Bilag XVIII - Offentliggørelse af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker

**Tabel EU CRC - Kvalitative indberetningskrav i forbindelse med kreditrisikoreduktionsteknikker. Fleksibel tabel**

Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 453, litra a)-e), i forordning (EU) nr. 575/2013 ("CRR")[[1]](#footnote-1), ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af tabel EU CRC, som findes i bilag XVII til EBA's IT-løsninger.

|  |  |
| --- | --- |
| **Række**  **Reference** | **Henvisninger til retsakter og instrukser** |
| **Forklaring** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| a) | Artikel 453, litra a), i CRR | Når institutterne offentliggør oplysninger om deres netting-politik (handel med emissioner) og anvendelse af netting i overensstemmelse med artikel 453, litra a), i CRR, skal de give en klar beskrivelse af kreditrisikoreduktionsteknikker og procedurer for balanceført og ikkebalanceført netting samt rammeaftaler om netting. De skal også angive, i hvilken udstrækning balanceført og ikkebalanceført netting og rammeaftaler om netting er blevet anvendt, samt deres betydning i forbindelse med kreditrisikostyring. Institutterne kan særligt nævne detaljer omkring de anvendte teknikker samt de positioner, der er omfattet af balanceførte nettingaftaler og de finansielle instrumenter, som er indeholdt i rammeaftalerne om netting. Endvidere bør de betingelser, der er nødvendige for at sikre disse teknikkers effektivitet og de kontroller, der anvendes i forbindelse med juridisk risiko, også beskrives. |
| b) | Artikel 453, litra b)  CRR | Som en del af deres offentliggørelse af de vigtigste elementer af deres politikker og procedurer for evaluering og styring af anerkendt sikkerhedsstillelse i overensstemmelse med artikel 453, litra b), i CRR, skal institutterne offentliggøre:  - grundlaget for analyse og evaluering af sikkerhedsstillelsen inklusive vurdering af retssikkerheden af kreditrisikoreduktionsteknikker  - værdiansættelsestype (markedsværdi, belåningsværdi, andre værdier)  - i hvilket omfang, den beregnede værdi af sikkerhedsstillelsen reduceres ved en gældsnedskrivning (haircut)  - processen, frekvensen og metoderne, der anvendes til overvågning af værdien af sikkerhedsstillelsen og andre fysiske sikkerhedsstillelser.  Derudover kan institutterne også offentliggøre, om der anvendes et system til krediteksponeringsgrænser og effekten af godkendt sikkerhedsstillelse i kvantificeringen af disse grænser. |
| c) | Artikel 453, litra c), i CRR | Når institutterne beskriver sikkerhedsstillelsen i overensstemmelse med artikel 453, litra c), i CRR, skal de afgive en detaljeret beskrivelse af hovedtyperne for sikkerhedsstillelse, der tillades for at mindske kreditrisikoen, efter eksponeringstype. |
| d) | Artikel 453, litra d), i CRR | Den beskrivelse af hovedtyperne af garanter og modparter i kreditderivater og deres kreditværdighed, som skal offentliggøres i overensstemmelse med artikel 453, litra d), i CRR, skal omfatte de kreditderivater, som anvendes til at mindske kapitalkrav, undtagen dem, der anvendes som led i syntetiske securitiseringsstrukturer. Institutterne kan også medtage en beskrivelse af de metoder, der anvendes til at anerkende virkningerne af de garantier eller kreditderivater, som leveres af hovedtypen af garanter og modparter. |
| e) | Artikel 453, litra e), i CRR | Når der offentliggøres oplysninger om markeds- og kreditrisikokoncentrationer i forbindelse med kreditrisikoreduktion, der foretages i overensstemmelse med artikel 453, litra e), i CRR, skal institutterne tilvejebringe en analyse af enhver koncentration, der opstår på grund af kreditrisikoreduktionsforanstaltninger og som kan forhindre kreditrisikoreduktionsinstrumenter i at være effektive. Koncentrationer omfattet af disse offentliggørelser kan f.eks. være koncentrationer som funktion af det instrument, der anvendes til sikkerhedsstillelse, enhed (koncentration som funktion af garanttype og kreditderivatudbydere), sektor, geografisk område, valuta, kreditvurdering eller andre faktorer, der potentielt kan have indvirkning på værdien af sikkerhedsstillelsen og dermed reducere denne beskyttelse. |

**Skema EU CR3 - overblik over kreditrisikoreduktionsteknikker: Offentliggørelse af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker. Fast skemaformat.**

Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 453, litra f), i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU CR3, som findes i bilag XVII til nærværende gennemførelsesforordning.

Dette skema omfatter alle kreditrisikoreduktionsteknikker under det gældende regnskabssystem, uanset om disse anerkendes i CRR eller ej, herunder, men ikke udelukkende, alle typer sikkerhedsstillelse, finansielle garantier og kreditderivater, der anvendes for alle sikrede eksponeringer, uanset, om standardmetoden eller IRB-metoden benyttes til beregningen af risikovægtede eksponeringer. Institutterne skal vedlægge dette skema en beskrivelse, der forklarer alle væsentlige ændringer i offentliggørelsesperioden og de vigtigste årsager til disse ændringer.

