DA

BILAG II

"BILAG II

**INSTRUKSER TIL INDBERETNING AF KAPITALGRUNDLAG OG KAPITALGRUNDLAGSKRAV**

## **DEL II: INSTRUKSER VEDRØRENDE SKEMAER**

(...)

3.5. C 10.01 og C 10.02 – Aktieeksponeringer opgjort efter IRB-metoden (CR EQU IRB 1 og CR EQU IRB 2)

3.5.1. Generelle bemærkninger

92. CR EQU IRB består af to skemaer: CR EQU IRB 1 giver en generel oversigt over IRB-eksponeringer i aktieeksponeringsklassen og de forskellige metoder til at beregne de samlede risikoeksponeringer. CR EQU IRB 2 giver en opdeling af de samlede eksponeringer tildelt låntagerklasser inden for rammerne af PD/LGD-metoden. "CR EQU IRB" henviser til både "CR EQU IRB 1" og "CR EQU IRB 2" i de følgende instrukser.

93. CR EQU IRB-skemaet giver oplysninger om beregningen af risikovægtede eksponeringer for kreditrisiko (artikel 92, stk. 4, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013) for eksponeringer omfattet af artikel 495, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013, behandlet i overensstemmelse tredje del, afsnit II, kapitel 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 for aktieeksponeringer som omhandlet i artikel 147, stk. 2, litra e), i nævnte forordning. Aktieeksponeringer, som er omfattet af artikel 495, stk. 1, litra a), og artikel 495, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, skal indberettes i CR SA-skemaet (C 07.00). Aktieeksponeringer, som er omfattet af artikel 495a, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, skal ligeledes indberettes i CR SA-skemaet (C 07.00).

94. Ifølge artikel 147, stk. 6, i forordning (EU) nr. 575/2013 skal de eksponeringer, der er omhandlet i artikel 133, stk. 1, i nævnte forordning, henføres til eksponeringsklassen "aktieeksponeringer", medmindre de henføres til eksponeringsklassen "eksponeringer i form af andele eller aktier i et CIU)".

95. [Udgået]

96. Ifølge artikel 495, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institutter udfylde CR EQU IRB-skemaet, når en af følgende tre metoder anvendes:

- den forenklede risikovægtningsmetode

- PD/LGD-metoden

- metoden med interne modeller.

Ifølge artikel 495, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013 kan institutter anvende forskellige metoder (den forenklede risikovægtningsmetode, PD/LGD-metoden eller metoden med interne modeller) på forskellige porteføljer, hvis de anvender disse metoder internt.

I CR EQU IRB-skemaet skal institutter, der anvender IRB-metoden, endvidere også indberette risikovægtede eksponeringer vedrørende de aktieeksponeringer, der er omfattet af en fast risikovægtning (uden dog at være udtrykkeligt omfattet af den forenklede risikovægtningsmetode eller (midlertidig eller permanent) delvis anvendelse af standardmetoden for kreditrisiko), f.eks. aktieeksponeringer med en risikovægt på 250 % i henhold til artikel 48, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013 eller en risikovægt på 370 % i henhold til artikel 471, stk. 2, i nævnte forordning.

97. [Udgået]

97a. Følgende instrukser henviser til forordning (EU) nr. 575/2013 i den udgave, der var gældende den 8. juli 2024.

3.5.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner (gælder for både CR EQU IRB 1 og CR EQU IRB 2)

