BILAG II

Instrukser til oversigtsskemaer til offentliggørelse

**Skema EU OV1 – Oversigt over samlede risikoeksponeringer.** Fast format.

1. Institutterne skal anvende nedenstående instrukser, når de udfylder skema EU OV1 som opført i bilag I til EBA's IT-løsninger, under anvendelsen af artikel 438, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013 ("CRR")[[1]](#footnote-2).
2. Hvor det er relevant, skal institutterne give en beskrivelse sammen med skemaet, hvori det forklares, hvordan det påvirker beregningen af kapitalgrundlag og risikoeksponeringer, at der anvendes nedre grænser for kapital, og der ikke fratrækkes poster fra kapitalgrundlaget.

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Kolonne nr.** | **Forklaring** |
| a | **Samlede risikoeksponeringer (TREA)**  Den samlede risikoeksponeringsværdi beregnet i overensstemmelse med artikel 92, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013 for række 1-28, nævnte forordnings artikel 92, stk. 3, for række 29 samt artikel 95, 96 og 98 i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| b | **TREA (T-1)**  TREA som offentliggjort i den foregående offentliggørelsesperiode. |
| c | **Samlede kapitalgrundlagskrav**  Kapitalgrundlagskrav svarende til TREA for de forskellige risikokategorier. |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Række nr.** | **Forklaring** |
| 1 | **Kreditrisiko (undtagen modpartskreditrisiko)**  De risikovægtede eksponeringer (RWEA'er) og kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 1 til 4, i forordning (EU) nr. 575/2013 og med artikel 379 i forordning (EU) nr. 575/2013. RWEA'er for modpartskreditrisiko (forordning (EU) nr. 575/2013) og securitiseringseksponeringer uden for handelsbeholdningen medtages ikke og offentliggøres i række 6 og 16 i dette skema. I det beløb, der offentliggøres i denne række, skal institutterne medtage risikovægtede eksponeringer og kapitalgrundlagskrav for leveringsrisiko (free deliveries) beregnet i overensstemmelse med artikel 379 i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 2 | **Kreditrisiko (undtagen modpartskreditrisiko) — Heraf i henhold til standardmetoden**  RWEA'erne og kapitalgrundlagskravene beregnet i overensstemmelse med standardmetoden for kreditrisiko (tredje del, afsnit II, kapitel 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 og artikel 379 i forordning (EU) nr. 575/2013). |
| 3 | **Kreditrisiko (undtagen modpartskreditrisiko) — Heraf i henhold til den grundlæggende IRB-metode (Foundation IRB, F-IRB)**  RWEA'er og kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med den grundlæggende interne ratingbaserede metode for kreditrisiko (tredje del, afsnit II, kapitel 3, i forordning (EU) nr. 575/2013), undtagen de risikovægtede eksponeringer, der offentliggøres i række 4 for eksponeringer mod specialiseret långivning omfattet af kategoriseringsmetoden og i række EU 4a for aktier i henhold til den forenklede risikovægtningsmetode, og inklusive de risikovægtede eksponeringer og kapitalgrundlagskravene beregnet i overensstemmelse med artikel 379 i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 4 | **Kreditrisiko (undtagen modpartskreditrisiko) — Heraf i henhold til kategoriseringsmetoden**  RWEA'er og kapitalgrundlagskrav for eksponeringer mod specialiseret långivning omfattet af kategoriseringsmetoden og beregnet i overensstemmelse med artikel 153, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| EU 4a | **Kreditrisiko (undtagen modpartskreditrisiko) - Heraf: aktier i henhold til den forenklede risikovægtningsmetode**  RWEA'er og kapitalgrundlagskrav vedrørende eksponeringer mod aktier, når overgangsbestemmelserne i artikel 495, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013 finder anvendelse. |
| 5 | **Kreditrisiko (undtagen modpartskreditrisiko) — Heraf i henhold til den avancerede IRB-metode (Advanced IRB, A-IRB)**  RWEA'er og kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med den avancerede interne ratingbaserede metode for kreditrisiko (tredje del, afsnit II, kapitel 3, i forordning (EU) nr. 575/2013), undtagen de risikovægtede eksponeringer, der offentliggøres i række 4 for eksponeringer mod specialiseret långivning omfattet af kategoriseringsmetoden og i række EU 4a for aktier i henhold til den forenklede risikovægtningsmetode, og inklusive de risikovægtede eksponeringer og kapitalgrundlagskravene beregnet i overensstemmelse med artikel 379 i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 6 | **Modpartskreditrisiko — CCR**  RWEA'er og kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, i forordning (EU) nr. 575/2013 for modpartskreditrisiko. |
| 7 | **Modpartskreditrisiko — Heraf i henhold til standardmetoden**  RWEA'er og kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 8 | **Modpartskreditrisiko — Heraf i henhold til metoden med interne modeller (IMM)**  RWEA'er og kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med artikel 283 i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| EU 8a | **Modpartskreditrisiko — Heraf eksponeringer mod en CCP**  RWEA'er og kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 9, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 9 | **Modpartskreditrisiko — Heraf anden modpartskreditrisiko**  Modpartskreditrisiko, RWEA'er og kapitalgrundlagskrav, der ikke offentliggøres i række 7, 8 og EU 8a. |
| 10 | **Kreditværdijusteringsrisiko – CVA-risiko**  RWEA'er og kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit VI i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| EU 10a | **CVA-risiko — Heraf i henhold til standardmetoden (SA)**  RWEA'er og kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med artikel 383 i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| EU 10b | **CVA-risiko — Heraf i henhold til basismetoden (F-BA and R-BA)**  RWEA'er og kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med artikel 384 i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| EU 10c | **CVA-risiko — Heraf i henhold til den forenklede metode**  RWEA'er og kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med artikel 385 i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 11 | Ikke relevant |
| 12 | Ikke relevant |
| 13 | Ikke relevant |
| 14 | Ikke relevant |