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonnereference** | **Henvisninger til retsakter og instrukser** |
| **Forklaring** |
| a | **Usikret regnskabsmæssig værdi:**  Nettoværdien af eksponeringer (efter indregning af hensættelser/værdiforringelser), der ikke er underlagt nogen form for kreditrisikoreduktionsteknik, uanset om denne teknik anerkendes under CRR eller ej.  Det henviser særligt til eksponeringer, for hvilke der hverken er modtaget sikkerhedsstillelse eller finansielle garantier. Den usikrede del af en delvist sikret eller delvist garanteret eksponering medregnes ikke. |
| b | **Sikret regnskabsmæssig værdi:**  Nettoværdien af eksponeringer, med mindst en tilknyttet kreditrisikoreduktionsteknik (sikkerhedsstillelse, finansiel garanti, kreditderivat).  Hvis værdien af sikkerhedsstillelsen, de finansielle garantier og kreditderivater, der sikrer en eksponering, overstiger den regnskabsmæssige værdi af eksponeringen, skal kun værdier op til den regnskabsmæssige værdi af eksponeringen medtages. Hvis den regnskabsmæssige værdi af en eksponering overstiger værdien af sikkerhedsstillelsen, de finansielle garantier og kreditderivaterne, der sikrer eksponeringen, skal den fulde regnskabsmæssige værdi af eksponeringen medtages.  I kolonne c, d og e sker allokeringen af den regnskabsmæssige værdi af multisikrede eksponeringer til deres forskellige kreditrisikoreduktionsteknikker i prioriteret rækkefølge, begyndende med den kreditrisikoreduktionsteknik, der forventes at blive anvendt først i tilfælde af manglende betaling, og inden for grænserne af den regnskabsmæssige værdi af de sikrede eksponeringer. Enhver del af eksponeringen skal kun opføres i en af kolonnerne c, d eller e i dette skema. |
| c | **Heraf sikret ved sikkerhedsstillelse:**  Dette er en undergruppe af kolonne b i dette skema og repræsenterer den regnskabsmæssige værdi af eksponeringer (efter indregning af hensættelser/værdiforringelser) eller dele af eksponeringer, der er sikret ved sikkerhedsstillelse. Hvis en eksponering er sikret ved sikkerhedsstillelse og andre kreditrisikoreduktionsteknikker, der forventes at blive anvendt først i tilfælde af manglende betaling, opgøres den regnskabsmæssige værdi af eksponeringen sikret ved sikkerhedsstillelse som den resterende del af eksponeringen under hensyntagen til de andele af eksponeringen, der allerede er sikret ved andre risikoreduktionsteknikker, op til den regnskabsmæssige værdi af den pågældende eksponering. |
| d | **Heraf sikret ved finansielle garantier:**  Dette er en undergruppe af kolonne b i dette skema og repræsenterer den regnskabsmæssige værdi af eksponeringer (efter indregning af hensættelser/værdiforringelser), eller dele af eksponeringer, der er sikret ved garantier. Hvis en eksponering er sikret ved garantier og andre kreditrisikoreduktionsteknikker, der forventes at blive anvendt først i tilfælde af manglende betaling, opgøres den regnskabsmæssige værdi af eksponeringen sikret ved garantier som den resterende del af eksponeringen under hensyntagen til de andele af eksponeringen, der allerede er sikret ved andre risikoreduktionsteknikker, op til den regnskabsmæssige værdi af den pågældende eksponering. |
| e | **Heraf sikret ved kreditderivater:**  Dette er en undergruppe af kolonne d (finansielle garantier) i dette skema og repræsenterer den regnskabsmæssige værdi af eksponeringer (efter indregning af hensættelser/værdiforringelser) eller dele af eksponeringer sikret ved kreditderivater. Hvis en eksponering er sikret ved kreditderivater og andre kreditrisikoreduktionsteknikker, der forventes at blive anvendt først i tilfælde af manglende betaling, opgøres den regnskabsmæssige værdi af eksponeringen sikret ved kreditderivater som den resterende del af eksponeringen under hensyntagen til de andele af eksponeringen, der allerede er sikret ved andre risikoreduktionsteknikker, op til den regnskabsmæssige værdi af den pågældende eksponering. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rækkereference** | **Henvisninger til retsakter og instrukser** |
| **Forklaring** |

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | **Lån og forskud**  "Lån og forskud" er gældsinstrumenter, som besiddes af instituttet, og som ikke er værdipapirer. Denne post omfatter "lån" i overensstemmelse med forordning (EU) 1071/2013 (ECB BSI-forordningen)[[2]](#footnote-2) samt forskud, der ikke kan klassificeres som "lån" i henhold til ECB BSI-forordningen, jf. punkt 32 i del I i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014[[3]](#footnote-3). |
| 2 | **Gældsværdipapirer**  "Gældsværdipapirer" er gældsinstrumenter, som besiddes af instituttet, og som er udstedt som værdipapirer, der ikke er lån, i overensstemmelse med til ECB BSI-forordningen, som defineret i bilag V, del 1, punkt 31, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. |
| 3 | **I alt**  Summen af beløbene i række 1 og 2 i dette skema |
| 4 | **Heraf misligholdte eksponeringer**  Misligholdte eksponeringer, jf. artikel 47a i CRR |
| EU-5 | **Heraf misligholdte**  Misligholdte eksponeringer, jf. artikel 178 i CRR. |

1. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012, som ændret ved (EU) 2024/1623 ([EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)). [Forordning - EU - 2024/1623 - DA - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 1071/2013 af 24. september 2013 om den konsoliderede balance i MFI-sektoren (monetære finansielle institutioner), (ECB/2013/33), (EUT L 297 af 7.11.2013, s. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 af 16. april 2014 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for institutters indberetning med henblik på tilsyn i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 (EUT L 191 af 28.6.2014, s. 1). [↑](#footnote-ref-3)