BILAG XXII - Offentliggørelse af anvendelsen af IRB-metoden for kreditrisiko (med undtagelse af modpartskreditrisiko)

**Tabel EU-CRE - Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med IRB-metoden.** Fleksibel tabel.

1. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 452, litra a)-f), i forordning (EU) nr. 575/2013[[1]](#footnote-1) ("CRR"), ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af tabellen EU CRE, som findes i bilag XXI til EBA's IT-løsninger.

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| a) | Artikel 452, litra a), i CRR. | Ved offentliggørelse af oplysninger om anvendelsesområdet for den kompetente myndigheds accept af metoden eller godkendte overgangsbestemmelser i overensstemmelse med artikel 452, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institutterne beskrive de vigtigste karakteristika for de ratingsystemer, der anvendes i forbindelse med IRB-metoden, og som den kompetente myndighed har godkendt, samt de eksponeringstyper, der er omfattet af disse ratingsystemer. Institutterne skal også beskrive de eksponeringstyper for hvilke, de har tilladelse til at anvende permanent delvis anvendelse af standardmetoden, jf. artikel 150 i forordning (EU) nr. 575/2013, og hvilke, der er underlagt deres IRB-udrulningsplan, jf. artikel 148 i forordning (EU) nr. 575/2013. Beskrivelsen skal afgives på gruppeniveau. |
| b) | Artikel 452, litra c), nr. i)-iv), i CRR | Beskrivelsen af kontrolmekanismen for ratingsystemer skal omfatte en estimering af risikoparametre, herunder intern modeludvikling og kalibrering samt kontroller i forbindelse med modellernes anvendelse og ændringer i ratingsystemerne.  I overensstemmelse med artikel 452, litra c), nr. i)-iv), i forordning (EU) nr. 575/2013, skal beskrivelsen af funktionernes rolle nævnt ovenfor også omfatte:   1. forholdet mellem risikostyringsfunktionen og den interne revisionsfunktion, 2. processer og metoder for revideringer af ratingsystemerne, herunder regelmæssige revideringer af estimater i overensstemmelse med artikel 179, stk. 1, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013 og valideringer, 3. procedurer for og organisationsmæssige ordninger til sikring af uafhængighed for den funktion, der er ansvarlig for gennemgang af modellerne (valideringsfunktion) fra de funktioner, der er ansvarlige for modeludvikling og kalibrering, 4. samt proceduren for sikring af ansvarlighed for de funktioner, der er ansvarlige for udvikling og gennemgang af modellerne. |
| c) | Artikel 452, litra d), i CRR. | Institutterne skal angive rollen for de funktioner, der er involveret i modeludvikling, kalibrering, godkendelse og efterfølgende ændring af ratingsystemerne. |
| d) | Artikel 452, litra e), i CRR. | Institutterne skal offentliggøre anvendelsesområdet og hovedindholdet af ledelsesrapporteringer vedrørende de interne rating-baserede analysemodeller omhandlet i artikel 189 i forordning (EU) nr. 575/2013 samt modtagere og hyppighed af rapporteringen. |
| e) | Artikel 452, litra f), i CRR. | Offentliggørelsen af de interne ratingsystemer efter eksponeringsklasse skal indeholde antallet af centrale modeller, der anvendes for hver eksponeringsklasse med hensyn til de forskellige eksponeringstyper, og en kort redegørelse for de vigtigste forskelle mellem modellerne i samme eksponeringsklasse. Den skal også indeholde en beskrivelse af hovedkarakteristika for de vigtigste godkendte modeller, særligt:  i) definitioner, metoder og data for estimering og validering af PD, herunder estimering og validering af PD for porteføljer med lav misligholdelsesrisiko, eventuelle gældende reguleringsmæssige bundgrænser, og faktorerne bag konstaterede forskelle mellem PD og de faktiske misligholdelsesprocenter for mindst de seneste tre år,  ii) hvis det er relevant, definitioner, metoder og data til estimering og validering af LGD, herunder metoder til estimering og validering af LGD i nedgangsperioder, oplysninger om, hvordan LGD estimeres for porteføljer med lav misligholdelsesrisiko, og det gennemsnitlige tidsforløb mellem misligholdelse og lukning af eksponeringen,  iii) definitioner, metoder og data for estimering og validering af konverteringsfaktorer, herunder antagelser, der anvendes ved udledningen af disse variabler. |

**Skema EU CR6 — IRB-metoden — kreditrisikoeksponeringer efter eksponeringsklasse og PD-interval. Fast skemaformat.**

1. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 452, litra g), nr. i)-v), i forordning (EU) nr. 575/2013, om de vigtigste parametre, der indgår i beregningen af kapitalkrav i forbindelse med IRB-metoden, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU CR6, som findes i bilag XXI til EBA's IT-løsninger. De oplysninger, der offentliggøres i dette skema, omfatter ikke data om specialiseret långivning, jf. artikel 153, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013. Dette skema omfatter ikke modpartskreditrisikoeksponeringer (tredje del, afsnit II, kapitel 6, i forordning (EU) nr. 575/2013), securitiserede eksponeringer, andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser, CIU'er og aktieeksponeringer.