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonner** | |
| 0005 | LÅNTAGERKLASSE (ID-KODE FOR RÆKKEN)  Låntagerklassen er en ID-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i skemaet. Den skal være i nummerorden (1, 2, 3 osv.). |
| 0010 | SYSTEM MED INTERNE RATINGSKALAER  PD TILDELT LÅNTAGERKLASSE (%)  Institutter, der anvender PD/LGD-metoden, skal i kolonne 0010 indberette sandsynligheden for misligholdelse (PD) beregnet i overensstemmelse med artikel 165, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Den PD, der tildeles låntagerklassen eller -puljen, som skal indberettes, skal opfylde mindstekravene i tredje del, afsnit II, kapitel 3, afdeling 6, i forordning (EU) nr. 575/2013. For hver individuel klasse eller pulje skal den PD, der er tildelt den specifikke låntagerklasse eller -pulje, indberettes. Alle indberettede risikoparametre udledes af de risikoparametre, der anvendes i skalaen for interne ratings, som er godkendt af den relevante kompetente myndighed.  For tal, der svarer til en aggregering af låntagerklasser eller -puljer (f.eks. samlede eksponeringer), anføres det eksponeringsvægtede gennemsnit af de PD'er, der er tildelt låntagerklasserne eller -puljerne i aggregeringen. Alle eksponeringer, herunder misligholdte eksponeringer, skal indregnes ved beregningen af den eksponeringsvægtede gennemsnitlige PD. Ved beregningen af den eksponeringsvægtede gennemsnitlige PD bruges eksponeringsværdien efter hensyntagen til ufinansieret kreditrisikoafdækning (kolonne 0060) i forbindelse med risikovægtning. |
| 0020 | OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER  I kolonne 0020 skal institutter indberette den oprindelige eksponeringsværdi (før anvendelse af konverteringsfaktorer). I henhold til artikel 167 i forordning (EU) nr. 575/2013 fastsættes eksponeringsværdien for aktieeksponeringer til regnskabsværdien efter specifikke kreditrisikojusteringer. Eksponeringsværdien af ikkebalanceførte aktieeksponeringer er den nominelle værdi efter specifikke kreditrisikojusteringer.  I kolonne 0020 skal institutter også medtage ikkebalanceførte poster nævnt i bilag I til forordning (EU) nr. 575/2013, som er tildelt aktieeksponeringsklassen (f.eks. "Ikkebetalt del af delvis betalte aktier").  Institutter, der anvender den forenklede risikovægtningsmetode eller PD/LGD-metoden (som omhandlet i artikel 165, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013), skal også tage hensyn til udligningen som omhandlet i artikel 155, stk. 2, andet afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0030-0040 | KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN  UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING  GARANTIER  KREDITDERIVATER  Uanset hvilken metode der anvendes til beregning af risikovægtede eksponeringer for aktieeksponeringer, kan institutter medregne ufinansieret kreditrisikoafdækning, der er opnået på en aktieeksponering (artikel 155, stk. 2, 3 og 4, i forordning (EU) nr. 575/2013). I kolonne 0030 og 0040 skal institutter, der anvender den forenklede risikovægtningsmetode eller PD/LGD-metoden, indberette beløbet for ufinansieret kreditrisikoafdækning i form af garantier (kolonne 0030) eller kreditderivater (kolonne 0040), som medregnes i overensstemmelse med metoderne i tredje del, afsnit II, kapitel 4, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0050 | KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN  SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER  (-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT  I kolonne 0050 skal institutter indberette den del af den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer, der er dækket af ufinansieret kreditrisikoafdækning, som medregnes i overensstemmelse med metoderne i tredje del, afsnit II, kapitel 4, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0060 | EKSPONERINGSVÆRDI  I kolonne 0060 skal institutter, der anvender den forenklede risikovægtningsmetode eller PD/LGD-metoden, indberette eksponeringsværdien efter hensyntagen til substitutionsvirkninger, der opstår som følge af ufinansieret kreditrisikoafdækning (artikel 155, stk. 2 og 3, og artikel 167 i forordning (EU) nr. 575/2013).  Eksponeringsværdien skal, for så vidt angår ikkebalanceførte aktieeksponeringer, være den nominelle værdi efter specifikke kreditrisikojusteringer (artikel 167 i forordning (EU) nr. 575/2013). |
| 0061 | HERAF: IKKEBALANCEFØRTE POSTER  Se instrukserne til CR SA. |
| 0070 | EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%)  Institutter, der anvender PD/LGD-metoden, skal indberette det eksponeringsvægtede gennemsnit af LGD'er, der er tildelt låntagerklasser eller -puljer, som indgår i aggregeringen.  Eksponeringsværdien efter hensyntagen til ufinansieret risikoafdækning (kolonne 0060) bruges til at beregne det eksponeringsvægtede gennemsnitlige LGD.  Institutterne skal anvende artikel 165, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0080 | RISIKOVÆGTET EKSPONERING  Institutterne skal indberette risikovægtede eksponeringer for aktieeksponeringer beregnet efter artikel 155 i forordning (EU) nr. 575/2013.  Hvis institutterne ikke råder over tilstrækkelige oplysninger til at kunne anvende den definition af misligholdelse, der er fastlagt i artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013, tildeles risikovægtene en justeringsfaktor på 1,5 (artikel 155, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013).  Med hensyn til inputparameteren M (løbetid) til risikovægtningsfunktionen fastsættes løbetid for aktieeksponeringer til 5 år (artikel 165, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013). |
| 0090 | MEMORANDUMPOST: FORVENTET TAB  I kolonne 0090 skal institutter indberette det forventede tab i forbindelse med aktieeksponeringer, jf. artikel 158, stk. 4, 7, 8 og 9, i forordning (EU) nr. 575/2013. |