| 15 | **Afviklingsrisiko**  RWEA'er og kapitalgrundlagskrav beregnet for afviklingsrisiko/leveringsrisiko i overensstemmelse med artikel 378 i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 16 | **Securitiseringseksponeringer uden for handelsbeholdningen (efter loftet)**  RWEA'er og kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 5, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 17 | **Securitisering — Heraf i henhold til SEC-IRBA-metoden**  RWEA'er og kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med den lovgivningsmæssige SEC-IRBA-metode, anvendt i overensstemmelse med hierarkiet af metoder i artikel 254 i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 18 | **Securitisering — Heraf i henhold til SEC-ERBA (inklusive IAA)**  RWEA'er og kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med den lovgivningsmæssige metode for SEC-ERBA (inklusive IAA), anvendt i overensstemmelse med hierarkiet af metoder i artikel 254 i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 19 | **Securitisering — Heraf i henhold til SEC-SA-metoden**  RWEA'er og kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med den lovgivningsmæssige SEC-SA-metode, anvendt i overensstemmelse med hierarkiet af metoder i artikel 254 i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| EU 19a | **Securitisering - Heraf 1 250 % / fradrag**  RWEA'er og kapitalgrundlagskrav for securitiseringseksponeringer uden for handelsbeholdningen, risikovægtet med 1 250 % eller fratrukket fra kapitalgrundlaget i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 5, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 20 | **Positionsrisiko, valutarisiko og råvarerisiko (markedsrisiko)**  RWEA'er og kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit IV, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 21 | **Markedsrisiko — Heraf i henhold til den alternative standardmetode (A-SA)**  RWEA'er og kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit IV, kapitel 1a, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Indtil datoen for anvendelse af de alternative metoder, der er fastsat i tredje del, afsnit IV, kapitel 1a og 1b, i forordning (EU) nr. 575/2013 med henblik på faktisk beregning af kapitalgrundlagskravene omhandlet i nævnte forordnings artikel 92, stk. 4, litra b), nr. i), og litra c), og artikel 92, stk. 5, litra b) og c), finder denne række ikke anvendelse. |
| EU 21a | **Markedsrisiko — Heraf i henhold til den forenklede standardmetode (S-SA)**  RWEA'er og kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med artikel 325a i forordning (EU) nr. 575/2013.  Indtil datoen for anvendelse af de alternative metoder, der er fastsat i tredje del, afsnit IV, kapitel 1a og 1b, i forordning (EU) nr. 575/2013 med henblik på faktisk beregning af kapitalgrundlagskravene omhandlet i nævnte forordnings artikel 92, stk. 4, litra b), nr. i) og c), og artikel 92, stk. 5, litra b) og c), finder denne række ikke anvendelse. |
| 22 | **Markedsrisiko — Heraf i henhold til den alternative metode med interne modeller (A-IMA)**  RWEA'er og kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit IV, kapitel 1b, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Indtil datoen for anvendelse af de alternative metoder, der er fastsat i tredje del, afsnit IV, kapitel 1a og 1b, i forordning (EU) nr. 575/2013 med henblik på faktisk beregning af kapitalgrundlagskravene omhandlet i nævnte forordnings artikel 92, stk. 4, litra b), nr. i) og c), og artikel 92, stk. 5, litra b) og c), finder denne række ikke anvendelse. |
| EU 22a | **Store eksponeringer**  RWEA'er og kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med artikel 92, stk. 4, litra b), nr. ii), i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 23 | **Omklassificeringer mellem positioner uden for handelsbeholdningen og positioner i handelsbeholdningen**  RWEA og kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med artikel 104a, stk. 3, 4 og/eller 6, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 24 | **Operationel risiko**  RWEA'er og kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit III, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| EU 24a | **Kryptoaktiveksponeringer**  RWEA'er og kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med den midlertidige tilsynsmæssige behandling omhandlet i artikel 501d, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 25 | **Beløb under tærsklerne for fradrag (omfattet af en risikovægt på 250 %)**  Beløbet skal svare til summen af beløbene for de poster, der er omfattet af en risikovægt på 250 % som omhandlet i artikel 48, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013, efter anvendelse af risikovægten på 250 %. I disse beløb indgår:   * udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet, og som skyldes midlertidige forskelle og tilsammen udgør højst 10 % af instituttets egentlige kernekapitalposter beregnet i overensstemmelse med artikel 48, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 * væsentlige investeringer i en enhed i den finansielle sektor, instituttets direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af disse enheders egentlige kernekapitalinstrumenter, der tilsammen udgør højst 10 % af instituttets egentlige kernekapitalposter beregnet i overensstemmelse med artikel 48, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.   Oplysningerne i denne række er kun til orientering, da beløbet her også findes i række 1, hvor institutterne skal offentliggøre oplysninger om kreditrisiko. |
| 26 | **Anvendt outputgulv (%)**  Outputgulvet, udtrykt i procent, anvendt af instituttet i sin beregning af gulvjusteringsværdien i række 27 og 28:  faktor "x" i henhold til artikel 92, stk. 3, og artikel 465, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Denne række finder ikke anvendelse på institutter, der er omfattet af undtagelsen i artikel 92, stk. 3, andet afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 27 | **Justering af gulv (inden anvendelse af overgangsforanstaltning med et loft)**  For institutter, der er omfattet af outputgulvet i henhold til artikel 92, stk. 3, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013, forhøjelsen af TREA-værdien baseret på det outputgulv, der er anvendt i række 26, uden anvendelse af den overgangsforanstaltning med et loft, der er fastsat i artikel 465, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Denne række finder ikke anvendelse på institutter, der er omfattet af undtagelsen i artikel 92, stk. 3, andet afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 28 | **Justering af gulv (efter anvendelse af overgangsforanstaltning med et loft)**  For institutter, der er omfattet af outputgulvet i henhold til artikel 92, stk. 3, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013, forhøjelsen af TREA-værdien baseret på det outputgulv, der er anvendt i række 26, efter anvendelse af den overgangsforanstaltning med et loft, der er fastsat i artikel 465, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Denne række finder ikke anvendelse på institutter, der er omfattet af undtagelsen i artikel 92, stk. 3, andet afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 29 | **I alt**  Samlede risikoeksponeringer beregnet i overensstemmelse med artikel 92, stk. 3, samt artikel 95, 96 og 98 i forordning (EU) nr. 575/2013.  Denne række er lig med summen af følgende rækker: 1, 6, 10, 15, 16, 20, EU22a, 23, 24, EU 24a og 28. |