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonnereference** | **Henvisninger til retsakter og instrukser** |
| **Forklaring** |
|  | **PD-interval**  Dette er et fast PD-interval, der ikke skal ændres.  I tilfælde, hvor data om misligholdte eksponeringer, jf. artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013, er yderligere opdelt i overensstemmelse med mulige definitioner for kategorier af misligholdte eksponeringer, skal definitioner af og beløb for kategorier af misligholdte eksponeringer forklares i en ledsagende beskrivelse.  Eksponeringer fordeles på en passende undergruppe af det fastsatte PD-interval baseret på den PD, der er estimeret for hver låntager, der er tildelt denne eksponeringsklasse (under hensyntagen til substitutionsvirkninger som følge af kreditrisikoreduktionsteknikker). Alle misligholdte eksponeringer medregnes i den undergruppe, der repræsenterer en PD på 100 %. |
| a | **Balanceførte eksponeringer**  Eksponeringsværdi beregnet i henhold til artikel 166, stk. 1-7, i forordning (EU) nr. 575/2013 uden hensyntagen til eventuelle kreditrisikojusteringer og eventuelle konverteringsfaktorer. |
| b | **Ikkebalanceførte eksponeringer inden anvendelse af konverteringsfaktorer**  Eksponeringsværdien i overensstemmelse med artikel 166, stk. 1-7, i forordning (EU) nr. 575/2013, uden hensyntagen til eventuelle kreditrisikojusteringer og konverteringsfaktorer, og heller ikke til egne estimater eller konverteringsfaktorer som anført i artikel 166, stk. 8, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Ikkebalanceførte eksponeringer omfatter alle forpligtede, men ikketrukne beløb og alle ikkebalanceførte poster som anført i bilag I til forordning (EU) nr. 575/2013. |
| c | **Eksponeringsvægtet gennemsnitlig kreditkonverteringsfaktor**  For alle eksponeringer, der indgår i hver undergruppe af den fastsatte PD-skala, den gennemsnitlige konverteringsfaktor, der anvendes af institutterne i deres beregning af risikovægtede eksponeringer, vægtet med den ikkebalanceførte eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer som indberettet i kolonne c i dette skema |
| d | **Eksponeringer efter konverteringsfaktorer og efter kreditrisikoreduktionsteknikker**  Eksponeringsværdi i overensstemmelse med artikel 166 i forordning (EU) nr. 575/2013.  Denne kolonne omfatter summen af eksponeringsværdien af balanceførte og ikkebalanceførte eksponeringer efter konverteringsfaktorer og procentsatser i overensstemmelse med artikel 166, stk. 8 og 9, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| e | **Eksponeringsvægtet gennemsnitlig PD (%)**  For alle eksponeringer, der indgår i hver undergruppe af det fastsatte PD-interval, det gennemsnitlige PD-estimat for hver låntager, vægtet med eksponeringsværdien efter konverteringsfaktorer og efter kreditrisikoreduktionsteknikker som indberettet i kolonne e i dette skema |
| f | **Antal låntagere**  Antallet af juridiske enheder eller låntagere, der er fordelt på hver undergruppe af det fastsatte PD-interval, som blev vurderet særskilt, uanset antallet af de forskellige bevilgede lån eller eksponeringer.  Fælles låntagere behandles på samme måde som med henblik på PD-kalibrering. Hvis forskellige eksponeringer mod samme låntager vurderes særskilt, tælles de hver for sig. Sådanne situationer kan forekomme i detaileksponeringsklassen, hvis definitionen af misligholdelse anvendes på en individuel kreditfacilitet, jf. sidste punktum i artikel 178, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, eller hvis den samme låntager henføres til forskellige låntagerklasser i overensstemmelse med artikel 172, stk. 1, litra e), andet punktum, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| g | **Eksponeringsvægtet gennemsnitligt LGD (%)**  For alle eksponeringer, der indgår i hver undergruppe af det fastsatte PD-interval, det gennemsnitlige LGD-estimat for hver eksponering, vægtet med eksponeringsværdien efter konverteringsfaktorer og efter kreditrisikoreduktionsteknikker som indberettet i kolonne e i dette skema.  Det offentliggjorte LGD skal svare til det endelige LGD-estimat, der er anvendt til beregningen af risikovægtede beløb, som fremkommer efter hensyntagen til eventuelle virkninger af kreditrisikoreduktionsteknikker og, hvor det er relevant, økonomiske nedgangsperioder. For så vidt angår detaileksponeringer med sikkerhed i fast ejendom, skal det offentliggjorte LGD tage hensyn til de bundværdier, der er angivet i artikel 164, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Hvis eksponeringer er underlagt double default-behandling, skal det offentliggjorte LGD svare til det, der er valgt i henhold til artikel 161, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013.  For misligholdte eksponeringer i henhold til A-IRB-metoden tages der hensyn til de bestemmelser, der er fastsat i artikel 181, stk. 1, litra h), i forordning (EU) nr. 575/2013. De offentliggjorte LGD skal svare til estimatet over misligholdte LGD'er i overensstemmelse med de gældende estimeringsmetoder. |
| h | **Eksponeringsvægtet gennemsnitlig løbetid (år)**  For alle eksponeringer, der indgår i hver undergruppe af det fastsatte PD-interval, den gennemsnitlige løbetid for hver eksponering, vægtet med eksponeringsværdien efter konverteringsfaktorer som indberettet i kolonne e i dette skema.  Den offentliggjorte løbetid afspejler artikel 162 i forordning (EU) nr. 575/2013.  Den gennemsnitlige løbetid offentliggøres i år.  Denne oplysning offentliggøres ikke for eksponeringsværdier, for hvilke løbetiden ikke indgår i beregningen af de risikovægtede eksponeringer i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. Det betyder, at denne kolonne ikke udfyldes for eksponeringsklassen "detail". |
| i | **Risikovægtet eksponering efter anvendelse af støttefaktorer**  For eksponeringer mod centralregeringer og centralbanker, institutter og selskaber, den risikovægtede eksponering beregnet i henhold til artikel 153, stk. 1-4, i forordning (EU) nr. 575/2013, for detaileksponeringer, den risikovægtede eksponering beregnet i henhold til artikel 154 i forordning (EU) nr. 575/2013.  Støttefaktorerne for SMV'er og infrastruktur indregnes i overensstemmelse med artikel 501 og 501a i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| j | **Densitet af risikovægtede eksponeringer**  Forholdet mellem summen af risikovægtede eksponeringer efter anvendelse af støttefaktorer som i kolonne j i dette skema og eksponeringsværdien som i kolonne d i dette skema. |
| k | **Værdi af forventede tab**  Det forventede tab beregnes i overensstemmelse med artikel 158 i forordning (EU) nr. 575/2013  Det forventede tab, der offentliggøres, skal baseres på de faktiske risikoparametre, der anvendes i systemet med interne ratings, som er godkendt af den relevante kompetente myndighed. |
| l | **Værdijusteringer og hensættelser**  Specifikke og generelle kreditrisikojusteringer i overensstemmelse med Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 183/2014[[2]](#footnote-2), yderligere værdijusteringer i overensstemmelse med artikel 34 og 110 i forordning (EU) nr. 575/2013 samt andre reduktioner af kapitalgrundlaget i forbindelse med de eksponeringer, der er fordelt på hver undergruppe af det fastsatte PD-interval  Disse værdijusteringer og hensættelser er dem, der er taget i betragtning ved gennemførelsen af artikel 159 i forordning (EU) nr. 575/2013.  Generelle hensættelser offentliggøres ved at tildele beløbet pro rata i overensstemmelse med de forskellige låntagerklassers forventede tab. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rækkereference** | **Henvisninger til retsakter og instrukser** |
| **Forklaring** |
| Eksponeringsklasse X | Hvis institutterne har fået tilladelse til at anvende deres egne LGD'er og konverteringsfaktorer til beregning af de risikovægtede eksponeringsværdier, offentliggør de særskilt de oplysninger, der er krævet i dette skema, for de eksponeringsklasser, der er omfattet af denne tilladelse (A-IRB). For de eksponeringsklasser, hvor institutterne har tilladelse til at anvende deres egne estimater af LGD og eventuelle konverteringsfaktorer (F-IRB), skal institutterne offentliggøre oplysningerne om de relevante eksponeringer særskilt, ved hjælp af F-IRB-skemaet. Yderligere oplysninger om eksponeringsklasser findes i skema EU CR7 — instrukser vedrørende IRB-metoden. |
| A-IRB | **Eksponeringsklasse X**  For hver eksponeringsklasse nævnt i artikel 147, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, med de undtagelser, der er nævnt ovenfor, skal institutterne offentliggøre et separat skema med en yderligere opdeling af følgende eksponeringsklasser:  — i eksponeringsklassen "erhvervseksponeringer", opdeling i overensstemmelse med artikel 147, stk. 2, litra c), nr. i), ii) og iii), i forordning (EU) nr. 575/2013  — i eksponeringsklassen "detaileksponeringer", opdeling i overensstemmelse med artikel 147, stk. 2, litra d), nr. i), ii), iii) og iv), i forordning (EU) nr. 575/2013.  Rækken for de samlede eksponeringer skal medtages i slutningen af det separate skema for hver eksponeringsklasse. |
| F-IRB | **Eksponeringsklasse X**  For hver eksponeringsklasse nævnt i artikel 147, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, med de undtagelser, der er nævnt ovenfor, skal institutterne offentliggøre et separat skema med en yderligere opdeling af følgende eksponeringsklasser:  — i eksponeringsklassen "erhvervseksponeringer" (artikel 147, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013), opdeling i overensstemmelse med artikel 147, stk. 2, litra i), ii) og iii), i forordning (EU) nr. 575/2013. |