98. [Udgået]

|  |  |
| --- | --- |
| **Rækker** | |
| CR EQU IRB 1 — række 0020 | PD/LGD-METODEN: I ALT  Institutter, der anvender PD/LGD-metoden (artikel 155, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013), skal indberette de krævede oplysninger i række 0020 i CR EQU IRB 1-skemaet. |
| CR EQU IRB 1 — række 0050-0090 | **DEN FORENKLEDE RISIKOVÆGTNINGSMETODE: I ALT**  **OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER OPGJORT EFTER DEN FORENKLEDE RISIKOVÆGTNINGSMETODE EFTER RISIKOVÆGT:**  Institutter, der anvender den forenklede risikovægtningsmetode (artikel 155, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013), skal indberette de krævede oplysninger efter karakteristikaene for de underliggende eksponeringer i række 0050 til 0090. |
| CR EQU IRB 1 — række 0100 | METODEN MED INTERNE MODELLER  Institutter, der anvender metoden med interne modeller (artikel 155, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013), skal indberette de krævede oplysninger i række 0100. |
| CR EQU IRB 1 — række 0110 | AKTIEEKSPONERINGER UNDERLAGT RISIKOVÆGTE  Institutter, der anvender IRB-metoden, skal indberette risikovægtede eksponeringer vedrørende aktieeksponeringer, der er omfattet af en fast risikovægtning (uden dog at være udtrykkeligt omfattet af den forenklede risikovægtningsmetode eller (midlertidig eller permanent) delvis anvendelse af standardmetoden for kreditrisiko), inkl. følgende elsponeringer:  den risikovægtede eksponering vedrørende aktiepositioner i enheder i den finansielle sektor, der er omfattet af artikel 48, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013, samt  - aktiepositioner med en risikovægt på 370 % i overensstemmelse med artikel 471, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 indberettes i række 0110. |
| CR EQU IRB 2 | OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER OPGJORT EFTER PD/LGD-METODEN EFTER LÅNTAGERKLASSE:  Institutter, der anvender PD/LGD-metoden (artikel 155, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013), skal indberette de krævede oplysninger i CR EQU IRB 2-skemaet.  Institutter, der anvender PD/LGD-metoden, og som anvender en unik ratingskala eller kan indberette i henhold til en intern masterskala, skal indberette de ratingklasser eller -puljer, der indgår i dette unikke ratingskala eller masterskalaen, i CR EQU IRB 2. I andre tilfælde kombineres de forskellige ratingskalaer og rangordnes efter følgende kriterier: Låntagerklasserne eller -puljerne i de forskellige ratingskalaer samles i en pulje og opstilles fra den laveste PD tildelt hver låntagerklasse eller -pulje til den højeste. |