DA

BILAG II

"BILAG II

**INSTRUKSER TIL INDBERETNING AF KAPITALGRUNDLAG OG KAPITALGRUNDLAGSKRAV**

**DEL II: INSTRUKSER VEDRØRENDE SKEMAER**

(...)

Skemaer for kreditrisiko

3.1. Generelle bemærkninger

39. Der er forskellige sæt af skemaer til kreditrisiko opgjort efter standardmetoden og kreditrisiko opgjort efter IRB-metoden. Der udfyldes desuden separate skemaer for den geografiske opdeling af positioner, som er underlagt kreditrisiko, hvis den relevante tærskel, jf. denne gennemførelsesforordnings artikel 5, stk. 5, overskrides. Institutter, som anvender IRB-metoden, skal indberette et særskilt skema C 10.00 om outputgulv.

3.1.1. Indberetning af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkning

40. Eksponeringer mod låntagere (umiddelbare modparter) og udbydere af kreditrisikoafdækning, der er tildelt samme eksponeringsklasse, indberettes som ind- og udgående pengestrømme til samme eksponeringsklasse.

41. Eksponeringstypen ændres ikke som følge af ufinansieret kreditrisikoafdækning.

42. Hvis der er stillet sikkerhed for en eksponering i form af ufinansieret kreditrisikoafdækning, indberettes den sikrede del som en udgående pengestrøm i eksponeringsklassen for låntageren og som en indgående pengestrøm i eksponeringsklassen for udbyderen af kreditrisikoafdækning. Eksponeringstypen ændres dog ikke, selv om eksponeringsklassen ændres.

43. Substitutionsvirkningen inden for COREP-indberetningssystemet skal afspejle den risikovægtning, der effektivt gælder for den dækkede del af eksponeringen.

3.1.2. Indberetning af modpartsrisiko

44. Eksponeringer, der følger af modpartsrisikopositioner, indberettes i skema CR SA eller CR IRB, uafhængigt af om de er poster i anlægsbeholdningen eller handelsbeholdningen.

3.2. C 07.00 — Kreditrisiko, modpartsrisiko og leveringsrisiko (free deliveries): Kapitalkrav opgjort efter standardmetoden (CR SA)

3.2.1. Generelle bemærkninger

45. CR SA-skemaerne tilvejebringer de oplysninger, der skal bruges til at beregne kapitalgrundlagskravene i relation til kreditrisiko opgjort efter standardmetoden. De giver navnlig detaljerede oplysninger om:

a) fordelingen af eksponeringsværdierne efter de forskellige eksponeringstyper, risikovægte og eksponeringsklasser

b) værdien og typen af kreditrisikoreduktionsteknikker, der anvendes til at reducere risiciene.

3.2.2. Anvendelsesområdet for CR SA-skemaet

46. I henhold til artikel 112 i forordning (EU) nr. 575/2013 skal hver eksponering efter standardmetoden fordeles i en af de 16 eksponeringsklasser med henblik på at beregne kapitalgrundlagskravene.

47. Oplysningerne i CR SA skal vedrøre de samlede eksponeringsklasser og hver enkelt eksponeringsklasse under standardmetoden. De samlede tal og oplysninger for hver eksponeringsklasse indberettes i en separat dimension.

48. Følgende positioner falder dog ikke ind under anvendelsesområdet for CR SA:

a) eksponeringer, der er fordelt i eksponeringsklassen "poster, der repræsenterer securitiseringspositioner", jf. artikel 112, litra m), i forordning (EU) nr. 575/2013, som indberettes i CR SEC-skemaerne.

b) eksponeringer, der fratrækkes kapitalgrundlaget.

49. Anvendelsesområdet for CR SA-skemaet omfatter følgende kapitalgrundlagskrav:

a) kreditrisiko, jf. tredje del, afsnit II, kapitel 2 (Standardmetoden), i forordning (EU) nr. 575/2013, i anlægsbeholdningen, herunder modpartsrisiko, jf. tredje del, afsnit II, kapitel 4 og 6 (Modpartkreditsrisiko), i nævnte forordning, i anlægsbeholdningen

b) modpartsrisiko, jf. tredje del, afsnit II, kapitel 4 og 6 (Modpartsrisiko), i forordning (EU) nr. 575/2013, i handelsbeholdningen

c) afviklingsrisiko, der opstår som følge af leveringsrisiko (free deliveries), ifølge artikel 379 i forordning (EU) nr. 575/2013 vedrørende alle forretningsaktiviteter.

50. Skemaet omfatter alle eksponeringer, for hvilke kapitalgrundlagskravene beregnes i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med tredje del, afsnit II, kapitel 4 og 6, i forordning (EU) nr. 575/2013. Institutter, der anvender artikel 94, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, skal også indberette deres positioner i handelsbeholdningen, jf. artikel 92, stk. 4, litra b), i nævnte forordning, i dette skema, når de anvender tredje del, afsnit II, kapitel 2, i nævnte forordning til at beregne de tilhørende kapitalgrundlagskrav (tredje del, afsnit II, kapitel 2 og 6, samt tredje del, afsnit V, i nævnte forordning). Skemaet giver derfor ikke kun detaljerede oplysninger om eksponeringstypen (f.eks. balanceførte/ikkebalanceførte poster), men også oplysninger om fordelingen af risikovægte i de forskellige eksponeringsklasser.

51. CR SA omfatter desuden memorandumposter i række 0290-0330 med henblik på at indsamle oplysninger om eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom, ADC-eksponeringer og eksponeringer ved misligholdelse.

52. Disse memorandumposter skal kun indberettes for følgende eksponeringsklasser:

a) eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker (artikel 112, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 i forordning (EU) nr. 575/2013)

b) eksponeringer mod regionale eller lokale myndigheder (artikel 112, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013)

c) eksponeringer mod offentlige enheder (artikel 112, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013)

d) eksponeringer mod institutter (artikel 112, litra f), i forordning (EU) nr. 575/2013)

e) eksponeringer mod selskaber (artikel 112, litra g), i forordning (EU) nr. 575/2013)

f) detaileksponeringer (artikel 112, litra h), i forordning (EU) nr. 575/2013).

