

II

(Ikke-lovgivningsmæssige retsakter)

FORORDNINGER

KOMMISSIONENS GENNEMFØRELSESFORORDNING (EU) 2015/1278

af 9. juli 2015

om ændring af gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for institutters indberetning med henblik på tilsyn for så vidt angår instruktioner, modeller og definitioner

(EØS-relevant tekst)

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 ⁽¹⁾, særlig artikel 99, stk. 5, fjerde afsnit, artikel 99, stk. 6, fjerde afsnit, artikel 101, stk. 4, tredje afsnit, artikel 394, stk. 4, tredje afsnit, artikel 415, stk. 3, fjerde afsnit, og artikel 430, stk. 2, tredje afsnit, og

ud fra følgende betragtninger:

- (1) I Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 ⁽²⁾ fastsættes de krav, i henhold til hvilke institutter skal indberette oplysninger om deres overholdelse af forordning (EU) nr. 575/2013. Da de ikke-væsentlige bestemmelser i det regelsæt, der er fastsat ved forordning (EU) nr. 575/2013, gradvis suppleres og ændres gennem vedtagelse af reguleringsmæssige tekniske standarder, er det nødvendigt at ajourføre gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 tilsvarende, så den afspejler disse regler, og nærmere at præcisere de instruktioner og definitioner, der anvendes ved institutternes indberetning med henblik på tilsyn.
- (2) For at sikre en korrekt og ensartet anvendelse af kravene i gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 bør de modeller, instruktioner og definitioner, der anvendes ved indberetning med henblik på tilsyn, præciseres nærmere. Af hensyn til den juridiske klarhed bør en række modeller i bilag I, III og IV derfor udskiftes, og nogle af instruktionerne i bilag II, V, IX og XVII ændres.
- (3) For at give institutterne og de kompetente myndigheder tilstrækkelig tid til at implementere ændringerne i denne forordning bør den anvendes fra den 1. juni 2015.
- (4) Denne forordning er baseret på det udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA) har forelagt Kommissionen.

⁽¹⁾ EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1.

⁽²⁾ Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 af 16. april 2014 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for institutters indberetning med henblik på tilsyn i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 (EUT L 191 af 28.6.2014, s. 1).

- (5) Da de nødvendige ændringer til gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 ikke indebærer væsentlige indholdsmæssige ændringer, jf. artikel 15, stk. 1, andet afsnit, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 ⁽¹⁾, har EBA ikke gennemført åbne offentlige høringer, idet dette ikke ville stå i forhold til omfanget og virkningen af udkastet til gennemførelsesmæssige tekniske standarder.
- (6) Gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 bør derfor ændres —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

Gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 ændres således:

- 1) Model 1, 4, 6.2, 7, 8.1, 9.1, 9.2, 9.3, 17, 21 og 22 i bilag I erstattes af de tilsvarende nummererede modeller i bilag I til nærværende forordning.
- 2) Bilag II erstattes af teksten i bilag II til nærværende forordning.
- 3) Model 1.3, 16, 20 og 46 i bilag III erstattes af de tilsvarende nummererede modeller i bilag III til nærværende forordning.
- 4) Model 1.3, 16, 20 og 46 i bilag IV erstattes af de tilsvarende nummererede modeller i bilag IV til nærværende forordning.
- 5) Bilag V erstattes af teksten i bilag V til nærværende forordning.
- 6) Bilag IX erstattes af teksten i bilag VI til nærværende forordning.
- 7) Bilag XVII erstattes af teksten i bilag VII til nærværende forordning.

Artikel 2

Denne forordning træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Den anvendes fra den 1. juni 2015.

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i hver medlemsstat.

Udfærdiget i Bruxelles, den 9. juli 2015.

På Kommissionens vegne

Jean-Claude JUNCKER

Formand

⁽¹⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).

BILAG I

C 01.00 — KAPITALGRUNDLAG (CA1)

Rækker	ID	Post	Beløb
010	1	KAPITALGRUNDLAG	
015	1.1	KERNEKAPITAL	
020	1.1.1	EGENTLIG KERNEKAPITAL	
030	1.1.1.1	Kapitalinstrumenter, der er kvalificeret som egentlig kernekapital	
040	1.1.1.1.1	Betalte kapitalinstrumenter	
045	1.1.1.1.1*	Heraf: Kapitalinstrumenter, som offentlige myndigheder har tegnet i nødsituationer	
050	1.1.1.1.2*	Memorandumpost: Ikkekvalificerede kapitalinstrumenter	
060	1.1.1.1.3	Overkurs ved emission	
070	1.1.1.1.4	(-) Egne egentlige kernekapitalinstrumenter	
080	1.1.1.1.4.1	(-) Direkte besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter	
090	1.1.1.1.4.2	(-) Indirekte besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter	
091	1.1.1.1.4.3	(-) Syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter	
092	1.1.1.1.5	(-) Faktiske eller eventuelle forpligtelser til at købe egne egentlige kernekapitalinstrumenter	
130	1.1.1.2	Overført resultat	
140	1.1.1.2.1	Overført resultat for foregående år	
150	1.1.1.2.2	Kvalificeret driftsresultat	
160	1.1.1.2.2.1	Driftsresultat, der kan henføres til ejerne af moderselskabet	
170	1.1.1.2.2.2	(-) Ikkekvalificerede foreløbige overskud og overskud ved årets udgang	
180	1.1.1.3	Akkumuleret anden totalindkomst	
200	1.1.1.4	Andre reserver	
210	1.1.1.5	Midler til dækning af generelle kreditinstitutrisci	
220	1.1.1.6	Overgangsjusteringer som følge af kapitalinstrumenter, der udgør egentlig kernekapital i henhold til overgangsbestemmelser	
230	1.1.1.7	Minoritetsinteresser, som indgår i den egentlige kernekapital	

Rækker	ID	Post	Beløb
240	1.1.1.8	Overgangsjusteringer som følge af supplerende minoritetsinteresser	
250	1.1.1.9	Justeringer af egentlig kernekapital som følge af filtre	
260	1.1.1.9.1	(-) Stigninger i egenkapital som følge af securitiserede aktiver	
270	1.1.1.9.2	Cash flow hedge-reserve	
280	1.1.1.9.3	Kumulative gevinster og tab som følge af ændringer i instituttets egen kreditrisiko i forbindelse med forpligtelser værdiansat til dagsværdi	
285	1.1.1.9.4	Gevinster og tab værdiansat til dagsværdi, der skyldes instituttets egen kreditrisiko i forbindelse med afledte finansielle forpligtelser	
290	1.1.1.9.5	(-) Værdijusteringer som følge af kravene om forsigtighedsbaseret værdiansættelse	
300	1.1.1.10	(-) Goodwill	
310	1.1.1.10.1	(-) Goodwill, der medregnes som immaterielle aktiver	
320	1.1.1.10.2	(-) Goodwill, som indgår i værdiansættelsen af instituttets væsentlige investeringer	
330	1.1.1.10.3	Udskudte skatteforpligtelser med tilknytning til goodwill	
340	1.1.1.11	(-) Andre immaterielle aktiver	
350	1.1.1.11.1	(-) Andre immaterielle aktiver før fradrag af udskudte skatteforpligtelser	
360	1.1.1.11.2	Udskudte skatteforpligtelser med tilknytning til andre immaterielle aktiver	
370	1.1.1.12	(-) Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og ikke skyldes midlertidige forskelle fratrukket instituttets tilhørende udskudte skatteforpligtelser	
380	1.1.1.13	(-) Underskud af kreditrisikojusteringer som følge af forventede tab opgjort efter IRB-metoden	
390	1.1.1.14	(-) Aktiver i ydelsesbaseret pensionskasse	
400	1.1.1.14.1	(-) Aktiver i ydelsesbaseret pensionskasse	
410	1.1.1.14.2	Udskudte skatteforpligtelser med tilknytning til aktiver i ydelsesbaserede pensionskasser	
420	1.1.1.14.3	Aktiver i ydelsesbaserede pensionskasser, som instituttet har uindskrænket ret til at anvende	
430	1.1.1.15	(-) Krydsejerskab af egentlig kernekapital	
440	1.1.1.16	(-) Overskud af fradrag i hybride kernekapitalposter i forhold til den hybride kernekapital	