**Skema EU KM1 – Skema om væsentlige målekriterier.** Fast format.

1. Institutterne skal anvende nedenstående instrukser i dette bilag, når de udfylder skema EU KM1 som opført i bilag I til EBA's IT-løsninger, i henhold til artikel 447, litra a)-g), i forordning (EU) nr. 575/2013 og under anvendelsen af artikel 438, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Kolonne nr.** | **Forklaring** |
| a-e | Indberetningsperioderne T, T-1, T-2, T-3 og T-4 defineres som kvartalsperioder og udfyldes med den hyppighed, der er foreskrevet i artikel 433, 433a, 433b og 433c i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutter, der offentliggør oplysningerne i dette skema kvartalsvis, skal anføre oplysninger for perioderne T, T-1, T-2, T-3 og T-4, institutter, der offentliggør oplysningerne i dette skema på halvårlig basis, skal anføre oplysninger for perioderne T, T-2 og T-4, og institutter, der offentliggør oplysningerne i dette skema årligt, skal anføre oplysninger for perioderne T og T-4.  Institutterne skal offentliggøre de datoer, der svarer til offentliggørelsesperioderne.  Offentliggørelsen af oplysninger for tidligere perioder er ikke påkrævet, når der offentliggøres oplysninger for første gang. |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Række nr.** | **Forklaring** |
| 1 | **Egentlig kernekapital (CET1)**  Beløbet for egentlig kernekapital er det beløb, institutterne offentliggør i bilag VII til IT-løsningerne (række 29 i skema EU CC1: Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag). |
| 2 | **Kernekapital**  Beløbet for kernekapital er det beløb, institutterne offentliggør i bilag VII til EBA's IT-løsninger (række 45 i skema EU CC1: Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag). |
| 3 | **Samlet kapital**  Beløbet for samlet kapital er det beløb, institutterne offentliggør i bilag VII til EBA's IT-løsninger (række 59 i skema EU CC1: Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag). |
| 4 | **Samlet risikoeksponering**  Beløbet for samlede risikoeksponeringer (TREA) er det beløb, institutterne offentliggør i bilag VII til EBA's IT-løsninger (række 60 i skema EU CC1: Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag). |
| 4a | **Samlet risikoeksponering før gulv**  For institutter, der er omfattet af outputgulvet i henhold til artikel 92, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, værdien af TREA før gulv som defineret i artikel 92, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013.  For TREA før gulv bør det offentliggjorte beløb udelukke enhver justering af TREA fra anvendelsen af outputgulvet. |
| 5 | **Egentlig kernekapitalprocent (%)**  Den egentlige kernekapitalprocent er den værdi, institutterne offentliggør i bilag VII til IT-løsningerne (række 61 i skema EU CC1: Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag). |
| 5a | Ikke relevant |
| 5b | **Egentlig kernekapitalprocent i betragtning af TREA uden gulv (%)**  Egentlig kernekapitalprocent som defineret i artikel 92, stk. 2, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013, udtrykt som en procentdel af den samlede risikoeksponering beregnet ved at udelukke virkningen af outputgulvet i overensstemmelse med artikel 92, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 6 | **Kernekapitalprocent (%)**  Kernekapitalprocenten er den værdi, institutterne offentliggør i bilag VII til IT-løsningerne (række 62 i skema EU CC1: Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag). |
| 6a | Ikke relevant |
| 6b | **Kernekapitalprocent i betragtning af TREA uden gulv (%)**  Kernekapitalprocent som defineret i artikel 92, stk. 2, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013, udtrykt som en procentdel af den samlede risikoeksponering beregnet ved at udelukke virkningen af outputgulvet i overensstemmelse med artikel 92, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 7 | **Kapitalprocent i alt (%)**  Kapitalprocenten i alt er den værdi, institutterne offentliggør i bilag VII til IT-løsningerne (række 63 i skema EU CC1: Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag). |
| 7a | Ikke relevant |
| 7b | **Kapitalprocent i alt i betragtning af TREA uden gulv (%)**  Kapitalprocent i alt som defineret i artikel 92, stk. 2, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013, udtrykt som en procentdel af den samlede risikoeksponering beregnet ved at udelukke virkningen af outputgulvet i overensstemmelse med artikel 92, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| EU 7d | **Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (%)**  Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing, der stilles af den kompetente myndighed i henhold til artikel 104, stk. 1, litra a), i direktiv 2013/36/EU, udtrykt som en procentdel af den samlede risikoeksponering. |