**Skema EU CR6-A – IRB-metoden – anvendelsesområdet for IRB-metoden og SA-metoden. Fast skemaformat.**

1. Institutter, der beregner de risikovægtede eksponeringer i henhold til IRB-metoden for kreditrisiko, skal offentliggøre de oplysninger, som er omhandlet i artikel 452, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU CR6-A, som findes i bilag XXI til EBA's IT-løsninger.
2. Med henblik på dette skema henfører institutterne de eksponeringer, der er omfattet af standardmetoden fastsat i tredje del, afsnit II, kapitel 2, i CRR, eller af IRB-metoden fastsat i tredje del, afsnit II, kapitel 3, i CRR, til hver eksponeringsklasse som fastsat under IRB-metoden. Dette skema omfatter ikke modpartskreditrisikoeksponeringer (tredje del, afsnit II, kapitel 6, i forordning (EU) nr. 575/2013) og securitiserede eksponeringer.
3. Institutterne skal i deres ledsagende beskrivelse til skemaet forklare alle væsentlige forskelle mellem eksponeringsværdien som defineret i artikel 166 for IRB-eksponeringer som i kolonne a i skemaet, og eksponeringsværdien for de samme eksponeringer i henhold til artikel 429, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013 som i kolonne b og d i dette skema.

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Kolonnereference** | **Forklaring** |
| a | **Samlet eksponeringsværdi som defineret i artikel 166 i CRR for eksponeringer omfattet af IRB-metoden**  Institutterne offentliggør i denne kolonne kun eksponeringsværdierne som defineret i artikel 166 i forordning (EU) nr. 575/2013 for eksponeringer, der er omfattet af IRB-metoden. |
| b | **Samlet eksponeringsværdi for eksponeringer omfattet af standardmetoden og IRB-metoden**  Institutterne anvender eksponeringsværdien i henhold til artikel 429, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013, når de offentliggør den samlede eksponering, herunder både eksponeringen i henhold til standardmetoden og eksponeringen i henhold til IRB-metoden. |
| c | **Procentdel af den samlede eksponeringsværdi omfattet af en permanent delvis anvendelse af SA (%)**  Den del af eksponeringen for hver eksponeringsklasse, der er omfattet af standardmetoden (eksponering omfattet af standardmetoden i tredje del, afsnit II, kapitel 2, i overensstemmelse med anvendelsesområdet for den tilladelse, der er givet af en kompetent myndighed, til permanent delvis anvendelse af standardmetoden, jf. artikel 150 i forordning (EU) nr. 575/2013) i forhold til den samlede eksponering i den pågældende eksponeringsklasse som i kolonne b i dette skema. |
| d | **Procentdel af den samlede eksponeringsværdi, der er omfattet af IRB-metoden (%)**  Den del af eksponeringen for hver eksponeringsklasse, der er omfattet af IRB-metoden (eksponering omfattet af IRB-metoden i tredje del, afsnit II, kapitel 3, i forhold til den samlede eksponering i den pågældende eksponeringsklasse), under hensyntagen til anvendelsesområdet for den tilladelse, der er givet af en kompetent myndighed, til at anvende IRB-metoden, jf. artikel 143 i forordning (EU) nr. 575/2013, i forhold til den samlede eksponering i den pågældende eksponeringsklasse som i kolonne b i dette skema. Dette omfatter både eksponeringer, hvor institutterne har tilladelse til at anvende deres egne estimater af LGD og eventuelle konverteringsfaktorer (F-IRB og A-IRB), herunder den tilsynsmæssige kategoriseringsmetode for specialiserede långivningseksponeringer og aktieeksponeringer, der er omfattet af den forenklede risikovægtningsmetode. |
| e | **Procentdel af den samlede eksponeringsværdi, der er omfattet af en roll-out-plan (%)**  Den del af eksponeringen for hver aktivklasse, hvor anvendelsen af IRB-metoden sker i faser, jf. artikel 148 i forordning (EU) nr. 575/2013, i forhold til den samlede eksponering i den pågældende eksponeringsklasse som i kolonne b. Dette omfatter:   * begge eksponeringer, hvor institutterne har planer om at anvende IRB-metoden med eller uden deres egne estimater af LGD og konverteringsfaktorer (F-IRB eller A-IRB) * aktieeksponeringer uden større betydning, der ikke er medtaget i kolonne c og d i dette skema * eksponeringer, der allerede er i F-IRB, hvor et institut agter at anvende A-IRB fremover * specialiserede långivningseksponeringer i henhold til den tilsynsmæssige kategoriseringsmetode, som ikke er medtaget i kolonne d i dette skema. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Række nr.** | **Henvisninger til retsakter og instrukser** |
| **Forklaring** |
| 1-8 | Institutterne medtager oplysningerne i skema CR 6-A efter eksponeringsklasser i overensstemmelse med den opdeling af eksponeringsklasser, der fremgår af rækkerne i skemaet. Yderligere oplysninger om eksponeringsklasser findes i instrukserne vedrørende skema EU CR7 — IRB-metoden. |