Rækker	ID	Post	Beløb
450	1.1.1.17	(-) Kvalificerede andele uden for den finansielle sektor, som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 %	
460	1.1.1.18	(-) Securitiseringspositioner, som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 %	
470	1.1.1.19	(-) Leveringsrisiko (free deliveries), som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 %	
471	1.1.1.20	(-) Positioner i en kurv, for hvilke et institut ikke kan fastsætte risikovægten efter IRB-metoden, og som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 %	
472	1.1.1.21	(-) Aktieeksponeringer efter en metode med interne modeller, som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 %	
480	1.1.1.22	(-) Egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
490	1.1.1.23	(-) Fradragsberettigede udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle	
500	1.1.1.24	(-) Egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
510	1.1.1.25	(-) Beløb, der overstiger tærsklen på 17,65 %	
520	1.1.1.26	Andre overgangsjusteringer af den egentlige kernekapital	
524	1.1.1.27	(-) Yderligere fradrag af egentlig kernekapital, jf. artikel 3 i forordning (EU) nr. 575/2013	
529	1.1.1.28	Egentlig kernekapital — andre elementer eller fradrag	
530	1.1.2	HYBRID KERNEKAPITAL	
540	1.1.2.1	Kapitalinstrumenter, der er kvalificeret som hybrid kernekapital	
550	1.1.2.1.1	Betalte kapitalinstrumenter	
560	1.1.2.1.2*	Memorandumpost: Ikkekvalificerede kapitalinstrumenter	
570	1.1.2.1.3	Overkurs ved emission	
580	1.1.2.1.4	(-) Egne hybride kernekapitalinstrumenter	
590	1.1.2.1.4.1	(-) Direkte besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter	
620	1.1.2.1.4.2	(-) Indirekte besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter	
621	1.1.2.1.4.3	(-) Syntetiske besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter	

Rækker	ID	Post	Beløb
622	1.1.2.1.5	(-) Faktiske eller eventuelle forpligtelser til at købe egne hybride kernekapitalinstrumenter	
660	1.1.2.2	Overgangsjusteringer som følge af kapitalinstrumenter, der udgør hybrid kernekapital i henhold til overgangsbestemmelser	
670	1.1.2.3	Instrumenter udstedt af datterselskaber, der indgår i den hybride kernekapital	
680	1.1.2.4	Overgangsjusteringer som følge af yderligere indregning af kapitalinstrumenter udstedt af datterselskaber i den hybride kernekapital	
690	1.1.2.5	(-) Krydsejerskab af hybrid kernekapital	
700	1.1.2.6	(-) Hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
710	1.1.2.7	(-) Hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
720	1.1.2.8	(-) Overskud af fradrag i hybride kernekapitalposter i forhold til den hybride kernekapital	
730	1.1.2.9	Andre overgangsjusteringer af den hybride kernekapital	
740	1.1.2.10	Overskud af fradrag i hybride kernekapitalposter i forhold til den hybride kernekapital (fratrækkes den egentlige kernekapital)	
744	1.1.2.11	(-) Yderligere fradrag af hybrid kernekapital, jf. artikel 3 i forordning (EU) nr. 575/2013	
748	1.1.2.12	Hybrid kernekapital — andre elementer eller fradrag	
750	1.2	SUPPLERENDE KAPITAL	
760	1.2.1	Kapitalinstrumenter og efterstillede lån, der er kvalificeret som supplerende kapital	
770	1.2.1.1	Betalte kapitalinstrumenter og efterstillede lån	
780	1.2.1.2*	Memorandumpost: Ikkekvalificerede kapitalinstrumenter og efterstillede lån	
790	1.2.1.3	Overkurs ved emission	
800	1.2.1.4	(-) Egne supplerende kapitalinstrumenter	
810	1.2.1.4.1	(-) Direkte besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter	
840	1.2.1.4.2	(-) Indirekte besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter	
841	1.2.1.4.3	(-) Syntetiske besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter	
842	1.2.1.5	(-) Faktiske eller eventuelle forpligtelser til at købe egne supplerende kapitalinstrumenter	

Rækker	ID	Post	Beløb
880	1.2.2	Overgangsjusteringer som følge af supplerende kapitalinstrumenter og efterstillede lån omfattet af overgangsbestemmelser	
890	1.2.3	Instrumenter udstedt af datterselskaber, der indgår i den supplerende kapital	
900	1.2.4	Overgangsjusteringer som følge af yderligere indregning af kapitalinstrumenter udstedt af datterselskaber i den supplerende kapital	
910	1.2.5	Overskud af hensættelser i forhold til kvalificerede forventede tab i henhold til IRB-metoden	
920	1.2.6	Generelle kreditrisikojusteringer i henhold til standardmetoden	
930	1.2.7	(-) Krydsejerskab af supplerende kapital	
940	1.2.8	(-) Supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
950	1.2.9	(-) Supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
960	1.2.10	Andre overgangsjusteringer af den supplerende kapital	
970	1.2.11	Overskud af fradrag i supplerende kapitalposter i forhold til den supplerende kapital (fratrækkes den hybride kernekapital)	
974	1.2.12	(-) Yderligere fradrag af supplerende kapital, jf. artikel 3 i forordning (EU) nr. 575/2013	
978	1.2.13	Supplerende kapital — andre elementer eller fradrag	

C 04.00 — MEMORANDUMPOSTER (CA4)