| EU 7e | **heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)**  Den andel af kravene om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end 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, første og tredje afsnit. |
| EU 7f | **heraf: i form af kernekapital (procentpoint)**  Den andel af kravene om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end 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 kernekapital i overensstemmelse med artikel 104a, stk. 4, første og tredje afsnit. |
| EU 7g | **Samlet SREP-kapitalgrundlagskrav (TSCR-forhold) (%)**   1. Summen af de i nr. i) og ii) fastsatte værdier som følger: 2. den samlede kapitalprocent (8 %), jf. artikel 92, stk. 1, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013 3. kravene om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (søjle 2-krav – P2R), stillet af den kompetente myndighed i henhold til artikel 104, stk. 1, litra a), i direktiv 2013/36/EU og fastsat i overensstemmelse med kriterierne i Guidelines EBA/GL/2018/03*[[2]](#footnote-3)* ("EBA SREP GL"), udtrykt som en procentdel af de samlede risikovægtede eksponeringer. 4. Denne post afspejler det samlede SREP-kapitalkrav (TSCR), i procent, som den kompetente myndighed har meddelt instituttet. TSCR er defineret i afsnit 7.4 og 7.5 i EBA SREP GL. 5. Hvis instituttet er bundet af outputgulvet, skal de indberettede data repræsentere det TSCR, der kræves for at opfylde kravene på indberetningsdatoen i henhold til bestemmelserne i artikel 104a, stk. 6, i direktiv 2013/36/EU.   Hvis den kompetente myndighed ikke har oplyst om nogen krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing, er det kun nr. i), der skal offentliggøres. |
| 8 | **Kapitalbevaringsbuffer (%)**  Beløb for kapitalgrundlag, som institutterne skal opretholde i overensstemmelse med artikel 128, stk. 1, og artikel 129 i direktiv 2013/36/EU, udtrykt som en procentdel af de samlede risikovægtede eksponeringer. |
| EU 8a | **Bevaringsbuffer som følge af makroprudentiel eller systemisk risiko identificeret på medlemsstatsniveau (%)**  Det beløb for bevaringsbufferen som følge af makroprudentiel eller systemisk risiko identificeret på medlemsstatsniveau, der ud over kapitalbevaringsbufferen kan kræves i henhold til artikel 458 i forordning (EU) nr. 575/2013, udtrykt som en procentdel af de samlede risikovægtede eksponeringer. |
| 9 | **Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffer (%)**   1. Beløb for kapitalgrundlag, som institutterne skal opretholde i overensstemmelse med artikel 128, stk. 2, artikel 130 og artikel 135-140 i direktiv 2013/36/EU, udtrykt som en procentdel af de samlede risikovægtede eksponeringer.   Procentdelen skal afspejle det kapitalgrundlag, der er nødvendigt for at opfylde de respektive kapitalbufferkrav på indberetningsdatoen. |
| EU 9a | **Systemisk risikobuffer (%)**   1. Beløb for kapitalgrundlag, som institutterne skal opretholde i overensstemmelse med artikel 128, stk. 5, og artikel 133 og 134 i direktiv 2013/36/EU, udtrykt som en procentdel af de samlede risikovægtede eksponeringer.   Procentdelen skal afspejle det kapitalgrundlag, der er nødvendigt for at opfylde de respektive kapitalbufferkrav på indberetningsdatoen. |
| 10 | **Buffer for globale systemisk vigtige institutter (%)**   1. Beløb for kapitalgrundlag, som institutterne skal opretholde i overensstemmelse med artikel 128, stk. 3, og artikel 131 i direktiv 2013/36/EU, udtrykt som en procentdel af de samlede risikovægtede eksponeringer.   Procentdelen skal afspejle det kapitalgrundlag, der er nødvendigt for at opfylde de respektive kapitalbufferkrav på indberetningsdatoen. |
| EU 10a | **Buffer for andre systemisk vigtige institutter (%)**  Beløb for kapitalgrundlag, som institutterne skal opretholde i overensstemmelse med artikel 128, stk. 4, og artikel 131 i direktiv 2013/36/EU, udtrykt som en procentdel af de samlede risikovægtede eksponeringer.  Procentdelen skal afspejle det kapitalgrundlag, der er nødvendigt for at opfylde de respektive kapitalbufferkrav på indberetningsdatoen. |
| 11 | **Kombineret bufferkrav (%)**  I overensstemmelse med artikel 128, nr. 6), i direktiv 2013/36/EU, udtrykt som en procentdel af de samlede risikovægtede eksponeringer. |
| EU 11a | **Sammenlagte kapitalkrav (OCR) (%)**   1. Summen af nr. i) og ii) som følger: 2. TSCR-andelen i række EU 7d 3. hvis det er påkrævet iht. lovgivningen, det kombinerede bufferkrav, jf. artikel 128, nr. 6), i direktiv 2013/36/EU. 4. Denne post afspejler det sammenlagte kapitalkrav (OCR), i procent, som defineret i afsnit 1.2 i EBA SREP GL.   Hvis intet bufferkrav finder anvendelse, offentliggøres kun nr. i). |
| 12 | **Tilgængelig egentlig kernekapital efter opfyldelse af samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)** |