**Skema CR7 – IRB-metoden – Virkning af kreditderivater anvendt som CRM-teknikker på de risikovægtede eksponeringer. Fast skemaformat.**

1. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 453, litra j), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU CR7, som findes i bilag XXI til EBA's IT-løsninger. Institutterne skal vedlægge dette skema en beskrivelse, der forklarer virkningen af kreditderivater på de risikovægtede eksponeringer. Dette skema omfatter ikke modpartskreditrisikoeksponeringer (tredje del, afsnit II, kapitel 6, i forordning (EU) nr. 575/2013), securitiserede eksponeringer, andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser, CIU'er og aktieeksponeringer.

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonnereference** | **Henvisninger til retsakter og instrukser** |
| **Forklaring** |
| a | **Risikovægtede eksponeringer inden kreditderivater**  Hypotetisk risikovægtet eksponering til beregning af den faktiske risikovægtede eksponering udelukkende under antagelse af fravær af indregning af det anerkendte kreditderivat som en CRM-teknik som angivet i artikel 204 i forordning (EU) nr. 575/2013. Eksponeringerne præsenteres i de eksponeringsklasser, der er relevante for eksponeringer mod den oprindelige låntager. |
| b | **Værdien af den faktiske risikovægtede eksponering**  Værdien af den risikovægtede eksponering beregnet med hensyntagen til virkningen af kreditderivater. Hvis institutterne erstatter låntagerens risikovægt eller risikoparametre med risikovægten eller risikoparametrene for udbyderen af kreditrisikoafdækningen, skal de risikovægtede værdier af eksponeringer præsenteres i den eksponeringsklasse, der er relevant for direkte eksponeringer i forhold til udbyderen. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rækkereference** | **Henvisninger til retsakter og instrukser** |
| **Forklaring** |
| 1, EU 1a, EU 1b, 2, EU 2a, EU 2b, 3, 5, EU 5a, EU 5b, EU 5c, 6, EU 6a, EU 6b, EU 6c, EU 8a, 9, 10, EU 10a, EU 10b, 17 og 18 | Institutterne skal angive opdelingen af de risikovægtede eksponeringer inden kreditderivater og den faktiske risikovægtede eksponering i eksponeringsklasser, i overensstemmelse med eksponeringsklasserne og deleksponeringsklasserne angivet i artikel 147 i forordning (EU) nr. 575/2013 og med separat angivelse af eksponeringer omfattet af F-IRB-metoden og eksponeringer omfattet af A-IRB-metoden.  Institutterne angiver subtotaler for F-IRB-eksponeringer og for A-IRB-eksponeringer i række 17-18 i dette skema. |
| 5 | **Selskaber – F-IRB**  Summen af eksponeringer i række EU 5a, EU 5b og EU 5c. |
| 6 | **Selskaber – A-IRB**  Summen af eksponeringer i række EU 6a, EU 6b og EU 6c. |
| EU 8a | **Detail – A-IRB**  Summen af eksponeringer i række 9, 10, EU 10a og EU 10b. |
| 19 | **Samlede eksponeringer**  De samlede risikovægtede eksponeringer inden kreditderivater og de samlede faktiske risikovægtede eksponeringer for alle IRB-eksponeringer (herunder F-IRB og A-IRB).  Summen af eksponeringer i række 1, EU 1a, EU 1b, 2, EU 2a, EU 2b, 3, 5, 6 og EU 8a. |

**Skema EU CR7-A – IRB-metoden – Offentliggørelse af omfanget af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker**

1. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 453, litra g), i forordning (EU) nr. 575/2013, separat for eksponeringer omfattet af A-IRB og F-IRB ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU CR7-A, som findes i bilag XXI til EBA's IT-løsninger. Hvis en post vedrørende finansieret kreditrisikoafdækning gælder for flere eksponeringer, må summen af de eksponeringer, der betragtes som sikret af den, ikke overstige værdien af posten for kreditrisikoafdækningen.
2. Dette skema omfatter ikke modpartskreditrisikoeksponeringer (tredje del, afsnit II, kapitel 6, i forordning (EU) nr. 575/2013), securitiserede eksponeringer, andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser, CIU'er og aktieeksponeringer.