Række	ID	Post	Kolonne
Udskudte skatteaktiver og -forpligtelser			010
010	1	Samlede udskudte skatteaktiver	
020	1.1	Udskudte skatteaktiver, som ikke afhænger af fremtidig rentabilitet	
030	1.2	Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og ikke skyldes midlertidige forskelle	
040	1.3	Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle	
050	2	Samlede udskudte skatteforpligtelser	
060	2.1	Udskudte skatteforpligtelser, der ikke kan fratrækkes udskudte skatteaktiver, der afhænger af fremtidig rentabilitet	
070	2.2	Udskudte skatteforpligtelser, der kan fratrækkes udskudte skatteaktiver, der afhænger af fremtidig rentabilitet	
080	2.2.1	Fradragsberettigede udskudte skatteforpligtelser tilknyttet udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og ikke skyldes midlertidige forskelle	
090	2.2.2	Fradragsberettigede udskudte skatteforpligtelser tilknyttet udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle	
Kreditrisikojusteringer og forventede tab			
100	3	Overskud (+) eller underskud (-) af kreditrisikojusteringer, yderligere værdijusteringer og andre reduktioner af kapitalgrundlaget som følge af forventede tab til ikkemisligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden	
110	3.1	Samlede kreditrisikojusteringer, yderligere værdijusteringer og andre reduktioner af kapitalgrundlaget, der kan medtages i beregningen af det forventede tab	
120	3.1.1	Generelle kreditrisikojusteringer	
130	3.1.2	Specifikke kreditrisikojusteringer	
131	3.1.3	Yderligere værdijusteringer og andre reduktioner af kapitalgrundlaget	
140	3.2	Samlede kvalificerede forventede tab	
145	4	Overskud (+) eller underskud (-) af specifikke kreditrisikojusteringer som følge af forventede tab til misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden	
150	4.1	Specifikke kreditrisikojusteringer og positioner, der behandles på samme måde	
155	4.2	Samlede kvalificerede forventede tab	

Række	ID	Post	Kolonne
160	5	Risikovægtede eksponeringer til beregning af loftet for overskuddet af hensættelser, der er kvalificeret som supplerende kapital	
170	6	Samlede bruttohensættelser, der er kvalificeret til indregning i den supplerende kapital	
180	7	Risikovægtede eksponeringer til beregning af loftet for hensættelser, der er kvalificeret som supplerende kapital	
Tærskler for fradrag i den egentlige kernekapital			
190	8	Tærskel for ikkefradragsberettigede besiddelser af instrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
200	9	Tærskel på 10 % for egentlig kernekapital	
210	10	Tærskel på 17,65 % for egentlig kernekapital	
225	11.1	Kvalificeret kapital, for så vidt angår kvalificerede andele uden for den finansielle sektor	
226	11.2	Kvalificeret kapital, for så vidt angår store eksponeringer	
Investeringer i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer			
230	12	Besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner	
240	12.1	Direkte besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
250	12.1.1	Direkte bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
260	12.1.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor	
270	12.2	Indirekte besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
280	12.2.1	Indirekte bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
290	12.2.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor	
291	12.3	Syntetiske besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
292	12.3.1	Syntetiske bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
293	12.3.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor	

Række	ID	Post	Kolonne
300	13	Besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, fratrasket korte positioner	
310	13.1	Direkte besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
320	13.1.1	Direkte bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
330	13.1.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor	
340	13.2	Indirekte besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
350	13.2.1	Indirekte bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
360	13.2.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor	
361	13.3	Syntetiske besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
362	13.3.1	Syntetiske bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
363	13.3.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor	
370	14	Besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, fratrasket korte positioner	
380	14.1	Direkte besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
390	14.1.1	Direkte bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
400	14.1.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor	
410	14.2	Indirekte besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
420	14.2.1	Indirekte bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
430	14.2.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor	
431	14.3	Syntetiske besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
432	14.3.1	Syntetiske bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
433	14.3.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor	

Række	ID	Post	Kolonne
Investeringer i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer			
440	15	Besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner	
450	15.1	Direkte besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
460	15.1.1	Direkte bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
470	15.1.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor	
480	15.2	Indirekte besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
490	15.2.1	Indirekte bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
500	15.2.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor	
501	15.3	Syntetiske besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
502	15.3.1	Syntetiske bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
503	15.3.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor	
510	16	Besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner	
520	16.1	Direkte besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
530	16.1.1	Direkte bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
540	16.1.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor	
550	16.2	Indirekte besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
560	16.2.1	Indirekte bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
570	16.2.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor	
571	16.3	Syntetiske besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	

Række	ID	Post	Kolonne
572	16.3.1	Syntetiske bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
573	16.3.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor	
580	17	Besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner	
590	17.1	Direkte besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
600	17.1.1	Direkte bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
610	17.1.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor	
620	17.2	Indirekte besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
630	17.2.1	Indirekte bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
640	17.2.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor	
641	17.3	Syntetiske besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
642	17.3.1	Syntetiske bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
643	17.3.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor	
Risikoeksponeringer i alt for besiddelser, som ikke fratrækkes den tilsvarende kapitalkategori:			
650	18	Risikovægtede eksponeringer for besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, som ikke fratrækkes instituttets egentlige kernekapital	
660	19	Risikovægtede eksponeringer for besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, som ikke fratrækkes instituttets hybride kernekapital	
670	20	Risikovægtede eksponeringer for besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, som ikke fratrækkes instituttets supplerende kapital	
Midlertidig fravigelse af bestemmelserne om fradrag i kapitalgrundlaget			
680	21	Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	

Række	ID	Post	Kolonne
690	22	Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
700	23	Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
710	24	Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
720	25	Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
730	26	Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
Kapitalbuffere			
740	27	Kombineret bufferkrav	
750		Kapitalbevaringsbuffer	
760		Bevaringsbuffer som følge af makroprudentiel eller systemisk risiko identificeret på medlemsstatsniveau	
770		Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffer	
780		Systemisk risikobuffer	
790		Buffer for systemisk vigtige institutter	
800		Buffer for globale systemisk vigtige institutter	
810		Buffer for andre systemisk vigtige institutter	
Søjle II-krav			
820	28	Kapitalgrundlagskrav i forbindelse med søjle II-justeringer	
Yderligere oplysninger vedrørende investeringsselskaber			
830	29	Startkapital	
840	30	Kapitalgrundlag baseret på faste omkostninger	
Yderligere oplysninger vedrørende beregning af indberetningstærskler			
850	31	Ikkeindenlandske oprindelige eksponeringer	
860	32	Samlede oprindelige eksponeringer	
Basel I-minimumsgrænsen			
870		Justeringer af samlet kapitalgrundlag	

Række	ID	Post	Kolonne
880		Kapitalgrundlag fuldt ud justeret for Basel I-minimumsgrænsen	
890		Kapitalgrundlagskrav for Basel I-minimumsgrænsen	
900		Kapitalgrundlagskrav for Basel I-minimumsgrænsen — SA-alternativ	

OPLYSNINGER OM ENHEDERNES BIDRAG TIL KONCERN SOLVENSEN												
SAMLET RISIKOEKSPONERING	KREDIT; MODPARTSRISIKO; UDVALDINGSRISIKO, LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) OG AFVILINGS-/LEVERINGSRISIKO	POSITIONS-, VALUTA- OG RÅVARERISICI	OPERATIONELLE RISICI	ANDRE RISIKOEKSPONERINGER	KVALIFITERENDE KAPITALGRUNDLAG, DER INDGÅR I DET KONSOLIDEREDE KAPITALGRUNDLAG	KVALIFITERENDE KERNEKAPITALINSTRUMENTER, SOM INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE KERNEKAPITAL			KVALIFITERENDE KAPITALGRUNDLAGSINSTRUMENTER, SOM INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE SUPPLERENDE KAPITAL	MEMORANDUMPOST: GOODWILL (-)/(+) NEGATIV GOODWILL	KONSOLIDERET KAPITALGRUNDLAG	HERAF: EGEN TLIG KERNEKAPITAL
							MINORITETSINTERESSER, SOM INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE EGEN TLIGE KERNEKAPITAL	KVALIFITERENDE KERNEKAPITALINSTRUMENTER, SOM INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE HYBRIDE KERNEKAPITAL				
250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	370