53. Indberetningen af memorandumposter påvirker hverken beregningen af de risikovægtede eksponeringer for eksponeringsklasserne i artikel 112, litra a)-c) og f)-h), i forordning (EU) nr. 575/2013, eller af eksponeringsklasserne i artikel 112, litra i) og j), i nævnte forordning, der indberettes i CR SA-skemaet.

54. Memorandumrækkerne giver yderligere oplysninger om låntagerstrukturen for eksponeringsklasserne "ved misligholdelse" eller "sikret ved pant i fast ejendom og ADC-eksponeringer". Eksponeringer indberettes i disse rækker, når låntagere ville være blevet indberettet i "eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker", "eksponeringer mod regionale eller lokale myndigheder", "eksponeringer mod offentlige enheder", "eksponeringer mod institutter" "eksponeringer mod selskaber" og "detaileksponeringer" i CR SA, hvis disse eksponeringer ikke var fordelt i eksponeringsklasserne "ved misligholdelse" eller "sikret ved pant i fast ejendom og ADC-eksponeringer". De tal, der skal indberettes, er imidlertid de samme som dem, der anvendes til at beregne de risikovægtede eksponeringsbeløb i eksponeringsklasserne "ved misligholdelse" eller "sikret ved pant i fast ejendom og ADC-eksponeringer".

55. Dersom en eksponering, hvis risikoeksponering beregnes i henhold til artikel 127 i forordning (EU) nr. 575/2013, og dersom værdijusteringerne er mindre end 20 %, indberettes denne oplysning i CR SA, række 0320, i totalen og i eksponeringsklassen "ved misligholdelse". Hvis denne eksponering inden misligholdelsen var en eksponering mod et institut, indberettes denne oplysning også i række 0320 for eksponeringsklassen "institutter".

3.2.3. Fordeling af eksponeringer i eksponeringsklasser efter standardmetoden

56. For at sikre en ensartet kategorisering af eksponeringer i forskellige eksponeringsklasser som omhandlet i artikel 112 i forordning (EU) nr. 575/2013 anvendes følgende trinvise metode:

a) I det første trin klassificeres den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer i den tilsvarende (oprindelige) eksponeringsklasse nævnt i artikel 112 i forordning (EU) nr. 575/2013, uden at det berører den specifikke behandling (risikovægt), der tildeles hver specifik eksponering inden for den tildelte eksponeringsklasse.

b) I det andet trin kan eksponeringerne omfordeles til andre eksponeringsklasser som følge af anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen (f.eks. garantier, kreditderivater og den enkle metode for finansielle sikkerheder) via ind- og udgående pengestrømme.

57. Følgende kriterier gælder for klassificeringen af den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer i de forskellige eksponeringsklasser (trin et), uden at det berører den efterfølgende omfordeling som følge af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen eller den risikovægt, der tildeles hver specifik eksponering inden for den tildelte eksponeringsklasse.

58. Med henblik på at klassificere den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer i det første trin tages de kreditrisikoreduktionsteknikker, der er forbundet med eksponeringen, ikke i betragtning (bemærk, at de udtrykkeligt skal tages i betragtning i trin to), medmindre en afdækningsvirkning udtrykkeligt er en del af definitionen af en eksponering, som det er tilfældet for eksponeringsklassen, jf. artikel 112, litra i), i forordning (EU) nr. 575/2013 (eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom og ADC-eksponeringer).

59. Artikel 112 i forordning (EU) nr. 575/2013 fastlægger ikke kriterier for at opdele eksponeringsklasserne. Dette kan betyde, at en eksponering potentielt kan klassificeres i andre eksponeringsklasser, hvis der ikke angives en prioritering i vurderingskriterierne for klassificeringen. Det mest indlysende tilfælde opstår mellem eksponeringer mod institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering (artikel 112, litra n), i forordning (EU) nr. 575/2013) og eksponeringer mod institutter (artikel 112, litra f), i forordning (EU) nr. 575/2013)/eksponeringer mod selskaber (artikel 112, litra g), i forordning (EU) nr. 575/2013). I dette tilfælde er der tydeligvis en underforstået prioritering i nævnte forordning, da det først skal vurderes, om en bestemt eksponering er egnet til at blive kategoriseret som eksponeringer mod institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering, og først derefter vurderes, om den er egnet til at blive kategoriseret som eksponeringer mod institutter eller eksponeringer mod selskaber. Ellers vil eksponeringsklassen i artikel 112, litra n), i forordning (EU) nr. 575/2013 tydeligvis aldrig blive tildelt en eksponering. Det angivne eksempel er et af de mest indlysende eksempler, men ikke det eneste. Det skal bemærkes, at kriterierne for fastlæggelse af eksponeringsklasserne efter standardmetoden er forskellige (kategorisering efter institut, løbetid for eksponering, status for misligholdt osv.), hvilket er grunden til den manglende opdeling af klassificeringer.

60. For at sikre ensartet og sammenlignelig indberetning skal der angives en prioritering i vurderingskriterierne med henblik på at tildele den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer efter eksponeringsklasser, uden at det berører den specifikke risikovægt, der tildeles hver enkelt eksponering i den tildelte eksponeringsklasse. De prioriteringskriterier, der vises nedenfor i et beslutningstræ, er baseret på vurderingen af de betingelser, der udtrykkeligt er fastsat i forordning (EU) nr. 575/2013 for fordelingen af en eksponering til en bestemt eksponeringsklasse, og i givet fald på det indberettende instituts eller den tilsynsførendes beslutning om anvendeligheden af bestemte eksponeringsklasser. Resultatet af proceduren for fordeling i eksponeringsklasser med henblik på indberetning er derfor i overensstemmelse med bestemmelserne i forordning (EU) nr. 575/2013. Det forhindrer ikke, at institutter anvender andre interne fordelingsprocedurer, der også er i overensstemmelse med de relevante bestemmelser i forordning (EU) nr. 575/2013 og de relevante foras fortolkning heraf.