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonnereference** | **Henvisninger til retsakter og instrukser** |
| **Forklaring** |
| a | **Samlede eksponeringer**  Eksponeringsværdi (efter konverteringsfaktorer) i overensstemmelse med artikel 166-167 i forordning (EU) nr. 575/2013  Eksponeringer skal offentliggøres i henhold til den eksponeringsklasse, der gælder for låntageren, uden hensyntagen til substitutionseffekter som følge af forekomsten af en garanti. |
| b | **FCP - andel af eksponeringer, der dækkes af finansiel sikkerhedsstillelse (%)**  Procentdel af eksponeringer, for hvilke der er stillet finansiel sikkerhedsstillelse, i forhold til de samlede eksponeringer som i kolonne a i dette skema.  Finansiel sikkerhedsstillelse, herunder kontant sikkerhedsstillelse, gældsinstrumenter og guld, som anført i artikel 197 og 198 i forordning (EU) nr. 575/2013, indgår i tælleren, når alle kravene i artikel 207, stk. 2-4, i forordning (EU) nr. 575/2013 er opfyldt. Den offentliggjorte værdi af sikkerhedsstillelsen er begrænset til værdien af eksponeringen på niveauet for en individuel eksponering.  Når egne estimater af LGD anvendes: finansiel sikkerhedsstillelse i LGD-estimaterne i henhold til artikel 181, stk. 1, litra e) og f), i forordning (EU) nr. 575/2013. Det offentliggjorte beløb skal være den estimerede markedsværdi af sikkerheden. |
| c | **FCP - andel af eksponeringer, der dækkes af anden anerkendt sikkerhedsstillelse (%)**  Procentdel af eksponeringer, for hvilke der er stillet anden anerkendt sikkerhed, i forhold til de samlede eksponeringer som i kolonne a i dette skema.  De oplyste værdier i denne kolonne skal være summen af værdierne i kolonne d-f i dette skema.  Når egne estimater af LGD ikke anvendes: Artikel 199, stk. 1-8, i Rådets forordning (EF) nr. 575/2013 og artikel 229 i forordning (EU) nr. 575/2013.  Når egne estimater af LGD anvendes: anden sikkerhedsstillelse i LGD-estimaterne i henhold til artikel 181, stk. 1, litra e) og f), i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| d | **FCP - andel af eksponeringer, der dækkes af sikkerhed i fast ejendom (%)**  Procentdel af eksponeringer, der dækkes af sikkerhed i fast ejendom, herunder leje, i overensstemmelse med artikel 199, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013, i forhold til de samlede eksponeringer som i kolonne a i dette skema.  Sikkerhed i fast ejendom indgår i tælleren, når alle betingelserne i artikel 208, stk. 2-5, i forordning (EU) nr. 575/2013 er opfyldt.  Leje af fast ejendom indgår i tælleren, når alle betingelserne i artikel 211 i forordning (EU) nr. 575/2013 er opfyldt. Den offentliggjorte værdi af sikkerheden begrænses til eksponeringsværdien for den enkelte eksponering. |
| e | **Andel af eksponeringer, der dækkes af fordringer (%)**  Procentdel af eksponeringer, der er sikret ved fordringer, i overensstemmelse med artikel 199, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013, i forhold til de samlede eksponeringer som i kolonne a i dette skema.  Fordringer indgår i tælleren, når de opfylder alle betingelserne i artikel 209 i forordning (EU) nr. 575/2013. Den offentliggjorte værdi af sikkerheden begrænses til eksponeringsværdien for den enkelte eksponering. |
| f | **FCP - andel af eksponeringer, der dækkes af anden fysisk sikkerhed (%)**  Procentdel af eksponeringer, der dækkes af anden fysisk sikkerhed, herunder leje af denne sikkerhed, i overensstemmelse med artikel 199, stk. 6 og 8, i forordning (EU) nr. 575/2013, i forhold til de samlede eksponeringer som i kolonne a i dette skema.  Anden fysisk sikkerhed indgår i tælleren, når alle betingelserne i artikel 210 i forordning (EU) nr. 575/2013 er opfyldt. Den offentliggjorte værdi af sikkerheden begrænses til eksponeringsværdien for den enkelte eksponering. |
| g | **FCP - andel af eksponeringer, der dækkes af anden finansieret kreditrisikoafdækning (%)**  Procentdel af eksponeringer, der dækkes af anden finansieret kreditrisikoafdækning, i forhold til de samlede eksponeringer som i kolonne a i dette skema.  Værdierne i denne kolonne skal være summen af værdierne i kolonne h, i og j i dette skema. |
| h | **FCP - andel af eksponeringer, der dækkes af kontant indlån (%)**  Procentdel af eksponeringer, der dækkes af kontanter eller kontantlignende instrumenter, som er placeret i et tredjepartsinstitut, i forhold til de samlede eksponeringer som i kolonne a i dette skema, i overensstemmelse med artikel 200, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013, omfatter anden finansieret kreditrisikoafdækning indskud i kontanter eller kontantlignende instrumenter, som er placeret i et tredjepartsinstitut, uden at der foreligger en depotaftale, og som er pantsat til det långivende institut.  Den offentliggjorte værdi af sikkerheden begrænses til eksponeringsværdien for den enkelte eksponering. |