OPLYSNINGER OM ENHEDERNES BIDRAG TIL KONCERN SOLVENSEN			KAPITALBUFFERE							
HERAF: HYBRID KERNEKAPITAL	HERAF: BIDRAG TIL KONSOLIDERET RESULTAT	HERAF: (-) GOODWILL/(+) NEGATIV GOODWILL	KOMBINEREDE BUFFERKRAV	KAPITALBEVARINGSBUFFER	INSTITUTSPECIFIK KONTRACYKLISK KAPITALBUFFER	BEVARINGS-BUFFER SOM FØLGE AF MAKROPRUDENTIELL ELLER SYSTEMISK RISIKO IDENTIFICERET PÅ MEDLEMS-STATSNIVEAU	SYSTEMISK RISIKOBUFFER	BUFFER FOR SYSTEMISK VIGTIGE INSTITUTTER	BUFFER FOR GLOBALE SYSTEMISK VIGTIGE INSTITUTTER	BUFFER FOR ANDRE SYSTEMISK VIGTIGE INSTITUTTER
380	390	400	410	420	430	440	450	460	470	480

Eksponeringsklasse i henhold til standardmetoden

		OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	(-) VÆRDIJUSTE- RINGER OG HENSÆT- TELSER I FORBIN- DELSE MED DEN OPRINDELIGE EKSPONERING	EKSPONERING EFTER INDREGNING AF VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSE	KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN	
					UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING: JUSTEREDE VÆRDIER (Ga)	
					(-) GARANTIER	(-) KREDITDERIVATER
		010	030	040	050	060
010	SAMLEDE EKSPONERINGER					
020	heraf: SMV'er					
030	heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktor for SMV'er					
040	heraf: Sikret ved pant i fast ejendom — Beboelsesejendomme					
050	heraf: Eksponeringer, der permanent delvist opgøres efter standardmetoden					
060	heraf: Eksponeringer, der opgøres efter standardmetoden med forudgående tilladelse til at udføre trinvis IRB-implementering					

OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE:

070	Balanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko					
080	Ikkebalanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko					
	Eksponeringer/transaktioner underlagt modpartsrisiko					
090	Værdipapirfinansieringstransaktioner					
100	heraf: centralt cleared via QCCP'er					
110	Derivater og transaktioner med lang afviklingstid					
120	heraf: centralt cleared via QCCP'er					

		OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTelser I FORBINDELSE MED DEN OPRINDELIGE EKSPONERING	EKSPONERING EFTER INDREGNING AF VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTelser	KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN	
					UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING: JUSTEREDE VÆRDIER (Ga)	
					(-) GARANTIER	(-) KREDITDERIVATER
		010	030	040	050	060
130	RISIKOVÆGT: 0 %					

OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER RISIKOVÆGT:

140	0 %					
150	2 %					
160	4 %					
170	10 %					
180	20 %					
190	35 %					
200	EKSPONERINGER SOM FØLGE AF LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) UNDERLAGT RISIKOVÆGTE I HENHOLD TIL ALTERNATIV BEHANDLING ELLER RISIKOVÆGTE PÅ 100 % OG ANDRE EKSPONERINGER UNDERLAGT RISIKOVÆGTE					
210	70 %					
220	75 %					
230	100 %					
240	150 %					
250	250 %					
260	370 %					
270	1 250 %					
280	Andre risikovægte					

MEMORANDUMPOSTER

290	Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (erhvervsejendom)					
-----	--	--	--	--	--	--

		OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSE I FORBINDELSE MED DEN OPRINDELIGE EKSPONERING	EKSPONERING EFTER INDREGNING AF VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSE	KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN	
					UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING: JUSTEREDE VÆRDIER (Ga)	
					(-) GARANTIER	(-) KREDITDERIVATER
		010	030	040	050	060
300	Eksponeringer ved misligholdelse tildelt en risikovægt på 100 %					
310	Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (beboelsesejendomme)					
320	Eksponeringer ved misligholdelse tildelt en risikovægt på 150 %					

		KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN				NETTOEKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER
		FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING		SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER		
		(-) FINANSIEL SIKKERHED: DEN ENKLE METODE	(-) ANDEN FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING	(-) UDGÅENDE PENGE- STRØMME I ALT	INDGÅENDE PENGE- STRØMME I ALT (+)	
		070	080	090	100	110
010	SAMLEDE EKSPONERINGER					
020	heraf: SMV'er					
030	heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktor for SMV'er					
040	heraf: Sikret ved pant i fast ejendom — Beboelsesejendomme					
050	heraf: Eksponeringer, der permanent delvist opgøres efter standardmetoden					
060	heraf: Eksponeringer, der opgøres efter standardmetoden med forudgående tilladelse til at udføre trinvis IRB-implementering					

OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE:

070	Balanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko					
080	Ikkebalanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko					
	Eksponeringer/transaktioner underlagt modpartsrisiko					
090	Værdipapirfinansieringstransaktioner					
100	heraf: centralt cleared via QCCP'er					
110	Derivater og transaktioner med lang afviklingstid					
120	heraf: centralt cleared via QCCP'er					
130	RISIKOVÆGT: 0 %					

		KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN				NETTOEKSPONERING EFTER SUBSTITUTI- ONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUK- TIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAK- TORER
		FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING		SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER		
		(-) FINANSIEL SIKKERHED: DEN ENKLE METODE	(-) ANDEN FINAN- SIERET KREDITRISI- KOAFDÆKNING	(-) UDGÅENDE PENGE- STRØMME I ALT	INDGÅENDE PENGE- STRØMME I ALT (+)	
		070	080	090	100	110

OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER RISIKOVÆGT:

140	0 %					
150	2 %					
160	4 %					
170	10 %					
180	20 %					
190	35 %					
200	EKSPONERINGER SOM FØLGE AF LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) UNDERLAGT RISIKOVÆGTE I HENHOLD TIL ALTERNATIV BEHANDLING ELLER RISIKOVÆGTE PÅ 100 % OG ANDRE EKSPONERINGER UNDERLAGT RISIKOVÆGTE					
210	70 %					
220	75 %					
230	100 %					
240	150 %					
250	250 %					
260	370 %					
270	1 250 %					
280	Andre risikovægte					

MEMORANDUMPOSTER

290	Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (erhvervsejendomme)					
-----	--	--	--	--	--	--

		KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN				NETTOEKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER
		FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING		SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER		
		(-) FINANSIEL SIKKERHED: DEN ENKLE METODE	(-) ANDEN FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING	(-) UDGÅENDE PENGE- STRØMME I ALT	INDGÅENDE PENGE- STRØMME I ALT (+)	
		070	080	090	100	110
300	Eksponeringer ved misligholdelse tildelt en risikovægt på 100 %					
310	Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (beboelsesejendomme)					
320	Eksponeringer ved misligholdelse tildelt en risikovægt på 150 %					

		KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERINGEN: FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING. DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIEL SIKKERHED			FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E*)	OPDELING AF FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI AF IKKEBALANCEFØRTE POSTER EFTER KONVERTERINGSFAKTOR			
		VOLATILITETSJUSTERING AF EKSPONERING	(-) FINANSIEL SIKKERHED: JUSTERET VÆRDI (Cvam)			0 %	20 %	50 %	100 %
			(-) HERAF: VOLATILITETS- OG LØBETIDSJUSTERINGER						
			120	130					
010	SAMLEDE EKSPONERINGER								
020	heraf: SMV'er								
030	heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktor for SMV'er								
040	heraf: Sikret ved pant i fast ejendom — Beboelsesejendomme								
050	heraf: Eksponeringer, der permanent delvist opgøres efter standardmetoden								
060	heraf: Eksponeringer, der opgøres efter standardmetoden med forudgående tilladelse til at udføre trinvis IRB-implementering								

OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE:

070	Balanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko								
080	Ikkebalanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko								
	Eksponeringer/transaktioner underlagt modpartsrisiko								
090	Værdipapirfinansieringstransaktioner								
100	heraf: centralt cleared via QCCP'er								
110	Derivater og transaktioner med lang afviklingstid								
120	heraf: centralt cleared via QCCP'er								

		KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERINGEN: FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING. DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIEL SIKKERHED			FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E*)	OPDELING AF FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI AF IKKEBALANCEFØRTE POSTER EFTER KONVERTERINGSFAKTOR			
		VOLATILITETSJUSTERING AF EKSPONERING	(-) FINANSIEL SIKKERHED: JUSTERET VÆRDI (Cvam)			0 %	20 %	50 %	100 %
			(-) HERAF: VOLATILITETS- OG LØBETIDSJUSTERINGER						
		120	130	140		150	160	170	180
130	RISIKOVÆGT: 0 %								

OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER RISIKOVÆGT:

140	0 %								
150	2 %								
160	4 %								
170	10 %								
180	20 %								
190	35 %								
200	EKSPONERINGER SOM FØLGE AF LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) UNDERLAGT RISIKOVÆGTE I HENHOLD TIL ALTERNATIV BEHANDLING ELLER RISIKOVÆGTE PÅ 100 % OG ANDRE EKSPONERINGER UNDERLAGT RISIKOVÆGTE								
210	70 %								
220	75 %								
230	100 %								
240	150 %								
250	250 %								
260	370 %								
270	1 250 %								
280	Andre risikovægte								

		KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERINGEN: FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING. DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIEL SIKKERHED			FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E*)	OPDELING AF FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI AF IKKEBALANCEFØRTE POSTER EFTER KONVERTERINGSFAKTOR			
		VOLATILITETSJUSTERING AF EKSPONERING	(-) FINANSIEL SIKKERHED: JUSTERET VÆRDI (Cvam)	(-) HERAF: VOLATILITETS- OG LØBETIDSJUSTERINGER		0 %	20 %	50 %	100 %
				120		130	140	150	160

MEMORANDUMPOSTER

290	Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (erhvervsejendomme)								
300	Eksponeringer ved misligholdelse tildelt en risikovægt på 100 %								
310	Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (beboelsesejendomme)								
320	Eksponeringer ved misligholdelse tildelt en risikovægt på 150 %								

		EKSPONERINGS- VÆRDI	HERAF: SOM OPSTÅR I FORBIN- DELSE MED MODPARTSRISIKO	RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF STØTTE- FAKTOR FOR SMV'ER	RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVEN- DELSE AF STØTTE- FAKTOR FOR SMV'ER	EKSPONERINGS- VÆGTET GENNEM- SNITLIGT LGD (%)	HERAF: MED KREDITVURDE- RING FRA CENTRALREGE- RING
		200	210	215	220	230	240
010	SAMLEDE EKSPONERINGER				Felt med link til CA		
020	heraf: SMV'er						
030	heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktor for SMV'er						
040	heraf: Sikret ved pant i fast ejendom — Beboelsesejendomme						
050	heraf: Eksponeringer, der permanent delvist opgøres efter standardmetoden						
060	heraf: Eksponeringer, der opgøres efter standardmetoden med forudgående tilladelse til at udføre trinvis IRB-implementering						

OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE:

070	Balanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko						
080	Ikkebalanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko						
	Eksponeringer/transaktioner underlagt modpartsrisiko						
090	Værdipapirfinansieringstransaktioner						
100	heraf: centralt cleared via QCCP'er						
110	Derivater og transaktioner med lang afviklingstid						
120	heraf: centralt cleared via QCCP'er						
130	RISIKOVÆGT: 0 %						

OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER RISIKOVÆGT:

140	0 %						
-----	-----	--	--	--	--	--	--

		EKSPONERINGS- VÆRDI	HERAF: SOM OPSTÅR I FORBIN- DELSE MED MODPARTSRI- SIKO	RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF STØTTE- FAKTOR FOR SMV'ER	RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVEN- DELSE AF STØTTE- FAKTOR FOR SMV'ER	EKSPONERINGS- VÆGTET GENNEM- SNITLIGT LGD (%)	HERAF: MED KREDITVURDE- RING FRA CENTRALREGE- RING
		200	210	215	220	230	240
150	2 %						
160	4 %						
170	10 %						
180	20 %						
190	35 %						
200	EKSPONERINGER SOM FØLGE AF LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) UNDERLAGT RISIKOVÆGTE I HENHOLD TIL ALTERNATIV BEHANDLING ELLER RISIKOVÆGTE PÅ 100 % OG ANDRE EKSPONERINGER UNDERLAGT RISIKOVÆGTE						
210	70 %						
220	75 %						
230	100 %						
240	150 %						
250	250 %						
260	370 %						
270	1 250 %						
280	Andre risikovægte						
MEMORANDUMPOSTER							
290	Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (erhvervsejendomme)						
300	Eksponeringer ved misligholdelse tildelt en risikovægt på 100 %						
310	Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (beboelsesejendomme)						
320	Eksponeringer ved misligholdelse tildelt en risikovægt på 150 %						

Eksponeringsklasse i henhold til IRB-metoden:

Egne estimater over tab givet misligholdelse (LGD) og/eller konverteringsfaktorer:

		SYSTEM MED INTERNE RATINGS	OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN					EKSPONE- RING EFTER SUBSTITUTI- ONSVIRK- NINGER AF KREDITRISI- KOREDUKTI- ONSTEK- NIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVER- TERINGSFAK- TORER		HERAF: IKKE- BALANCE- FØRTE POSTER
				UFINANSIERET KREDITRISI- KOAFDÆKNING:		(-) ANDEN FINANSIERET KREDITRISI- KOAFDÆK- NING	SUBSTITUTION AF EKSPONE- RING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONS- TEKNIKKER				
		PD TILDELT LÅNTAGER- KLASSE EL- LER -PULJE (%)		HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINAN- SIELLE SEKTOR OG UREGULE- REDE FINAN- SIELLE ENHEDER	(-) GARAN- TIER		(-) KREDIT- DERIVATER	(-) UDGÅENDE PENGE- STRØMME I ALT	INDGÅENDE PENGE- STRØMME I ALT (+)		
										010	
010	SAMLEDE EKSPONERINGER										
015	heraf: Eksponeringer omfattet af støt- tefaktor for SMV'er										
	OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE:										
020	Balanceførte poster underlagt kreditrisiko										
030	Ikkebalanceførte poster under- lagt kreditrisiko										
	Eksponeringer/transaktioner un- derlagt modpartsrisiko										
040	Værdipapirfinansierings- transaktioner										