61. En eksponeringsklasse prioriteres i vurderingsrækkefølgen i beslutningstræet (dvs. det skal først vurderes, om en eksponering kan tildeles til en eksponeringsklasse uden at foregribe resultatet af denne vurdering), hvis den ellers ikke ville være blevet tildelt andre eksponeringer. Dette er tilfældet, hvis én eksponeringsklasse er en undergruppe af andre, hvis der ikke var fastlagt prioriteringskriterier. De kriterier, der er illustreret grafisk i følgende beslutningstræ, kan derfor anvendes i en trinvis procedure.

62. På den baggrund benyttes der følgende vurderingsrækkefølge i beslutningstræet nedenfor:

1. Securitiseringspositioner

2. Eksponeringer i form af andele eller aktier (kapitalandele) i CIU'er

3. Aktieeksponeringer

4. Eksponeringer ved misligholdelse

5. Eksponeringer mod efterstillet gæld

6. Eksponeringer i form af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer (ikke opdelte eksponeringsklasser)

7. Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom og ADC-eksponeringer

8. Andre poster

9. Eksponeringer mod institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering

10. Alle andre eksponeringsklasser (ikke opdelte eksponeringsklasser), som omfatter eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker, eksponeringer mod regionale eller lokale myndigheder, eksponeringer mod offentlige enheder, eksponeringer mod multilaterale udviklingsbanker, eksponeringer mod internationale organisationer, eksponeringer mod institutter, eksponeringer mod selskaber og detaileksponeringer.

63. I tilfælde af eksponeringer i form af andele eller aktier i CIU'er, hvor der anvendes transparensmetoden eller mandatmetoden (artikel 132a, stk. 1) og 2), i forordning (EU) nr. 575/2013, skal den enkelte underliggende eksponering (ved transparensmetoden) og den enkelte gruppe af eksponeringer (ved mandatmetoden) overvejes og klassificeres i den tilsvarende række for risikovægt i overensstemmelse med deres behandling, idet der tages højde for, at beslutningstræet (uden nr. 2) er relevant for tildelingen af den tilsvarende risikovægt. Alle individuelle eksponeringer klassificeres dog i eksponeringsklassen "eksponeringer i form af andele eller aktier CIU'er".

64. "Nth to default"-kreditderivater, jf. artikel 134, stk. 6, i forordning (EU) nr. 575/2013, der kreditvurderes, klassificeres direkte som securitiseringspositioner. Hvis de ikke kreditvurderes, fordeles de til eksponeringsklassen "Andre poster". I sidstnævnte tilfælde indberettes den nominelle værdi af kontrakten som den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer på linjen for "Andre risikovægte" (den anvendte risikovægt skal være den, der angives af summen i artikel 134, stk. 6, i forordning (EU) nr. 575/2013).

65. I et andet trin henføres eksponeringerne til eksponeringsklassen for udbyderen af kreditrisikoafdækning som følge af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger.

BESLUTNINGSTRÆ FOR FORDELINGEN AF DEN OPRINDELIGE EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER TIL EKSPONERINGSKLASSER EFTER STANDARDMETODEN I FORORDNING (EU) NR. 575/2013

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Oprindelig eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer |  |  |
| Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra m), i forordning (EU) nr. 575/2013? | JA | Securitiseringspositioner |
| NEJ |  |  |
| Kan den tildeles eksponeringsklasserne i artikel 112, litra o), i forordning (EU) nr. 575/2013? | JA | Eksponeringer i form af andele eller aktier (kapitalandele) i CIU'er |
| NEJ |  |  |
| Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra p), i forordning (EU) nr. 575/2013? | JA | Aktieeksponeringer (se også artikel 133 i forordning (EU) nr. 575/2013) |
| NEJ |  |  |
| Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra j), i forordning (EU) nr. 575/2013? | JA | Eksponeringer ved misligholdelse |
| NEJ |  |  |
| Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra k), i forordning (EU) nr. 575/2013? | JA | Eksponeringer mod efterstillet gæld |
| NEJ |  |  |
| Kan den tildeles eksponeringsklasserne i artikel 112, litra l), i forordning (EU) nr. 575/2013? | JA | Eksponeringer i form af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer (se også artikel 129 i forordning (EU) nr. 575/2013) |
| NEJ |  |  |
| Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra i), i forordning (EU) nr. 575/2013? | JA | Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom og ADC-eksponeringer (se også artikel 124 og 126a i forordning (EU) nr. 575/2013) |
| NEJ |  |  |
| Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra q), i forordning (EU) nr. 575/2013? | JA | Andre poster |
| NEJ |  |  |
| Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra n), i forordning (EU) nr. 575/2013? | JA | Eksponeringer mod institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering |
| NEJ |  |  |
| Eksponeringsklasserne nedenfor hænger ikke sammen. Tildelingen til en af dem er derfor ukompliceret  Eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker  Eksponeringer mod regionale eller lokale myndigheder  Eksponeringer mod offentlige enheder  Eksponeringer mod multilaterale udviklingsbanker  Eksponeringer mod internationale organisationer  Eksponeringer mod institutter  Eksponeringer mod selskaber (denne eksponeringsklasse er blevet opdelt i to deleksponeringsklasser (Selskaber – Andre og Selskaber – Specialiseret långivning, jf. artikel 122a i forordning (EU) nr. 575/2013))  Detaileksponeringer | | |

3.2.4. Præcisering af anvendelsesområdet for specifikke eksponeringsklasser omhandlet i artikel 112 i forordning (EU) nr. 575/2013

3.2.4.1. Eksponeringsklassen "Institutter"

66. Koncerninterne eksponeringer i henhold til artikel 113, stk. 6 og 7, i forordning (EU) nr. 575/2013 indberettes på følgende måde:

67. Eksponeringer, der opfylder kravene i artikel 113, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013, indberettes i de respektive eksponeringsklasser, hvor de skulle indberettes, hvis de ikke var koncerninterne eksponeringer.