| i | **FCP - andel af eksponeringer, der dækkes af livsforsikringspolicer (%)**  Procentdel af eksponeringer, der dækkes af livsforsikringspolicer, i forhold til de samlede eksponeringer som i kolonne a i dette skema.  I overensstemmelse med artikel 200, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013 omfatter anden finansieret kreditrisikoafdækning livsforsikringspolicer pantsat til det långivende institut. Den offentliggjorte værdi af sikkerheden begrænses til eksponeringsværdien for den enkelte eksponering. |
| j | **FCP - andel af eksponeringer, der dækkes af instrumenter, som besiddes af tredjepart (%)**  Procentdel af eksponeringer, der er sikret med instrumenter, som besiddes af tredjepart, i forhold til de samlede eksponeringer som i kolonne a i dette skema, andel af eksponeringer, der dækkes af instrumenter udstedt af tredjepart i forhold til de samlede eksponeringer.  I overensstemmelse med artikel 200, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013 omfatter den offentliggjorte værdi instrumenter udstedt af et tredjepartsinstitut, og som på anmodning købes tilbage af dette institut. Værdien af sikkerheden begrænses til eksponeringsværdien for den enkelte eksponering. Procentdelen omfatter ikke de eksponeringer, der er omfattet af instrumenter, som besiddes af en tredjepart, hvis institutterne i overensstemmelse med artikel 232, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013 behandler instrumenter, som på anmodning købes tilbage og er anerkendt i henhold til artikel 200, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013, som en garanti fra det udstedende institut. |
| k | **UFCP - andel af eksponeringer, der dækkes af garantier (%)**  Procentdel af eksponeringer, der dækkes af garantier, i forhold til de samlede eksponeringer som i kolonne a i dette skema.  Garantierne skal opfylde kravene i artikel 213, 214 og 215 og artikel 232, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013. Værdien af garantierne begrænses til eksponeringsværdien for den enkelte eksponering. |
| l | **UFCP - andel af eksponeringer, der dækkes af kreditderivater (%)**  Procentdel af eksponeringer, der dækkes af kreditderivater, i forhold til de samlede eksponeringer som i kolonne a i dette skema.  Kreditderivater omfatter følgende:  - credit default swaps  - total returns swaps  - credit linked notes med det indbetalte beløb.  Disse instrumenter skal opfylde kravene i artikel 204, stk. 1og 2, artikel 213 og artikel 216 i forordning (EU) nr. 575/2013. Værdien af kreditderivaterne begrænses til eksponeringsværdien for den enkelte eksponering. |
| m | **Risikovægtede eksponeringer uden substitutionsvirkninger (kun reduktionsvirkninger)**  Risikovægtede eksponeringer beregnet i overensstemmelse med artikel 92, stk. 4, litra a) og g), i forordning (EU) nr. 575/2013, herunder alle reduktioner af de risikovægtede eksponeringer som følge af forekomsten af finansieret eller ufinansieret kreditrisikoafdækning, herunder hvis PD eller LDG eller risikovægten substitueres som følge af forekomsten af ufinansieret kreditrisikoafdækning. I alle tilfælde, også hvor substitutionsmetoden anvendes, offentliggøres eksponeringerne i den oprindelige eksponeringsklasse, som er gældende for låntageren. |
| n | **Risikovægtede eksponeringer med substitutionsvirkninger (både reduktions- og substitutionsvirkninger)**  De risikovægtede eksponeringer beregnet i overensstemmelse med artikel 153-157 i forordning (EU) nr. 575/2013, herunder alle reduktioner af de risikovægtede eksponeringer som følge af forekomsten af finansieret eller ufinansieret kreditrisikoafdækning. Hvis PD eller LGD eller risikovægten substitueres som følge af forekomsten af ufinansieret kreditrisikoafdækning, offentliggøres eksponeringerne i den oprindelige eksponeringsklasse, som er gældende for låntageren. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rækkereference** | **Henvisninger til retsakter og instrukser** |
| **Forklaring** |
|  | Disse oplysninger skal opstilles separat for eksponeringer omfattet af A-IRB-metoden, F-IRB-metoden samt specialiseret långivning omfattet af kategoriseringsmetoden og aktieeksponeringer. |
| A-IRB | Institutterne medtager oplysninger om kreditrisikoreduktionsteknikker i dette skema efter eksponeringsklasse, i overensstemmelse med eksponeringsklasserne i artikel 147, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, med yderligere opdeling for følgende eksponeringsklasser:  — i eksponeringsklassen "erhvervseksponeringer", opdeling i overensstemmelse med artikel 147, stk. 2, litra c), nr. i), ii) og iii)  — i eksponeringsklassen "detaileksponeringer", opdeling i overensstemmelse med artikel 147, stk. 2, litra d), nr. i), ii), iii) og iv). |
| F-IRB | Institutterne medtager oplysninger om kreditrisikoreduktionsteknikker i dette skema efter eksponeringsklasse, i overensstemmelse med eksponeringsklasserne i artikel 147, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, med yderligere opdeling for følgende eksponeringsklasse:  — i eksponeringsklassen "erhvervseksponeringer", opdeling i overensstemmelse med artikel 147, stk. 2, litra c), nr. i), ii) og iii). |

