



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	• Generelle garantier for gældsætning, herunder afgivne kredittilsagn, der tjener som finansielle garantier for lån og værdipapirer, og accepter, herunder endosserede veksler, 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	• "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	• 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	• 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	• Tilsagn, der kan opsiges uden betingelser • Det uudnyttede beløb for detaileksponeringer, for hvilke vilkårene sætter instituttet i stand til at opsiges 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.