68. I henhold til artikel 113, stk. 6 og 7, i forordning (EU) nr. 575/2013 kan et institut med forbehold af de kompetente myndigheders forudgående godkendelse beslutte ikke at anvende kravene i stk. 1 på instituttets eksponeringer mod en modpart, som er dets moderselskab, dets datterselskab, et datterselskab af dets moderselskab eller en virksomhed, med hvilken der består en forbindelse som i artikel 12, stk. 1, i direktiv 83/349/EØF. Det betyder, at koncerninterne modparter ikke nødvendigvis er institutter, men også virksomheder, der er tildelt andre eksponeringsklasser, f.eks. virksomheder, der yder accessoriske tjenester, eller virksomheder som defineret i artikel 12, stk. 1, i Rådets direktiv 83/349/EØF[[1]](#footnote-1). Koncerninterne eksponeringer skal derfor indberettes i den tilsvarende eksponeringsklasse.

3.2.4.2. Eksponeringsklassen "Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer"

69. Eksponeringer opgjort efter standardmetoden tildeles eksponeringsklassen "Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer" på følgende måde:

70. Obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/65/EF[[2]](#footnote-2) skal opfylde kravene i artikel 129, stk. 1 og 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 for at blive klassificeret i eksponeringsklassen "Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer". Opfyldelsen af disse krav skal kontrolleres i hvert enkelt tilfælde. Obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF og udstedt inden den 31. december 2007 henføres dog også til eksponeringsklassen "Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer" i medfør af artikel 129, stk. 6, i forordning (EU) nr. 575/2013.

3.2.4.3. Eksponeringsklassen "CIU'er"

71. Hvis muligheden som omhandlet i artikel 132a, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 anvendes, skal eksponeringer i form af andele eller aktier (kapitalandele) i CIU'er indberettes som balanceførte poster i overensstemmelse med artikel 111, stk. 1, første punktum, i forordning (EU) nr. 575/2013.

3.2.4.4 Eksponeringsklassen "Sikret ved pant i fast ejendom og ADC-eksponeringer

71a. Med henblik på indberetningen opdeles den eksponeringsklasse, der er omhandlet i artikel 112, litra i), i forordning (EU) nr. 575/2013, i deleksponeringsklasser:

a. Sikret ved pant i beboelsesejendom – ikke-IPRE (sikret):

* ikke-IPRE-eksponeringer, der behandles i overensstemmelse med artikel 125, stk. 1, undtagen sidste afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013.

b. Sikret ved pant i beboelsesejendom – ikke-IPRE (usikret)

* artikel 125, stk. 1, sidste afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013.

c. Sikret ved pant i beboelsesejendom – Andet – ikke-IPRE

* eksponeringer, som ikke opfylder betingelserne i artikel 124, stk. 3, eller en del af en ikke-ADC-eksponering, der overstiger den nominelle værdi af panterettigheden i ejendommen, jf. artikel 124, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013.

d. Sikret ved pant i beboelsesejendom – IPRE:

* artikel 125, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013
* IPRE-eksponeringer, der opfylder en af betingelserne i artikel 124, stk. 2, litra a), nr. ii), nr. 1)-4), i forordning (EU) nr. 575/2013
* IPRE-eksponeringer, for hvilke undtagelsen i artikel 125, stk. 2, andet afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013 finder anvendelse.

e. Sikret ved pant i beboelsesejendom – Andet – IPRE

* eksponeringer, som ikke opfylder betingelserne i artikel 124, stk. 3, eller en del af en ikke-ADC-eksponering, der overstiger den nominelle værdi af panterettigheden i ejendommen, jf. artikel 124, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.

f. Sikret ved pant i erhvervsejendom – ikke-IPRE (sikret)

* ikke-IPRE-eksponeringer, der behandles i overensstemmelse med artikel 126, stk. 1, undtagen sidste afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013.

g. Sikret ved pant i erhvervsejendom – ikke-IPRE (usikret):

* artikel 126, stk. 1, sidste afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013.

h. Sikret ved pant i erhvervsejendom – Andet – ikke-IPRE:

* eksponeringer, som ikke opfylder betingelserne i artikel 124, stk. 3, eller en del af en ikke-ADC-eksponering, der overstiger den nominelle værdi af panterettigheden i ejendommen, jf. artikel 124, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013.

i. Sikret ved pant i erhvervsejendom – IPRE:

* artikel 126, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013
* IPRE-eksponeringer, for hvilke undtagelsen i artikel 126, stk. 2, andet afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013 finder anvendelse.

j. Sikret ved pant i erhvervsejendom – Andet – IPRE:

* eksponeringer, som ikke opfylder betingelserne i artikel 124, stk. 3, eller en del af en ikke-ADC-eksponering, der overstiger den nominelle værdi af panterettigheden i ejendommen, jf. artikel 124, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.

k. Erhvervelse, udvikling og bebyggelse (ADC): artikel 126a i forordning (EU) nr. 575/2013.

3.2.4.5 Eksponeringsklassen "Selskaber"

71b. Med henblik på indberetningen er denne eksponeringsklasse blevet opdelt i to deleksponeringsklasser (Selskaber – Andre og Selskaber – Specialiseret långivning, jf. artikel 122a i forordning (EU) nr. 575/2013)).3.2.4.6 Eksponeringsklassen "Aktieeksponeringer"

71c. Med henblik på indberetningen skal denne eksponeringsklasse omfatte eksponeringer som defineret i artikel 133 i forordning (EU) nr. 575/2013. Aktieeksponeringer omfattet af artikel 495, stk. 1, litra a), artikel 495, stk. 2 og artikel 495a, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 skal ligeledes indberettes for denne eksponeringsklasse. Række 0280 "Andre risikovægte" skal anvendes til indberetning af de eksponeringer, som ikke er underlagt de i skemaet opførte risikovægte.