**Skema EU CR8 - RWEA-flowtabeller for kreditrisikoeksponeringer i henhold til IRB-metoden. Fast skemaformat.**

1. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 438, litra h), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU CR8, som findes i bilag XXI til EBA's IT-løsninger. Oplysningerne i dette skema omfatter ikke modpartskreditrisikoeksponeringer (tredje del, afsnit II, kapitel 6, i forordning (EU) nr. 575/2013).
2. Institutterne offentliggør RWEA-bevægelser som ændringer mellem de risikovægtede eksponeringer ved afslutningen af referenceperioden for offentliggørelsen (som specificeret i række 9 i dette skema) og de vægtede eksponeringer ved udgangen af den forudgående referenceperiode for offentliggørelsen (som specificeret i række 1 i dette skema, i tilfælde af kvartalsvis offentliggørelse, ultimo kvartalet før kvartalet for referenceperioden for offentliggørelse). Institutterne kan supplere deres søjle 3-oplysninger ved at offentliggøre samme oplysninger for de tre foregående kvartaler.
3. Institutterne skal vedlægge dette skema en beskrivelse, der forklarer tallene i række 8 i dette skema, dvs. andre drivkræfter, der bidrager væsentligt til RWEA-variationer.

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonnereference** | **Henvisninger til retsakter og instrukser** |
| **Forklaring** |
| a | **Risikovægtet eksponering**  Samlet risikovægtet eksponering for kreditrisiko beregnet efter IRB-metoden under hensyntagen til støttefaktorerne i henhold til artikel 501 og 501a i forordning (EU) nr. 575/2013. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Række nr.** | **Henvisninger til retsakter og instrukser** |
| **Forklaring** |
| 1 | **Risikovægtet eksponering ved udgangen af den foregående offentliggørelsesperiode** |
| 2 | **Aktivernes størrelse (+/-)**  Ændring i den risikovægtede eksponering mellem udgangen af den foregående offentliggørelsesperiode og udgangen af den indeværende offentliggørelsesperiode som følge af aktivernes størrelse, dvs. ændringer i størrelse og sammensætning af porteføljen (herunder etablering af nye virksomheder og lån, der forfalder), men ekskl. ændringer i porteføljens størrelse som følge af anskaffelser og afhændelser af enheder.  Stigninger i risikovægtede eksponeringer indberettes som et positivt beløb, og fald i risikovægtede eksponeringer indberettes som et negativt beløb. |
| 3 | **Aktivernes kvalitet (+/-)**  Ændring i den risikovægtede eksponering mellem udgangen af den foregående offentliggørelsesperiode og udgangen af den indeværende offentliggørelsesperiode på grund af aktivernes kvalitet, dvs. ændringer i den vurderede kvalitet af instituttets aktiver som følge af ændringer i låntagers risiko, som f.eks. migrering mellem ratingklasser eller tilsvarende virkninger.  Stigninger i risikovægtede eksponeringer indberettes som et positivt beløb, og fald i risikovægtede eksponeringer indberettes som et negativt beløb. |
| 4 | **Opdateringer af modeller (+/-)**  Ændring i den risikovægtede eksponering mellem udgangen af den foregående offentliggørelsesperiode og udgangen af den indeværende offentliggørelsesperiode på grund af opdateringer af modeller, dvs. ændringer som følge af gennemførelsen af nye modeller, ændringer i modellerne, ændringer i anvendelsesområdet for modeller eller andre ændringer, der har til formål at afhjælpe svagheder i forbindelse med modeller.  Stigninger i risikovægtede eksponeringer indberettes som et positivt beløb, og fald i risikovægtede eksponeringer indberettes som et negativt beløb. |
| 5 | **Metode og politik (+/-)**  Ændring i den risikovægtede eksponering mellem udgangen af den foregående offentliggørelsesperiode og udgangen af den indeværende offentliggørelsesperiode som følge af metode og politik, dvs. ændringer som følge af metodologiske ændringer i beregninger forårsaget af reguleringsmæssige ændringer, herunder både revisioner af eksisterende regulativer og nye regulativer, med undtagelse af ændringer i modeller, som er omfattet i række 4 i dette skema.  Stigninger i risikovægtede eksponeringer indberettes som et positivt beløb, og fald i risikovægtede eksponeringer indberettes som et negativt beløb. |
| 6 | **Anskaffelser og afhændelser (+/-)**  Ændring i den risikovægtede eksponering mellem udgangen af den foregående offentliggørelsesperiode og udgangen af den indeværende offentliggørelsesperiode som følge af anskaffelser og afhændelser, dvs. ændringer i porteføljens størrelse som følge af anskaffelser og/eller afhændelser.  Stigninger i risikovægtede eksponeringer indberettes som et positivt beløb, og fald i risikovægtede eksponeringer indberettes som et negativt beløb. |
| 7 | **Valutakursændringer (+/-)**  Ændring i den risikovægtede eksponering mellem udgangen af den foregående offentliggørelsesperiode og udgangen af den indeværende offentliggørelsesperiode som følge af valutakursændringer, dvs. ændringer som følge af bevægelser i valutakurserne.  Stigninger i risikovægtede eksponeringer indberettes som et positivt beløb, og fald i risikovægtede eksponeringer indberettes som et negativt beløb. |
| 8 | **Andre faktorer (+/-)**  Ændring i den risikovægtede eksponering mellem udgangen af den foregående offentliggørelsesperiode og udgangen af den indeværende offentliggørelsesperiode som følge af andre faktorer.  Denne kategori anvendes til at opfange ændringer, som ikke kan henføres til nogen anden kategori. Institutterne skal foretage en yderligere beskrivelse af alle andre faktorer for bevægelser i de risikovægtede beløb i offentliggørelsesperioden i denne række i den ledsagende beskrivelse for dette skema.  Stigninger i risikovægtede eksponeringer indberettes som et positivt beløb, og fald i risikovægtede eksponeringer indberettes som et negativt beløb. |
| 9 | **Risikovægtet eksponering ved udgangen af offentliggørelsesperioden** |

**Skema EU CR9**   **– IRB-metoden – Backtesting af PD efter eksponeringsklasse. Fast skemaformat.**

1. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 452, litra h), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU CR9, som findes i bilag XXI til EBA's IT-løsninger. Når et institut anvender både F-IRB- og A-IRB-metoden, skal det offentliggøre to separate skemasæt, et for F-IRB og et for A-IRB, med et skema for hver eksponeringsklasse i hvert sæt.
2. Institutterne skal tage de modeller, der anvendes i hver eksponeringsklasse, i betragtning og redegøre for den procentdel af den risikovægtede eksponering i den relevante eksponeringsklasse, der er omfattet af de modeller, for hvilke der indberettes backtesting-resultater.
3. Institutterne skal i den ledsagende beskrivelse redegøre for det samlede antal låntagere med kortfristede kontrakter på datoen for offentliggørelse, og angive, hvilke eksponeringsklasser, der dækker over et stort antal låntagere med kortfristede kontrakter. Kortfristede kontrakter henviser til kontrakter med en restløbetid på under 12 måneder. Institutterne skal også angive, om der er overlappende perioder i beregningen af langsigtede gennemsnitlige PD-rater.
4. Dette skema omfatter ikke modpartskreditrisikoeksponeringer (tredje del, afsnit II, kapitel 6, i forordning (EU) nr. 575/2013), securitiseringspositioner, andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser, og aktieeksponeringer.