		SYSTEM MED INTERNE RATINGS	OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER		KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN					EKSPO- NING EFTER SUBSTITUTI- ONSVIRK- NINGER AF KREDITRISI- KOREDUKTI- ONSTEK- NIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVER- TERINGSFAK- TORER		HERAF: IKKE- BALANCE- FØRTE POSTER
					UFINANSIERET KREDITRISI- KOAFDÆKNING:			SUBSTITUTION AF EKSPONE- RING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONS- TEKNIKKER				
		PD TILDELT LÅNTAGER- KLASSE EL- LER -PULJE (%)			HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINAN- SIELLE SEKTOR OG UREGULE- REDE FINAN- SIELLE ENHEDER	(-) GARAN- TIER		(-) KREDIT- DERIVATER	(-) ANDEN FINANSIERET KREDITRISI- KOAFDÆK- NING			
							010			020	030	040
050	Derivater og transaktioner med lang afviklingstid											
060	Som følger af en aftale om netting på tværs af produk- ter											
070	EKSPONERINGER TILDELT LÅNTA- GERKLASSER ELLER -PULJER: I ALT											
080	KATEGORISERINGSKRITERIER FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING: I ALT											
	OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER OMFATTET AF KATEGORISERINGSKRITERIER FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING EFTER RISIKOVÆGT:											
090	RISIKOVÆGT: 0 %											
100	50 %											
110	70 %											
120	Heraf: i kategori 1											
130	90 %											
140	115 %											
150	250 %											

		SYSTEM MED INTERNE RATINGS	OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN					EKSPONE- RING EFTER SUBSTITUTI- ONSVIRK- NINGER AF KREDITRISI- KOREDUKTI- ONSTEK- NIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVER- TERINGSFAK- TORER	HERAF: IKKE- BALANCE- FØRTE POSTER	
				UFINANSIERET KREDITRISI- KOAFDÆKNING:		(-) ANDEN FINANSIERET KREDITRISI- KOAFDÆK- NING	SUBSTITUTION AF EKSPONE- RING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONS- TEKNIKKER				
		PD TILDELT LÅNTAGER- KLASSE EL- LER -PULJE (%)		HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINAN- SIELLE SEKTOR OG UREGULE- REDE FINAN- SIELLE ENHEDER	(-) GARAN- TIER		(-) KREDIT- DERIVATER	(-) UDGAENDE PENGE- STRØMME I ALT			INDGÅENDE PENGE- STRØMME I ALT (+)
160	ALTERNATIV BEHANDLING: SIK- RET VED PANT I FAST EJENDOM										
170	EKSPONERINGER SOM FØLGE AF LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVE- RIES) UNDERLAGT RISIKOVÆGTE I HENHOLD TIL ALTERNATIV BE- HANDLING ELLER RISIKOVÆGTE PÅ 100 % OG ANDRE EKSPONE- RINGER UNDERLAGT RISIKO- VÆGTE										
180	UDVANDINGSRISIKO: ERHVER- VEDE FORDRINGER I ALT										

						KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER INDGÅR I LGD-ESTIMATER, EKSKL. DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING						
						EGNE ESTIMATER AF LGD ANVENDES: UFINANSIERET KREDITRI- SIKOAFDÆKNING:		FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING				
						GARAN- TIER	KREDITDE- RIVATER	EGNE ESTI- MATER AF LGD AN- VENDES: ANDEN FI- NANSIERET KREDITRI- SIKOAF- DÆKNING	ANER- KENDT FINANSIEL SIKKERHED	ANDEN ANERKENDT SIKKERHED		
		EKSPONE- RINGS- VÆRDI	HERAF: IKKE- BALANCE- FØRTE POSTER	HERAF: SOM OPSTÅR I FORBIN- DELSE MED MODPART- SRISIKO	HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINAN- SIELLE SEKTOR OG UREGU- LEREDE FINAN- SIELLE ENHEDER					FAST EJENDOM	ANDEN FYSISK SIKKERHED	FORDRING- ER
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210
010	SAMLEDE EKSPONERINGER											
015	heraf: Eksponeringer omfattet af støt- tefaktor for SMV'er											
	OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE:											
020	Balanceførte poster underlagt kreditrisiko											
030	Ikkebalanceførte poster under- lagt kreditrisiko											
	Eksponeringer/transaktioner un- derlagt modpartsrisiko											
040	Værdipapirfinansierings- transaktioner											
050	Derivater og transaktioner med lang afviklingstid											
060	Som følger af en aftale om netting på tværs af produk- ter											

						KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER INDGÅR I LGD-ESTIMATER, EKSKL. DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING						
						EGNE ESTIMATER AF LGD ANVENDES: UFINANSIERET KREDITRI- SIKOAFDÆKNING:		FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING				
		EKSPO- NINGS- VÆRDI	HERAF: IKKE- BALANCE- FØRTE POSTER	HERAF: SOM OPSTÅR I FORBIN- DELSE MED MODPART- SRISIKO	HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINAN- SIELLE SEKTOR OG UREGU- LEREDE FINAN- SIELLE ENHEDER	GARAN- TIER	KREDITDE- RIVATER	EGNE ESTI- MATER AF LGD AN- VENDES: ANDEN FI- NANSIERET KREDITRI- SIKOAF- DÆKNING	ANER- KENDT FINANSIEL SIKKERHED	ANDEN ANERKENDT SIKKERHED		
										FAST EJENDOM	ANDEN FYSISK SIKKERHED	FORDRING- ER
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210
070	EKSPONERINGER TILDELT LÅNTA- GERKLASSER ELLER -PULJER: I ALT											
080	KATEGORISERINGSKRITERIER FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING: I ALT											
OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER OMFATTET AF KATEGORISERINGSKRITERIER FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING EFTER RISIKOVÆGT:												
090	RISIKOVÆGT: 0 %											
100	50 %											
110	70 %											
120	Heraf: i kategori 1											
130	90 %											
140	115 %											
150	250 %											

						KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER INDGÅR I LGD-ESTIMATER, EKSKL. DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING						
						EGNE ESTIMATER AF LGD ANVENDES: UFINANSIERET KREDITRI- SIKOAFDÆKNING:		FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING				
		EKSPO- NINGS- VÆRDI	HERAF: IKKE- BALANCE- FØRTE POSTER	HERAF: SOM OPSTÅR I FORBIN- DELSE MED MODPART- SRISIKO	HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINAN- SIELLE SEKTOR OG UREGU- LEREDE FINAN- SIELLE ENHEDER	GARAN- TIER	KREDITDE- RIVATER	EGNE ESTI- MATER AF LGD AN- VENDES: ANDEN FI- NANSIERET KREDITRI- SIKOAF- DÆKNING	ANER- KENDT FINANSIEL SIKKERHED	ANDEN ANERKENDT SIKKERHED		
										FAST EJENDOM	ANDEN FYSISK SIKKERHED	FORDRING- ER
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210
160	ALTERNATIV BEHANDLING: SIK- RET VED PANT I FAST EJENDOM											
170	EKSPONERINGER SOM FØLGE AF LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVE- RIES) UNDERLAGT RISIKOVÆGTE I HENHOLD TIL ALTERNATIV BE- HANDLING ELLER RISIKOVÆGTE PÅ 100 % OG ANDRE EKSPONE- RINGER UNDERLAGT RISIKO- VÆGTE											
180	UDVANDINGSRISIKO: ERHVER- VEDE FORDRINGER I ALT											