| 13 | **Samlet eksponeringsmål**  Det samlede eksponeringsmål i overensstemmelse med det beløb, institutterne offentliggør i bilag XI til EBA's IT-løsninger (række 24 i skema EU LR2 — LRCom: Oplysninger om gearingsgrad — fælles regler). |
| 14 | **Gearingsgrad (%)**  Gearingsgraden i overensstemmelse med den værdi, institutterne offentliggør i bilag XI til EBA's IT-løsninger (række 25 i skema EU LR2 — LRCom: Oplysninger om gearingsgrad — fælles regler). |
| EU 14a | **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, udtrykt som en procentdel af det samlede eksponeringsmål.  Krav om yderligere kapitalgrundlag i overensstemmelse med den værdi, institutterne offentliggør i bilag XI til EBA's IT-løsninger (række EU-26a i skema EU LR2 — LRCom: Oplysninger om gearingsgrad — fælles regler). |
| EU 14b | **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.  Krav om yderligere kapitalgrundlag i overensstemmelse med den værdi, institutterne offentliggør i bilag XI til EBA's IT-løsninger (række EU-26b i skema EU LR2 — LRCom: Oplysninger om gearingsgrad — fælles regler). |
| EU 14c | **Samlede SREP-gearingsgradkrav (%)**   1. Summen af nr. i) og ii) som følger: 2. i) minimumsgearingsgradkravet som fastsat i artikel 92, stk. 1, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013 eller det justerede gearingsgradkrav beregnet i overensstemmelse med artikel 429a, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013, alt efter hvad der er relevant 3. ii) krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (søjle 2-krav — P2R), der stilles af den kompetente myndighed i henhold til artikel 104, stk. 1, litra a), i direktiv 2013/36/EU, udtrykt som en procentdel af det samlede eksponeringsmål. 4. Denne post afspejler det samlede SREP-gearingsgradkrav (TSLRR), som den kompetente myndighed har meddelt instituttet.   Hvis den kompetente myndighed ikke har stillet krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing, er det kun nr. i), der skal offentliggøres. |
| EU 14d | 1. Krav vedrørende gearingsgradbuffer (%)   Artikel 92, stk. 1a, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Gældende krav vedrørende gearingsgradbuffer i overensstemmelse med den værdi, institutterne offentliggør i bilag XI til EBA's IT-løsninger (række 27 i skema EU LR2 — LRCom: Oplysninger om gearingsgrad — fælles regler). |
| EU 14e | **Sammenlagt gearingsgradkrav (%)**  Summen af række EU 14c og EU 14d. |
| 15 | **Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt (vægtet værdi — gennemsnit)**  Institutterne skal som den vægtede værdi oplyse værdien af de likvide aktiver i overensstemmelse med artikel 9 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61[[3]](#footnote-4), før de anvender den justeringsmekanisme, der er fastsat i artikel 17, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61. |
| EU 16a | **Udgående pengestrømme — Samlet vægtet værdi**  Institutterne skal offentliggøre summen af den vægtede værdi af deres udgående pengestrømme, som offentliggjort i bilag XIII (række 16 i skema EU LIQ1 — Kvantitative oplysninger om LCR). |
| EU 16b | **Indgående pengestrømme — Samlet vægtet værdi**  Institutterne skal offentliggøre summen af den vægtede værdi af deres indgående pengestrømme, som offentliggjort i bilag XIII (række 20 i skema EU LIQ1 — Kvantitative oplysninger om LCR). |
| 16 | **Nettopengestrømme i alt (justeret værdi)**  Institutterne skal som den justerede værdi offentliggøre udgående nettopengestrømme, som er lig med samlede udgående pengestrømme minus fradraget for helt undtagne indgående pengestrømme minus fradraget for indgående pengestrømme underlagt loftet på 90 % minus fradraget for indgående pengestrømme underlagt loftet på 75 %. |
| 17 | **Likviditetsdækningsgrad (%)**  Institutterne skal som den justerede værdi oplyse procentsatsen for posten "Likviditetsdækningsgrad (%)" som fastsat i artikel 4, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61.  Likviditetsdækningsgraden er lig med forholdet mellem et kreditinstituts likviditetsbuffer og dets udgående nettopengestrømme over en stressperiode på 30 kalenderdage og udtrykkes i procent. |
| 18 | **Tilgængelig stabil finansiering i alt**  Institutterne skal oplyse beløbet for tilgængelig stabil finansiering beregnet i overensstemmelse med sjette del, afsnit IV, kapitel 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, som offentliggjort i bilag XIII til IT-løsningerne (række 14 i skema EU LIQ2 – Net Stable Funding Ratio). |
| 19 | **Krævet stabil finansiering i alt**  Institutterne skal oplyse beløbet for krævet stabil finansiering beregnet i overensstemmelse med sjette del, afsnit IV, kapitel 4, i forordning (EU) nr. 575/2013, som offentliggjort i bilag XIII til IT-løsningerne (række 33 i skema EU LIQ2 – Net Stable Funding Ratio). |
| 20 | **NSFR (%)**  NSFR beregnet i overensstemmelse med artikel 428b i forordning (EU) nr. 575/2013. |