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonnereference** | **Henvisninger til retsakter og instrukser** |
| **Forklaring** |
| a (A-IRB) | **Eksponeringsklasser**  For hver eksponeringsklasse nævnt i artikel 147, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, skal institutterne offentliggøre et separat skema, med en yderligere opdeling af følgende eksponeringsklasser:  — i eksponeringsklassen "erhvervseksponeringer", opdeling i overensstemmelse med artikel 147, stk. 2, litra c), nr. i), ii) og iii).  — i eksponeringsklassen "detaileksponeringer", opdeling i overensstemmelse med artikel 147, stk. 2, litra d), nr. i), ii), iii) og iv). |
| a (F-IRB) | **Eksponeringsklasser**  For hver eksponeringsklasse nævnt i artikel 147, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, skal institutterne offentliggøre et separat skema, med en yderligere opdeling af følgende eksponeringsklasser:  — i eksponeringsklassen "erhvervseksponeringer", opdeling i overensstemmelse med artikel 147, stk. 2, litra c), nr. i), ii) og iii). |
| b | **PD-interval**  Dette er et fast PD-interval, der ikke skal ændres.  Eksponeringer fordeles på en passende undergruppe af det fastsatte PD-interval baseret på den PD, der er estimeret ved begyndelsen af hver offentliggørelsesperiode for hver låntager, der er tildelt denne eksponeringsklasse (uden hensyntagen til substitutionsvirkninger som følge af kreditrisikoreduktionsteknikker). Alle misligholdte eksponeringer medregnes i den undergruppe, der repræsenterer en PD på 100 %. |
| c, d | **Antal låntagere ved udgangen af det foregående år**  Institutterne skal offentliggøre følgende to sæt oplysninger:   1. antal låntagere ved udgangen af det foregående år (kolonne C i dette skema)   Antal låntagere ved udgangen af det år, der er omfattet af offentliggørelsen.  I begge tilfælde skal alle låntagere, der har en kreditforpligtelse på det relevante tidspunkt, medtages.  Institutterne skal offentliggøre antallet af juridiske enheder eller låntagere, der er fordelt på hver undergruppe af det fastsatte PD-interval ved udgangen af det foregående år, som blev vurderet særskilt, uanset antallet af de forskellige bevilgede lån eller eksponeringer.  Fælles låntagere behandles på samme måde som med henblik på PD-kalibrering. Hvis forskellige eksponeringer mod samme låntager vurderes særskilt, tælles de hver for sig. Sådanne situationer kan forekomme i detaileksponeringsklassen, hvis definitionen af misligholdelse anvendes på niveau af en individuel kreditfacilitet, jf. sidste punktum i artikel 178, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013. En sådan situation kan også finde sted, hvis særskilte eksponeringer mod den samme låntager henføres til forskellige låntagerklasser i overensstemmelse med artikel 172, stk. 1, litra e), andet punktum, i forordning (EU) nr. 575/2013, i andre eksponeringsklasser.   1. af hvilket antallet af låntagere, der misligholdt deres forpligtelser i året, der gik forud for offentliggørelsesdatoen (kolonne d i dette skema),   Dette skal være en undergruppe af kolonne C i dette skema og repræsentere antallet af låntagere, der misligholdt deres forpligtelser i løbet af året. Misligholdelser vurderes i overensstemmelse med artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013. Hver låntager, der har misligholdt, tælles kun én gang i tælleren og nævneren i beregningen af den etårige misligholdelsesfrekvens, selv hvis låntageren har misligholdt mere end én gang i den relevante etårsperiode. |
| e | **Den observerede gennemsnitlige misligholdelsesrate (%)**  Det aritmetriske gennemsnit af den etårige misligholdelsesrate defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 78), i forordning (EU) nr. 575/2013, konstateret i det tilgængelige datasæt.  Når institutterne beregner den etårige misligholdelsesrate, skal de opfylde begge følgende punkter:  a) at nævneren består af antallet af modparter, der ikke har misligholdt nogen kreditforpligtelse, observeret ved begyndelsen af den etårige observationsperiode (begyndelsen af den forudgående offentliggørelsesperiode, dvs. begyndelsen af året inden referencedatoen for offentliggørelse), i denne forbindelse henviser en kreditforpligtelse til begge af følgende punkter: i) enhver balanceført post, herunder eventuelle beløb for hovedstol, renter og gebyrer ii) enhver ikkebalanceført post, herunder garantier udstedt af instituttet i sin egenskab af garant.  b) at tælleren omfatter alle de låntagere, der er behandlet i nævneren, og som havde mindst én misligholdelse i løbet af den etårige observationsperiode (året inden referencedatoen for indberetning).  Institutterne skal vælge en passende metode mellem en metode, der er baseret på overlappende etårige tidsintervaller, og en metode, der er baseret på ikkeoverlappende etårige tidsintervaller, til at beregne den observerede gennemsnitlige misligholdelsesrate. |
| f | **Eksponeringsvægtet gennemsnitlig PD (%)**  Eksponeringsvægtet gennemsnitlig PD (%) som i kolonne f i skema EU CR6, for alle eksponeringer, der indgår i hver undergruppe af det fastsatte PD-interval, det gennemsnitlige PD-estimat for hver låntager, vægtet med eksponeringsværdien efter konverteringsfaktorer og efter kreditrisikoreduktionsteknikker som indberettet i kolonne e i skema EU CR6. |
| g | **Gennemsnitlig PD på offentliggørelsesdatoen (%)**  Det aritmetiske gennemsnit af PD ved begyndelsen af offentliggørelsesperioden for låntagere, der er omfattet af undergruppen af det fastsatte PD-interval og opgjort i kolonne d (med antallet af låntagere vægtet gennemsnit). |
| h | **Gennemsnitlig historisk årlig misligholdelsesrate (%)**  Det simple gennemsnit af den årlige misligholdelsesrate for minimum de seneste fem år (låntagere i begyndelsen af hvert år, som misligholder i løbet af det pågældende år/det samlede antal låntagere i begyndelsen af året).  Instituttet kan anvende en længere historisk periode, der er i overensstemmelse med instituttets faktiske risikostyringspraksis. Hvis instituttet anvender en længere historisk periode, skal den forklare og redegøre for dette i en ledsagende beskrivelse til skemaet. |

**Skema EU CR9.1 – IRB metoden – Back-testing af PD efter eksponeringsklasse (kun for PD-estimater i henhold til artikel 180, stk. 1, litra f), i CRR)**

1. Udover skema EU CR9 skal institutterne offentliggøre oplysninger i skema EU CR9.1 i tilfælde, hvor de anvender artikel 180, stk. 1, litra f), i forordning (EU) nr. 575/2013, til PD-estimater, og kun til PD-estimater i henhold til samme artikel. Instrukserne er de samme som for skema EU CR9 med følgende undtagelser:
   1. I kolonne b i dette skema skal institutterne offentliggøre PD-intervaller i overensstemmelse med deres interne ratings, som de henfører til den skala, der anvendes af det eksterne kreditvurderingsinstitut (ECAI), i stedet for et fastsat eksternt PD-interval.
   2. Institutterne skal offentliggøre: en kolonne for hvert ECAI, der er taget i betragtning i henhold til artikel 180, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013. I disse kolonner skal institutterne medtage den eksterne rating, hvortil deres interne PD-intervaller er henført.

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. Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 183/2014 af 20. december 2013 om udbygning af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber, for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder for at præcisere beregningen af specifikke og generelle kreditrisikojusteringer (EUT L 57 af 27.2.2014, s. 3). [↑](#footnote-ref-2)