		UNDERLAGT DOUBLE DEFAULT- BEHANDLING	EKSPONE- RINGS- VÆGTET GENNEM- SNITLIGT LGD (%)	EKSPONE- RINGS- VÆGTET GENNEM- SNITLIGT LGD (%) FOR STORE ENHEDER I DEN FINAN- SIELLE SEKTOR OG UREGULE- REDE FINAN- SIELLE ENHEDER	EKSPONE- RINGS- VÆGTET GENNEM- SNITLIG LØBETID (DAGE)	RISIKO- VÆGTET EKSPONE- RING FØR ANVENDELSE AF STØTTE- FAKTOR FOR SMV'ER	RISIKOVÆGTET EKSPONE- RING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER		MEMORANDUMPOSTER:		
		UFINAN- SIERET KREDITRISI- KOAFDÆK- NING:					HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINAN- SIELLE SEKTOR OG UREGULE- REDE FINAN- SIELLE ENHEDER	FORVENTET TAB	(-) VÆRDIJU- STERINGER OG HENSÆT- TELSE	ANTAL LÅNTAGERE	
			220	230	240	250					255
010	SAMLEDE EKSPONERINGER						Felt med link til CA				
015	heraf: Eksponeringer omfattet af støt- tefaktor for SMV'er										
	OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE:										
020	Balanceførte poster underlagt kreditrisiko										
030	Ikkebalanceførte poster under- lagt kreditrisiko										
	Eksponeringer/transaktioner un- derlagt modpartsrisiko										
040	Værdipapirfinansierings- transaktioner										
050	Derivater og transaktioner med lang afviklingstid										
060	Som følger af en aftale om netting på tværs af produk- ter										

		UNDERLAGT DOUBLE DEFAULT- BEHANDLING	EKSPO- NINGS- VÆGTET GENNEM- SNITLIGT LGD (%) FOR STORE ENHEDER I DEN FINAN- SIELLE SEKTOR OG UREGULE- REDE FINAN- SIELLE ENHEDER	EKSPO- NINGS- VÆGTET GENNEM- SNITLIG LØBETID (DAGE)	RISIKO- VÆGTET EKSPO- RING FØR ANVENDELSE AF STØTTE- FAKTOR FOR SMV'ER	RISIKOVÆGTET EKSPO- RING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER		MEMORANDUMPOSTER:			
		UFINAN- SIERET KREDITRISI- KOAFDÆK- NING:				HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINAN- SIELLE SEKTOR OG UREGULE- REDE FINAN- SIELLE ENHEDER	FORVENTET TAB	(-) VÆRDIJU- STERINGER OG HENSÆT- TELSE	ANTAL LÅNTAGERE		
		220	230	240	250	255	260	270	280	290	300
070	EKSPONERINGER TILDELT LÅN- GERKLASSER ELLER -PULJER: I ALT										
080	KATEGORISERINGSKRITERIER FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING: I ALT										
	OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER OMFATTET AF KATEGORISERINGSKRITERIER FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING EFTER RISIKOVÆGT:										
090	RISIKOVÆGT: 0 % Heraf: i kategori 1 90 % 115 % 250 %										
100											
110											
120											
130											
140											
150											
160	ALTERNATIV BEHANDLING: SIK- RET VED PANT I FAST EJENDOM										

		UNDERLAGT DOUBLE DEFAULT- BEHANDLING	EKSPO- NINGS- VÆGTET GENNEM- SNITLIGT LGD (%)	EKSPO- NINGS- VÆGTET LGD (%) FOR STORE ENHEDER I DEN FINAN- SIELLE SEKTOR OG UREGULE- REDE FINAN- SIELLE ENHEDER	EKSPO- NINGS- VÆGTET GENNEM- SNITLIG LØBETID (DAGE)	RISIKO- VÆGTET EKSPO- RING FØR ANVENDELSE AF STØTTE- FAKTOR FOR SMV'ER	RISIKOVÆGTET EKSPO- RING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER	MEMORANDUMPOSTER:			
		UFINAN- SIERET KREDITRISI- KOAFDÆK- NING:						HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINAN- SIELLE SEKTOR OG UREGULE- REDE FINAN- SIELLE ENHEDER	FORVENTET TAB	(-) VÆRDIJU- STERINGER OG HENSÆT- TELSE	ANTAL LÅNTAGERE
		220	230	240	250	255	260	270	280	290	300
170	EKSPONERINGER SOM FØLGE AF LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVE- RIES) UNDERLAGT RISIKOVÆGTE I HENHOLD TIL ALTERNATIV BE- HANDLING ELLER RISIKOVÆGTE PÅ 100 % OG ANDRE EKSPONE- RINGER UNDERLAGT RISIKO- VÆGTE										
180	UDVANDINGSRISIKO: ERHVER- VEDE FORDRINGER I ALT										

C 09.01 — GEOGRAFISK OPDELING AF EKSPONERINGER EFTER LÅNTAGERENS HJEMSTED: EKSPONERINGER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (CR GB 1)

Land:

		OPRINDELIG EKSPONE- RING FØR ANVENDELSE AF KONVER- TERINGSFAK- TORER	Eksponeringer ved mislighol- delse	Observerede nye mislighol- delser for perioden	Generelle kreditrisikoju- steringer	Specifikke kreditrisikoju- steringer	Heraf: afskriv- ninger	Kreditrisikoju- steringer/ afskrivninger for observe- rede nye mislighol- delser	EKSPONE- RINGSVÆRDI	RISIKO- VÆGTET EKSPONE- RING FØR ANVENDELSE AF STØTTE- FAKTOR FOR SMV'ER	RISIKO- VÆGTET EKSPONE- RING EFTER ANVENDELSE AF STØTTE- FAKTOR FOR SMV'ER
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
010	Centralregeringer eller central- banker										
020	Regionale eller lokale myndig- heder										
030	Offentlige enheder										
040	Multilaterale udviklingsbanker										
050	Internationale organisationer										
060	Institutter										
070	Selskaber										
075	heraf: SMV'er										
080	Detail										
085	heraf: SMV'er										
090	Sikret ved pant i fast ejendom										
095	heraf: SMV'er										
100	Eksponeringer ved mislighol- delse										
110	Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko										

		OPRINDELIG EKSPO- NING FØR ANVENDELSE AF KONVER- TERINGSFAK- TORER	Eksponeringer ved mislighol- delse	Observerede nye mislighol- delse for perioden	Generelle kreditrisikoju- steringer	Specifikke kreditrisikoju- steringer	Heraf: afskriv- ninger	Kreditrisikoju- steringer/ afskrivninger for observe- rede nye mislighol- delse	EKSPO- NINGSVÆRDI	RISIKO- VÆGTET EKSPO- NING FØR ANVENDELSE AF STØTTE- FAKTOR FOR SMV'ER	RISIKO- VÆGTET EKSPO- NING EFTER ANVENDELSE AF STØTTE- FAKTOR FOR SMV'ER
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
120	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkredit- obligationer										
130	Krav mod institutter og selska- ber med kortsigtet kreditvurde- ring										
140	Kollektive investeringsinstitut- ter (CIU'er)										
150	Equity exposures										
160	Andre poster										
	Samlede eksponeringer										