**Skema EU INS1 – Forsikringsinteresser:** Fast format.

1. Institutterne skal anvende instrukserne nedenfor i dette bilag til at udfylde skema EU INS1 i bilag I, under anvendelsen af artikel 438, litra f), i forordning (EU) nr. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Kolonne nr.** | **Forklaring** |
| a | **Eksponeringsværdi**  Eksponeringsværdien af kapitalgrundlagsinstrumenter i et forsikringsselskab, et genforsikringsselskab eller et forsikringsholdingselskab, som institutterne ikke fratrækker deres kapitalgrundlag i henhold til artikel 49 i forordning (EU) nr. 575/2013, når de beregner deres kapitalkrav på individuelt, delkonsolideret og konsolideret grundlag. |
| b | **Risikoeksponering**  Risikoeksponering af kapitalgrundlagsinstrumenter i et forsikringsselskab, et genforsikringsselskab eller et forsikringsholdingselskab, som institutterne ikke fratrækker deres kapitalgrundlag i henhold til artikel 49 i forordning (EU) nr. 575/2013, når de beregner deres kapitalkrav på individuelt, delkonsolideret og konsolideret grundlag. |

**Skema EU INS2 – Finansielle konglomerater — Oplysninger om kapitalgrundlag og kapitalprocent.** Fast format.

1. Institutterne skal anvende instrukserne nedenfor i dette bilag til at udfylde skema EU INS2 i bilag I til EBA's IT-løsninger, under anvendelsen af artikel 438, litra g), i forordning (EU) nr. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Række nr.** | **Forklaring** |
| 1 | **Krav om yderligere kapitalgrundlag til det finansielle konglomerat (beløb)**  Beløbet for kravene om yderligere kapitalgrundlag til det finansielle konglomerat beregnet i overensstemmelse med artikel 6 i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EF) 2002/87[[4]](#footnote-5) og bilag I til nævnte direktiv, hvor metode 1 eller 2 i bilag I anvendes. |
| 2 | **Det finansielle konglomerats kapitalprocent (%)**  Det finansielle konglomerats kapitalprocent beregnet i overensstemmelse med artikel 6 i direktiv (EF) 2002/87 og bilag I til nævnte direktiv, hvor metode 1 eller 2 i bilag I anvendes. |

**Tabel EU OVC - ICAAP-oplysninger.** Fleksibelt format.

1. Institutterne skal anvende instrukserne nedenfor i dette bilag til at udfylde tabel EU OVC i bilag I, under anvendelsen af artikel 438, litra a) og c), i forordning (EU) nr. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Række nr.** | **Forklaring** |
| a) | **Metode til vurdering af deres interne kapital**  Institutterne skal offentliggøre en oversigt over deres metode til vurdering af, hvorvidt deres interne kapital er tilstrækkelig til at understøtte nuværende og fremtidige aktiviteter. |
| b) | **Efter anmodning fra den relevante kompetente myndighed resultatet af instituttets proces til vurdering af den interne kapital**  Dette skal kun oplyses af institutterne, når den relevante kompetente myndighed kræver det. |

**Skema EU CMS1 — Sammenligning af størrelsen af modelberegnede og standardiserede risikovægtede eksponeringer efter risikoniveau** Fast format.