3.2.5. Instrukser vedrørende specifikke positioner

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonner | |
| 0010 | OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER  Eksponeringsværdien beregnet i henhold til artikel 111 i forordning (EU) nr. 575/2013 uden hensyntagen til værdijusteringer og hensættelser, fradrag, konverteringsfaktorer og virkningen af kreditrisikoreduktionsteknikker med følgende forbehold i medfør af artikel 111, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013:  For derivater, genkøbstransaktioner, udlån og indskud af værdipapirer eller råvarer, terminsforretninger og margenudlånstransaktioner, der er underlagt modpartsrisiko (tredje del, afsnit II, kapitel 4 eller 6, i forordning (EU) nr. 575/2013) skal den oprindelige eksponering svare til eksponeringsværdien for modpartsrisiko (se instrukserne til kolonne 0210).  Eksponeringsværdier for leasingkontrakter er omhandlet i artikel 134, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013. Navnlig skal restværdien medtages til dens regnskabsværdi (dvs. den diskonterede anslåede restværdi ved leasingperiodens udløb).  Ved balanceført netting, jf. artikel 219 i forordning (EU) nr. 575/2013, skal eksponeringsværdierne indberettes under hensyntagen til modtaget kontant sikkerhed. |
| 0030 | (-) Værdijusteringer og hensættelser i forbindelse med den oprindelige eksponering  Artikel 24 og 111 i forordning (EU) nr. 575/2013  Værdijusteringer og hensættelser til kredittab (kreditrisikojusteringer i henhold til artikel 110) foretaget i overensstemmelse med de regnskabsregler, som den regnskabsaflæggende virksomhed er underlagt, samt forsigtighedsbaserede værdijusteringer (yderligere værdijusteringer i overensstemmelse med artikel 34 og 105, beløb fratrukket i henhold til artikel 36, stk. 1, litra m), og andre reduktioner af kapitalgrundlaget i forbindelse med aktivposten). |
| 0040 | Eksponering efter indregning af værdijusteringer og hensættelser  Summen af kolonne 0010 og 0030. |
| 0050 - 0100 | KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN  Kreditrisikoreduktionsteknikker som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 57), i forordning (EU) nr. 575/2013, som mindsker kreditrisikoen ved en eller flere eksponeringer via substitution af eksponeringer som beskrevet nedenfor under "Substitution af eksponering som følge af kreditrisikoreduktionsteknikker".  Sikkerhedsstillelse, som påvirker eksponeringsværdien (f.eks. hvis den anvendes til kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen), må ikke overstige eksponeringsværdien.  Poster, der skal indberettes her:  - sikkerhedsstillelse indregnet i henhold til den enkle metode for finansielle sikkerheder  - anerkendt ufinansieret kreditrisikoafdækning.  Se også instrukserne i punkt 3.1.1. |
| 0050 - 0060 | Ufinansieret kreditrisikoafdækning: justerede værdier (GA)  Artikel 235 i forordning (EU) nr. 575/2013  Artikel 239, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 indeholder formlen til beregning af den justerede værdi GA af en ufinansieret kreditrisikoafdækning. |
| 0050 | Garantier  Artikel 203 i forordning (EU) nr. 575/2013  Ufinansieret kreditrisikoafdækning som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 59), i forordning (EU) nr. 575/2013, som ikke omfatter kreditderivater. |
| 0060 | Kreditderivater  Artikel 204 i forordning (EU) nr. 575/2013 |
| 0070 – 0080 | Finansieret kreditrisikoafdækning  Disse kolonner henviser til finansieret kreditrisikoafdækning som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 58), i forordning (EU) nr. 575/2013 og omfattet af bestemmelserne i artikel 196, 197 og 200 i nævnte forordning. Beløbene skal ikke omfatte masternettingaftaler (allerede indregnet i oprindelig eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer).  Investeringer i credit linked notes som omhandlet i artikel 218 i forordning (EU) nr. 575/2013 og balanceførte nettingpositioner, der opstår i forbindelse med balanceførte nettingaftaler, jf. artikel 195 og 219 i forordning (EU) nr. 575/2013, behandles som kontant sikkerhed. |
| 0070 | Finansiel sikkerhed: den enkle metode  Artikel 222, 1 og 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 |
| 0080 | Anden finansieret kreditrisikoafdækning  Artikel 232 i forordning (EU) nr. 575/2013 |
| 0090 - 0100 | SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER  Artikel 222, stk. 3, artikel 235, 1 og 2, og artikel 235a, i forordning (EU) nr. 575/2013  Udgående pengestrømme svarer til den dækkede del GA af eksponeringen efter indregning af værdijusteringer og hensættelser, som fratrækkes låntagerens eksponeringsklasse og efterfølgende tildeles eksponeringsklassen for udbyderen af kreditrisikoafdækning. Det beløb betragtes som en indgående pengestrøm i eksponeringsklassen for udbyderen af kreditrisikoafdækning.  Indgående og udgående pengestrømme i samme eksponeringsklasser skal også indberettes.  Eksponeringer, der opstår i forbindelse med indgående og udgående pengestrømme fra og til andre skemaer, skal også medregnes. |
| 0110 | NETTOEKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER  Eksponeringen efter indregning af værdijusteringer samt indgående og udgående pengestrømme, der opstår i forbindelse med KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN |
| 0120-0140 | KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERINGEN. FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING, DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIEL SIKKERHED  Artikel 223-228 i forordning (EU) nr. 575/2013 Credit linked notes er også omfattet (artikel 218 i forordning (EU) nr. 575/2013)  Credit linked notes som omhandlet i artikel 218 i forordning (EU) nr. 575/2013 og balanceførte nettingpositioner, der opstår i forbindelse med balanceførte nettingaftaler, jf. artikel 219 i nævnte forordning, behandles som kontant sikkerhed.  Virkningen af sikkerhedsstillelsen efter den udbyggede metode for finansielle sikkerheder for en eksponering, der dækkes af en anerkendt finansiel sikkerhed, beregnes i overensstemmelse med artikel 223-228 i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0120 | Volatilitetsjustering af eksponering  Artikel 223, 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013  Det beløb, der skal indberettes, er resultatet af volatilitetsjusteringen af eksponeringen (Eva-E) = E\*He |
