



Rådet for
Den Europæiske Union

Bruxelles, den 5. november 2021
(OR. en)

**Interinstitutionel sag:
2021/0342(COD)**

**13246/21
ADD 6**

**EF 319
ECOFIN 1029
CODEC 1375**

FØLGESKRIVELSE

fra:	Martine DEPREZ, direktør, på vegne af generalsekretæren for Europa-Kommissionen
modtaget:	28. oktober 2021
til:	Jeppe TRANHOLM-MIKKELSEN, generalsekretær for Rådet for Den Europæiske Union

Komm. dok. nr.:	COM(2021) 664 final
Vedr.:	BILAG til Forslag til EUROPA-PARLAMENTETS OG RÅDETS FORORDNING om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår krav vedrørende kreditrisiko, kreditværdijusteringsrisiko, operationel risiko, markedsrisiko og den nedre grænse for output

Hermed følger til delegationerne dokument COM(2021) 664 final.

Bilag: COM(2021) 664 final



EUROPA-
KOMMISSIONEN

Bruxelles, den 27.10.2021
COM(2021) 664 final

ANNEX

BILAG

til

Forslag til EUROPA-PARLAMENTETS OG RÅDETS FORORDNING

om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår krav vedrørende kreditrisiko, kreditværdijusteringsrisiko, operationel risiko, markedsrisiko og den nedre grænse for output

BILAG

Klassificering af ikke-balanceførte poster

Undergruppe	Poster
1	<ul style="list-style-type: none">• Generelle garantier for gældsætning, herunder afgivne kredittilsagn, der tjener som finansielle garantier for lån og værdipapirer, og accepter, herunder endosserede vekslere, som har karakter af accepter, samt [eventuelle] andre direkte kreditsubstitutter• Salgs- og genkøbsaftaler og salg af aktiver med regresret, hvis kreditrisikoen forbliver hos instituttet• Værdipapirer, der udlånes af instituttet, eller værdipapirer, der stilles som sikkerhed af instituttet, herunder tilfælde, hvor disse opstår som følge af repo-lignende transaktioner• Aftalte fremtidige køb af aktiver (forward asset purchases), aftalte fremtidige indskud (forward deposits) og delvist betalte aktiver og værdipapirer, som udgør tilsagn med en vis udnyttelse af kreditmuligheden• Ikke-balanceførte poster, som udgør et kreditsubstitut, hvis de ikke eksplicit indgår i en anden kategori• Andre ikke-balanceførte poster med tilsvarende risiko og som meddelt EBA.
2	<ul style="list-style-type: none">• "Note issuance facilities" (NIF) og "revolving underwriting facilities" (RUF), uanset den underliggende facilitets løbetid• Opfyldelsesgarantier, tilbudsgarantier, garantier og afgivne kredittilsagn, som vedrører specifikke transaktioner og lignende transaktionsrelaterede eventualposter• Ikke-balanceførte poster, som ikke udgør et kreditsubstitut, hvis de ikke eksplicit indgår i en anden kategori.• Andre ikke-balanceførte poster med tilsvarende risiko, som meddelt EBA.
3	<ul style="list-style-type: none">• Tilsagn, uanset den underliggende facilitets løbetid, medmindre de hører ind under en anden kategori.• Andre ikke-balanceførte poster med tilsvarende risiko, som meddelt EBA.
4	<ul style="list-style-type: none">• Selvlikviderende handelsrelaterede rembuser med kort løbetid, som vedrører varebevægelser, navnlig rembuser med sikkerhed i den underliggende forsendelse, i tilfælde af et udstedende institut eller et bekræftende institut• Andre ikke-balanceførte poster med tilsvarende risiko, som meddelt EBA.
5	<ul style="list-style-type: none">• Tilsagn, der kan opsiges uden betingelser• Det uudnyttede beløb for detaileksponeringer, for hvilke vilkårene sætter instituttet i stand til at opsige dem i det omfang, det er tilladt i medfør af forbrugerbeskyttelseslovgivningen og lovgivning i tilknytning hertil• Uudnyttede kreditfaciliteter for licitations- og fuldførelsesgarantier, som uden betingelser kan opsiges når som helst uden forudgående varsel, eller som effektivt muliggør en automatisk opsigelse i tilfælde af en forringelse af låntagers kreditværdighed• Andre ikke-balanceførte poster med tilsvarende risiko, som meddelt EBA.