1. Institutterne skal anvende instrukserne nedenfor i dette bilag til at udfylde skema EU CMS1 i bilag I, under anvendelsen af artikel 438, litra d) og da), i forordning (EU) nr. 575/2013.
2. Dette skema offentliggøres kun af de institutter, der anvender interne modeller, der er godkendt af den kompetente myndighed, til beregning af risikovægtede eksponeringer, og som ikke er omfattet af undtagelsen i artikel 92, stk. 3, andet afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013.
3. Hvor det er relevant, skal institutterne give en beskrivelse sammen med skemaet, hvori det forklares, hvordan det påvirker beregningen af kapitalgrundlag og risikovægtede eksponeringer, at der anvendes nedre grænser for kapital, og der ikke fratrækkes poster fra kapitalgrundlaget.
4. Hvis IRB-eksponeringerne i overensstemmelse med instrukserne nedenfor er blevet udelukket fra deres IRB-eksponeringsklasser og offentliggjort i en af eksponeringsklasserne i standardmetoden, der er anført i skemaet, skal institutterne desuden i den beskrivelse, der ledsager dem, angive deres oprindelige IRB-eksponeringsklasser.

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Kolonne nr.** | **Forklaring** |
| a | **RWEA'er for modelberegnede metoder, som institutter har tilsynsmyndigheders tilladelse til at anvende**  Andel af RWEA'er beregnet med interne modeller, der er godkendt af den kompetente myndighed. |
| b | **RWEA'er for porteføljer, hvis der anvendes standardmetoder**  Andel af RWEA'er beregnet ved anvendelse af standardmetoder. |
| c | **Faktiske RWEA'er i alt**  Summen af kolonne a og b, dvs. RWEA'er, som institutterne indberetter i henhold til de gældende metoder. De samlede faktiske RWEA'er, der offentliggøres i række 8, repræsenterer værdien før justeringen af outputgulvet. |
| d | **RWEA'er beregnet ved anvendelse af den komplette standardmetode**  RWEA'er med henblik på at sammenligne de komplette standardiserede risikovægtede aktiver (S-TREA) med modelberegnede RWEA'er, som banker har tilsynsmæssig godkendelse til at anvende i overensstemmelse med Basel-regelsættet og som krævet i artikel 438, litra da), i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal offentliggøre RWEA beregnet i overensstemmelse med artikel 92, stk. 5 og 6, i forordning (EU) nr. 575/2013 uden anvendelse af overgangsbestemmelserne i artikel 465 i forordning (EU) nr. 575/2013.  Det samlede beløb, der offentliggøres i række 8, vil være grundlaget for beregningen af outputgulvet ved udgangen af overgangsperioden for outputgulvet. |
| EU d | **RWEA'er, der er grundlag for outputgulvet**  RWEA'er med henblik på at tilvejebringe grundlaget for beregningen af outputgulvet, jf. artikel 438, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013. Institutterne skal offentliggøre RWEA beregnet i overensstemmelse med artikel 92, stk. 5 og 6, i forordning (EU) nr. 575/2013 efter anvendelse af overgangsbestemmelserne i artikel 465 i forordning (EU) nr. 575/2013.  Det samlede beløb for RWEA'er, der offentliggøres i række 8, er grundlaget for beregningen af outputgulvet. |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Række nr.** | **Forklaring** |
| 1 | **Kreditrisiko (med undtagelse af modpartskreditrisiko)**  RWEA'er beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 1-4, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 2 | **Modpartskreditrisiko**  RWEA'er beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 3 | **Kreditværdijustering**  RWEA'er beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit VI, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 4 | **Securitiseringseksponeringer i anlægsbeholdningen**  RWEA'er beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 5, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 5 | **Markedsrisiko**  RWEA'er beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit IV, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 6 | **Operationel risiko**  RWEA'er beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit III, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 7 | **Andre risikoeksponeringer**  RWEA'er, der ikke er medtaget i række 1-6 (f.eks. RWEA'er som følge af afviklingsrisiko (række 15 i skema OV1) og beløb under tærsklerne for fradrag (række 25 i skema OV1)). |
| 8 | **I alt**  Summen af række 1 til 7. |

**Skema EU CMS2 — Sammenligning af størrelsen af modelberegnede og standardiserede risikovægtede eksponeringer for kreditrisiko efter aktivklasseniveau** Fast format.

1. Institutterne skal anvende instrukserne nedenfor i dette bilag til at udfylde skema EU CMS2 i bilag I, under anvendelsen af artikel 438, litra d) og da), i forordning (EU) nr. 575/2013.
2. Dette skema offentliggøres kun af de institutter, der beregner kreditrisiko-RWEA'er ved anvendelse af interne ratingbaserede metoder (IRB) i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, og som ikke er omfattet af undtagelsen i artikel 92, stk. 3, andet afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013.
3. Hvor det er relevant, skal institutterne give en beskrivelse sammen med skemaet, hvori det forklares, hvordan det påvirker beregningen af kapitalgrundlag og risikovægtede eksponeringer, at der anvendes nedre grænser for kapital, og der ikke fratrækkes poster fra kapitalgrundlaget.