| 0130 | (-) Finansiel sikkerhed: justeret værdi (Cvam)  Artikel 239, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013  Ved transaktioner i handelsbeholdningen er finansielle instrumenter og råvarer, der kan indgå som eksponeringer i handelsbeholdningen i henhold til artikel 299, stk. 2, litra c)-f), i forordning (EU) nr. 575/2013, omfattet.  Det beløb, der skal indberettes, svarer til Cvam = C\*(1-Hc-Hfx)\*(t-t\*)/(T-t\*). En definition af C, Hc, Hfx, t, T og t\* findes i tredje del, afsnit II, kapitel 4, afdeling 4 og 5, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0140 | (-) Heraf: Volatilitets- og løbetidsjusteringer  Artikel 223, stk. 1, og artikel 239, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013  Det beløb, der skal indberettes, er den samlede virkning af volatilitets- og løbetidsjusteringer (Cvam-C) = C\*[(1-Hc-Hfx)\*(t-t\*)/(T-t\*)-1], hvor virkningen af volatilitetsjustering er (Cva-C) = C\*[(1-Hc-Hfx)-1], og virkningen af løbetidsjustering er (Cvam-Cva) = C\*(1-Hc-Hfx)\*[(t-t\*)/(T-t\*)-1]. |
| 0150 | Fuldt justeret eksponeringsværdi (E\*)  Artikel 220, stk. 4, artikel 223, stk. 2 og 5, og artikel 228, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 |
| 0160 - 0195 | Opdeling af fuldt justeret eksponeringsværdi for ikkebalanceførte poster efter konverteringsfaktor  Artikel 111, artikel 495d (overgangsordninger for tilsagn, der kan opsiges uden betingelser) og artikel 4, stk. 1, nr. 56), i forordning (EU) nr. 575/2013. Se også artikel 222, stk. 3, og artikel 228, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013  De tal, der indberettes, skal være den fuldt justerede eksponeringsværdi før anvendelse af konverteringsfaktoren. |
| 0200 | Eksponeringsværdi  Artikel 111 i forordning (EU) nr. 575/2013 og tredje del, afsnit II, kapitel 4, afdeling 4, i nævnte forordning.  Eksponeringsværdi efter hensyntagen til værdijusteringer, alle foranstaltninger til kreditrisikoreduktion og kreditkonverteringsfaktorer, der skal tildeles risikovægte i henhold til artikel 113, og tredje del, afsnit II, kapitel 2, afdeling 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Eksponeringsværdier for leasingkontrakter er omhandlet i artikel 134, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013. Navnlig skal restværdien indgå i dens diskonterede restværdi, efter at der er taget højde for værdijusteringer, alle foranstaltninger til kreditrisikoreduktion og kreditkonverteringsfaktorer.  Eksponeringsværdierne for CCR-relateret forretningsaktivitet skal være de samme som indberettet i kolonne 0210. |
| 0210 | Heraf: Som opstår i forbindelse med modpartsrisiko  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 risikovægtede eksponeringer, dvs. efter anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker, der er relevante 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 nævnte forordning.  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 modpartsrisikometode, henføres det tab, der er lidt i forbindelse med kreditværdijustering, som fratrækkes på modpartsniveau, til eksponeringsværdien for de forskellige nettinggrupper i række 0090-0130, 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. Med henblik herpå anvendes eksponeringsværdien efter anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker i henhold til instrukserne til kolonne 0160 i skema C 34.02. |
| 0211 | Heraf: Som opstår i forbindelse med modpartsrisiko uden eksponeringer, der er clearet af en CCP  Eksponeringer indberettet i kolonne 0210, undtagen de eksponeringer, der hidrører fra kontrakter og transaktioner opført i artikel 301, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, så længe de er udestående hos en central modpart (CCP), herunder CCP-relaterede transaktioner som defineret i artikel 300, nr. 2), i nævnte forordning. |
| 0215 | Risikovægtede eksponeringer før anvendelse af støttefaktorer og manglende valutamatch  Artikel 113, stk. 1 til 5, i forordning (EU) nr. 575/2013, uden hensyntagen til støttefaktorerne SMV'er og infrastruktur som omhandlet i artikel 501 i CRR og artikel 501a i nævnte forordning.  De risikovægtede eksponeringer af restværdien af lejede aktiver skal være omfattet af artikel 134, stk. 7, femte punktum, og beregnes efter formlen "1/t \* 100 % \* restværdien". Navnlig er restværdien en udiskonteret anslået restværdi ved leasingperiodens udløb, som regelmæssigt revurderes for at sikre, at den fortsat er hensigtsmæssig. |
| 0216 | (-) Justering af den risikovægtede eksponering som følge af støttefaktoren SMV  Fradrag af forskellen mellem de risikovægtede eksponeringer af ikkemisligholdte eksponeringer mod en SMV (RWEA), som beregnes i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, alt efter hvad der er relevant, og RWEA\* i henhold til artikel 501, nr. 1), i nævnte forordning. |
| 0217 | (-) Justering af den risikovægtede eksponering som følge af støttefaktoren infrastruktur  Fradrag af forskellen mellem de risikovægtede eksponeringer beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, i forordning (EU) nr. 575/2013og den justerede RWEA for kreditrisikoen vedrørende eksponeringer mod enheder, der driver eller finansierer fysiske strukturer eller faciliteter, systemer og net, der leverer eller støtter grundlæggende offentlige tjenester i overensstemmelse med artikel 501a i nævnte forordning. |