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Kolonne nr.** | **Forklaring** |
| a | **RWEA'er for modelberegnede metoder, som institutter har tilsynsmyndigheders tilladelse til at anvende**  Andel af RWEA'er beregnet med interne ratingbaserede metoder (IRB), der er godkendt af den kompetente myndighed. |
| b | **RWEA'er for kolonne a, hvis genberegnet ved anvendelse af standardmetoden**  RWEA'er beregnet med IRB-metoder, der er godkendt af den kompetente myndighed i kolonne a), genberegnet ved anvendelse af standardmetoden. Med andre ord den tilsvarende RWEA-standardmetode for kolonne a). |
| c | **Faktiske RWEA'er i alt**  RWEA'er, som institutterne indberetter som faktiske krav. Summen af RWEA'er med hensyn til IRB-metoder, som institutterne har tilsynsmæssig godkendelse til at anvende, og RWEA ved anvendelse af standardmetoder. |
| d | **RWEA'er beregnet ved anvendelse af den komplette standardmetode**  RWEA'er med henblik på at sammenligne de komplette standardiserede risikovægtede aktiver med hensyn til kreditrisiko (S-RWEA) med tilsvarende modelberegnede RWEA'er, som banker har tilsynsmæssig godkendelse til at anvende med hensyn til kreditrisiko i overensstemmelse med Basel-regelsættet og som krævet i artikel 438, litra da), i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal offentliggøre RWEA beregnet i overensstemmelse med artikel 92, stk. 5 og 6, i forordning (EU) nr. 575/2013 uden anvendelse af overgangsbestemmelserne i artikel 465 i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| EU d | **RWEA'er, der er grundlag for outputgulvet**  RWEA'er med henblik på at tilvejebringe grundlaget for beregningen af outputgulvet, jf. artikel 438, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013. Institutterne skal offentliggøre RWEA beregnet i overensstemmelse med artikel 92, stk. 5 og 6, i forordning (EU) nr. 575/2013 ved anvendelse af overgangsbestemmelserne i artikel 465 i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Række nr.** | **Forklaring** |
| 1, EU1a, EU1b, EU1c, EU1d, 2, 3,5, 5.1, 5.2, EU 5a, EU 5b, EU 5c, 6, 6.1, EU6.1a, EU6.1b,EU 7a, EU 7b, EU 7c, EU 7d, EU 7e, EU 7f og 8 | Institutterne skal medtage opdelingen af risikovægtede eksponeringer efter eksponeringsklasse og deleksponeringsklasse som defineret i overensstemmelse med artikel 147 i forordning (EU) nr. 575/2013.  Hvis IRB-eksponeringerne ville være blevet henført til en anden eksponeringsklasse efter standardmetoden (SA), udelukkes IRB-eksponeringerne fra deres IRB-eksponeringsklasser, og de skal offentliggøres i en af følgende eksponeringsklasser i standardmetoden som defineret i overensstemmelse med artikel 112 i forordning (EU) nr. 575/2013:   * Kategoriseret som multilaterale udviklingsbanker i SA * Kategoriseret som internationale organisationer i SA * Kategoriseret som sikret ved fast ejendom og ADC-eksponeringer i SA * Kategoriseret som misligholdte eksponeringer i SA * Kategoriseret som eksponeringer mod efterstillet gæld i SA * Kategoriseret som særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer i SA Kategoriseret som fordringer på institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering i SA   For eksponeringsklassen "Selskaber" skal institutterne også offentliggøre subtotaler for F-IRB-eksponeringer og A-IRB-eksponeringer i række 5.1 og 5.2 i dette skema.  Række 4 og 7 finder ikke anvendelse i EU.  I række 8 "Andre" skal institutterne oplyse de eksponeringer, der er henført til IRB-eksponeringsklassen "Andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser", og de IRB-eksponeringer, der ville være blevet henført til SA-eksponeringsklassen "Andre poster". |
| 9 | **I alt**  Summen af række 1, EU1a, EU1b, EU1c, EU1d, 2, 3, 5, 6, EU7a, EU 7b, EU7c, EU7d, EU7e, EU7f og 8. |

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)
2. Guidelines EBA/GL/2018/03 of the European Banking Authority of 19 July 2018 on the revised common procedures and methodologies for the supervisory review and evaluation process (SREP) and supervisory stress testing. [↑](#footnote-ref-3)
3. Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 af 10. oktober 2014 om supplerende regler til forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår likviditetsdækningskrav for kreditinstitutter (EUT L 11 af 17.1.2015, s. 1). [↑](#footnote-ref-4)
4. Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2002/87/EF af 16. december 2002 om supplerende tilsyn med kreditinstitutter, forsikringsselskaber og investeringsselskaber i et finansielt konglomerat og om ændring af Rådets direktiv 73/239/EØF, 79/267/EØF, 92/49/EØF, 92/96/EØF, 93/6/EØF og 93/22/EØF samt Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 98/78/EF og 2000/12/EF (EUT L 35 af 11.2.2003, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)