| 0220 | Risikovægtede eksponeringer efter anvendelse af støttefaktorer og manglende valutamatch  Artikel 113, stk. 1 til 5, i forordning (EU) nr. 575/2013, under hensyntagen til støttefaktorerne SMV'er og infrastruktur som omhandlet i artikel 501 i CRR og artikel 501a i nævnte forordning.  Den risikovægtede eksponering af restværdien af lejede aktiver er omfattet af artikel 134, stk. 7, femte punktum, og beregnes efter formlen "1/t \* 100 % \* restværdien". Navnlig er restværdien en udiskonteret anslået restværdi ved leasingperiodens udløb, som regelmæssigt revurderes for at sikre, at den fortsat er hensigtsmæssig.  I tilfælde af manglende valutamatch skal virkningen være afspejlet i RWEA som indberettet i denne kolonne. |
| 0230 | Heraf: med kreditvurdering foretaget af udpeget ECAI  Artikel 112, litra a)-d), f), g), l), n) o) og q), i forordning (EU) nr. 575/2013 |
| 0241 | MEMORANDUMPOST: RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER (RWEA) KNYTTET TIL VIRKNINGEN AF ANVENDELSEN AF OVERGANGSBESTEMMELSER PÅ KONVERTERINGSFAKTOREN FOR FORPLIGTELSER, DER KAN OPSIGES UDEN BETINGELSER  Artikel 495d i forordning (EU) nr. 575/2013. Forskellen mellem RWEA beregnet uden anvendelse af overgangsbestemmelserne og RWEA beregnet ved anvendelse af overgangsbestemmelserne skal indberettes. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rækker | Instrukser |
| 0010 | Samlede eksponeringer |
| 0011 | heraf: eksponeringer mod centralbanker  Artikel 112, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 |
| 0015 | heraf: misligholdte eksponeringer i eksponeringsklassen CIU'er og "aktieeksponeringer"  Artikel 127 i forordning (EU) nr. 575/2013  Denne række skal kun indberettes for eksponeringsklasserne "Eksponeringer i form af andele eller aktier (kapitalandele) i CIU'er" og "Aktieeksponeringer".  En eksponering, der er opført i artikel 112, litra o), i forordning (EU) nr. 575/2013, skal tildeles eksponeringsklassen "CIU'er", og en eksponering, der er opført i artikel 133 i forordning (EU) nr. 575/2013, skal tildeles eksponeringsklassen "Aktieeksponeringer". Der bør derfor ikke foretages henførelse til andre klasser, selv hvis eksponeringen misligholdes, jf. artikel 127 i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0020 | Heraf: SMV  Artikel 5, nr. 8), i forordning (EU) nr. 575/2013 Alle eksponeringer mod SMV'er skal indberettes her. |
| 0030 | Heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktoren for SMV'er  Kun eksponeringer, som opfylder kravene i artikel 501 i forordning (EU) nr. 575/2013, indberettes her. |
| 0035 | Heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktoren for infrastruktur  Kun eksponeringer, som opfylder kravene i artikel 501a i forordning (EU) nr. 575/2013, indberettes her. |
| 0050 | heraf: Eksponeringer, der permanent delvist opgøres efter standardmetoden  Eksponeringer, på hvilke standardmetoden er blevet anvendt i overensstemmelse med artikel 150, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 |
| 0060 | Heraf: Eksponeringer, der opgøres efter standardmetoden med forudgående tilladelse til at udføre trinvis IRB-implementering  Artikel 148, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 |
| 0061 | heraf: IPRE-eksponeringer, der opfylder en af betingelserne i artikel 124, stk. 2, litra a), nr. ii), nr. 1)-4), i forordning (EU) nr. 575/2013  Indberettes kun i deleksponeringsklassen "Sikret ved pant i beboelsesejendom – IPRE". |
| 0062 | heraf: IPRE-eksponeringer, for hvilke undtagelsen i artikel 125, stk. 2, andet afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013 finder anvendelse  Indberettes kun i deleksponeringsklassen "Sikret ved pant i beboelsesejendom – IPRE". |
| 0063 | heraf: IPRE-eksponeringer, for hvilke undtagelsen i artikel 126, stk. 2, andet afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013 finder anvendelse  Indberettes kun i deleksponeringsklassen "Sikret ved pant i erhvervsejendom – IPRE". |
| 0064 | heraf: aktieeksponeringer opgjort efter IRB-metoden  Indberettes kun i deleksponeringsklassen "Aktieeksponeringer". Eksponeringer omfattet af artikel 495, stk. 1, litra a), og artikel 495, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0070-0130 | OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE  Det indberettende instituts positioner i "anlægsbeholdningen" skal i overensstemmelse med kriterierne nedenfor opdeles i balanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko, ikkebalanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko og eksponeringer underlagt modpartsrisiko.  Eksponeringer mod den modpartsrisiko, der opstår i forbindelse med instituttets handelsbeholdningsaktiviteter, jf. artikel 92, stk. 4, litra f), og artikel 299, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, tildeles de eksponeringer, der er underlagt modpartsrisiko. Institutter, der anvender artikel 94, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, opdeler også deres positioner i "handelsbeholdningen", jf. artikel 92, stk. 4, litra b), i nævnte forordning, i overensstemmelse med følgende kriterier i balanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko, ikkebalanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko og eksponeringer underlagt modpartsrisiko. |
| 0070 | Balanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko  Aktiver nævnt i artikel 24 i forordning (EU) nr. 575/2013, som ikke er inkluderet i andre kategorier.  Eksponeringer, der er omfattet af modpartsrisiko, indberettes i række 0090-0130 — og indberettes derfor ikke i denne række.  Leveringsrisiko (free deliveries) i henhold til artikel 379, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 (hvis ikke fratrukket) udgør ikke en balanceført post, men skal alligevel indberettes i denne række. |
| 0080 | Ikkebalanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko  Ikkebalanceførte positioner omfatter de poster, der er anført i bilag I til forordning (EU) nr. 575/2013.  Eksponeringer, der er omfattet af modpartsrisiko, indberettes i række 0090-0130 — og indberettes derfor ikke i denne række. |
| 0090-0130 | Eksponeringer/transaktioner underlagt modpartsrisiko  Transaktioner, der er omfattet af modpartsrisiko, dvs. derivater, genkøbstransaktioner, udlån og indskud af værdipapirer eller råvarer, terminsforretninger og margenudlånstransaktioner |
| 0090 | Nettinggrupper for værdipapirfinansieringstransaktioner  Nettinggrupper, der kun indeholder værdipapirfinansieringstransaktioner som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 139), i forordning (EU) nr. 575/2013.  Værdipapirfinansieringstransaktioner, som indgår i en aftale om en nettinggruppe på tværs af produkter og derfor er indberettet i række 0130, skal ikke indberettes i denne række. |
| 0100 | Heraf: centralt clearede via en QCCP  Kontrakter og transaktioner, der er anført i artikel 301, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, så længe de er udestående hos en kvalificerende central modpart (QCCP) som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 88), i nævnte forordning, herunder QCCP-relaterede transaktioner, for hvilke de risikovægtede eksponeringer beregnes i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 9, i nævnte forordning. QCCP-relaterede transaktioner har samme betydning som CCP-relaterede transaktioner i artikel 300, nr. 2), i forordning (EU) nr. 575/2013, når CCP'en er en QCCP. |
| 0110 | Nettinggrupper for derivater og terminsforretninger  Nettinggrupper, der kun indeholder derivater, og som er anført i bilag II til forordning (EU) nr. 575/2013, og terminsforretninger som defineret i artikel 272, nr. 2), i nævnte forordning.  Derivater og terminsforretninger, som indgår i en aftale om en nettinggruppe på tværs af produkter og derfor er indberettet i række 0130, skal ikke indberettes i denne række. |
| 0120 | Heraf: centralt clearede via en QCCP  Se instrukserne til række 0100. |
| 0130 | 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. |
| 0140-0280 | OPDELING AF EKSPONERINGER EFTER RISIKOVÆGT |
| 0140 | 0 % |
| 0150 | 2 %  Artikel 306, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 |
| 0160 | 4 %  Artikel 305, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 |
| 0170 | 10 % |
| 0180 | 20 % |
| 0185 | 30 % |
| 0190 | 35 % |
| 0195 | 40 % |
| 0196 | 45 % |
| 0200 | 50 % |
| 0205 | 60 % |
| 0210 | 70 %  Artikel 232, stk. 3, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013 |
| 0220 | 75 % |
| 0225 | 80 % |
| 0226 | 90 % |
| 0230 | 100 % |
| 0231 | 105 % |
| 0232 | 110 % |
| 0235 | 130 % |
| 0240 | 150 % |
| 0250 | 250 %  Artikel 133, stk. 2, og artikel 48, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013 |
| 0260 | 370 %  Artikel 471 i forordning (EU) nr. 575/2013 |
| 0265 | 400 % |
| 0270 | 1 250 %  Artikel 89, stk. 3, og artikel 379 i forordning (EU) nr. 575/2013 |
| 0280 | Andre risikovægte  Denne række er ikke tilgængelig i forbindelse med eksponeringsklasserne centralregering, selskaber, institutter og detail.  Til indberetning af eksponeringer, som ikke er underlagt de risikovægte, der er anført i skemaet.  Artikel 113, stk. 1-5, i forordning (EU) nr. 575/2013  Ikke-ratede "nth to default"-kreditderivater efter standardmetoden (artikel 134, stk. 6, i forordning (EU) nr. 575/2013) indberettes i denne række i eksponeringsklassen "Andre poster". |
| 0281-0284 | OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER METODE (CIU'er):  Disse rækker indberettes kun for eksponeringsklassen CIU'er i overensstemmelse med artikel 132, 132a, 132b og 132c i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0281 | Transparensmetoden  Artikel 132a, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 |
| 0282 | Mandatmetoden  Artikel 132a, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 |
| 0283 | Fallbackmetoden  Artikel 132, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 |
| 0290-0330 | Memorandumposter  For række 0290-0330 henvises også til forklaringen af formålet med memorandumposter i afsnittet med generelle bemærkninger til CR SA. |
| 0290 | Eksponeringer sikret ved pant i erhvervsejendom  Artikel 112, litra i), i forordning (EU) nr. 575/2013. Se også forklaring i afsnit 3.2.4.4 af CR SA.  Dette er kun en memorandumpost. Uafhængigt af beregningen af risikoeksponeringerne sikret ved pant i erhvervsejendom, jf. artikel 124 og 126 i forordning (EU) nr. 575/2013, skal eksponeringerne opdeles og indberettes i denne række, hvis de er sikret ved pant i erhvervsejendom. |
| 0300 | Eksponeringer ved misligholdelse tildelt en risikovægt på 100 %  Artikel 112, litra j), i forordning (EU) nr. 575/2013  Eksponeringer i eksponeringsklassen "eksponeringer ved misligholdelse", som skal medtages i denne eksponeringsklasse, hvis de ikke er misligholdte. |
| 0310 | Eksponeringer sikret ved pant i beboelsesejendom  Artikel 112, litra i), i forordning (EU) nr. 575/2013. Se også forklaring i afsnit 3.2.4.4 af CR SA.  Dette er kun en memorandumpost. Uafhængigt af beregningen af risikoeksponeringerne sikret ved pant i beboelsesejendomme, jf. artikel 124 og 125 i forordning (EU) nr. 575/2013, skal eksponeringerne opdeles og indberettes i denne række, hvis de er sikret ved pant i beboelsesejendom. |
| 0320 | Eksponeringer ved misligholdelse tildelt en risikovægt på 150 %  Artikel 112, litra j), i forordning (EU) nr. 575/2013  Eksponeringer i eksponeringsklassen "eksponeringer ved misligholdelse", som skal medtages i denne eksponeringsklasse, hvis de ikke er misligholdte. |
| 0330 | Erhvervelse, udvikling og bebyggelse (ADC)  Artikel 112, litra i), i forordning (EU) nr. 575/2013. Se også forklaring i afsnit 3.2.4.4 af CR SA.  Dette er kun en memorandumpost. Uafhængigt af beregningen af risikoeksponeringsbeløbene for ADC-eksponeringer, jf. artikel 126a i forordning (EU) nr. 575/2013, skal eksponeringerne opdeles og indberettes i denne række, hvis der er tale om ADC-eksponeringer. |

1. Rådets syvende direktiv 83/349/EØF af 13. juni 1983 på grundlag af traktatens artikel 54, stk. 3, litra g), om konsoliderede regnskaber (EFT L 193 af 18.7.1983, s. 1). [↑](#footnote-ref-1)
2. Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/65/EF af 13. juli 2009 om samordning af love og administrative bestemmelser om visse institutter for kollektiv investering i værdipapirer (investeringsinstitutter) (EUT L 302 af 17.11.2009, s. 32). [↑](#footnote-ref-2)