C 09.02 — GEOGRAFISK OPDELING AF EKSPONERINGER EFTER LÅNTAGERENS HJEMSTED: EKSPONERINGER OPGJORT EFTER IRB-METODEN (CR GB 2)
Land:

		OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVEN- DELSE AF KONVERTE- RINGSFAKTORER	Heraf: misligholdte	Observerede nye misligholdelser for perioden	Generelle kreditri- sikojusteringer	Specifikke kreditri- sikojusteringer	Heraf: afskriv- ninger	Kreditrisikojuste- ringer/afskriv- ninger for observe- rede nye mislighol- delser	PD TILDELT LÅN- TAGERKLASSE ELLER -PULJE (%)
		010	030	040	050	055	060	070	080
010	Centralregeringer eller central- banker								
020	Institutter								
030	Selskaber								
040	Heraf: Specialiseret långiv- ning								
050	Heraf: SMV'er								
060	Detail								
070	Sikret ved pant i fast ejen- dom								
080	SMV'er								
090	Ikke-SMV								
100	Kvalificerede revolverende								
110	Andre detaileksponeringer								
120	SMV'er								
130	Ikke-SMV								
140	Aktieeksponeringer								
	Samlede eksponeringer								

		EKSPONERINGS- VÆGTET GENNEM- SNITLIGT LGD (%)	Heraf: misligholdte	EKSPONERINGS- VÆRDI	RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER	Heraf: misligholdte	RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER	FORVENTET TAB
		090	100	105	110	120	125	130
010	Centralregeringer eller central- banker							
020	Institutter							
030	Selskaber							
040	Heraf: Specialiseret långiv- ning							
050	Heraf: SMV'er							
060	Detail							
070	Sikret ved pant i fast ejen- dom							
080	SMV'er							
090	Ikke-SMV							
100	Kvalificerede revolverende							
110	Andre detaileksponeringer							
120	SMV'er							
130	Ikke-SMV							
140	Aktieeksponeringer							
	Samlede eksponeringer							

**C 09.03 — GEOGRAFISK OPDELING AF RELEVANTE KREDITEKSPONERINGER MED HENBLIK PÅ BEREKNING AF
DEN INSTITUTSPECIFIKKE KONTRACYKLISKE BUFFER (CR GB 3)****Land:**

		Beløb
		010
010	Kapitalgrundlagskrav	

FORDELING AF TAB PÅ FORRETNINGSOMRÅDER			HÆNDELSESTYPER							HÆNDELSESTYPER I ALT	MEMORANDUMPOST: TÆRSKEL ANVENDT VED DATAINDSAMLING	
			INTERN SVIG	EKSTERN SVIG	ANSÆTTELSES-VILKÅR OG SIKKERHED PÅ ARBEJDS-PLADSEN	KUNDER, PRODUKTER OG FORRETNINGS-PRAKSIS	SKADER PÅ FYSISKE AKTIVER	FORRETNINGSFORSTYRELSE OG SYSTEMFEJL	ORDREAFVIKLING, LEVERING OG PROCESFORVALTNING		LAVESTE	HØJESTE
Rækker			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
240		Summen af de fem største tab										
250		Samlet tabsgodtgørelse										
310	FORRETNINGSBANKYDELSER [CB]	Antal hændelser										
320		Samlet tab										
330		Største enkelttab										
340		Summen af de fem største tab										
350		Samlet tabsgodtgørelse										
410	DETAILBANKYDELSER [RB]	Antal hændelser										
420		Samlet tab										
430		Største enkelttab										
440		Summen af de fem største tab										
450		Samlet tabsgodtgørelse										
510	BETALING OG AFVIKLING [PS]	Antal hændelser										
520		Samlet tab										

FORDELING AF TAB PÅ FORRETNINGSOMRÅDER			HÆNDELSESTYPER							HÆNDELSESTYPER I ALT	MEMORANDUMPOST: TÆRSKEL ANVENDT VED DATAINDSAMLING	
			INTERN SVIG	EKSTERN SVIG	ANSÆTTELSES-VILKÅR OG SIKKERHED PÅ ARBEJDS-PLADSEN	KUNDER, PRODUKTER OG FORRETNINGS-PRAKSIS	SKADER PÅ FYSISKE AKTIVER	FORRETNINGSFORSTYRELSESR OG SYSTEMFEJL	ORDREAFVIKLING, LEVERING OG PROCESFORVALTNING		LAVESTE	HØJESTE
Rækker			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
530		Største enkelttab										
540		Summen af de fem største tab										
550		Samlet tabsgodtgørelse										
610	TJENESTEYDELSER I AFDELINGER [AS]	Antal hændelser										
620		Samlet tab										
630		Største enkelttab										
640		Summen af de fem største tab										
650		Samlet tabsgodtgørelse										
710	PORTEFØLJEADMINISTRATION [AM]	Antal hændelser										
720		Samlet tab										
730		Største enkelttab										
740		Summen af de fem største tab										
750		Samlet tabsgodtgørelse										
810	VIRKSOMHEDSPOSTER [CI]	Antal hændelser										

FORDELING AF TAB PÅ FORRETNINGSOMRÅDER			HÆNDELSESTYPER							HÆNDELSESTYPER I ALT	MEMORANDUMPOST: TÆRSKEL ANVENDT VED DATAINDSAMLING	
			INTERN SVIG	EKSTERN SVIG	ANSÆTTELSESVILKÅR OG SIKKERHED PÅ ARBEJDSPLADSEN	KUNDER, PRODUKTER OG FORRETNINGS-PRAKSIS	SKADER PÅ FYSISKE AKTIVER	FORRETNINGSFORSTYRELSESR OG SYSTEMFEJL	ORDREAFVIKLING, LEVERING OG PROCESFORVALTNING		LAVESTE	HØJESTE
Rækker			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
820		Samlet tab										
830		Største enkelttab										
840		Summen af de fem største tab										
850		Samlet tabsgodtgørelse										
910	FORRETNINGSOMRÅDER I ALT	Antal hændelser Heraf:										
911		≥ 10 000 og < 20 000										
912		≥ 20 000 og < 100 000										
913		≥ 100 000 og < 1 000 000										
914		≥ 1 000 000										
920		Samlet tab Heraf:										
921		≥ 10 000 og < 20 000										
922		≥ 20 000 og < 100 000										
923		≥ 100 000 og < 1 000 000										
924		≥ 1 000 000										
930		Største enkelttab										

FORDELING AF TAB PÅ FORRETNINGSOMRÅDER			HÆNDELSESTYPER							HÆNDELSESTYPER I ALT	MEMORANDUMPOST: TÆRSKEL ANVENDT VED DATAINDSAMLING	
			INTERN SVIG	EKSTERN SVIG	ANSÆTTELSES-VILKÅR OG SIKKERHED PÅ ARBEJDS-PLADSEN	KUNDER, PRODUKTER OG FORRETNINGS-PRAKSIS	SKADER PÅ FYSISKE AKTIVER	FORRETNINGSFORSTYRELSESR OG SYSTEMFEJL	ORDREAFVIKLING, LEVERING OG PROCESFORVALTNING		LAVESTE	HØJESTE
Rækker			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
940		Summen af de fem største tab										
950		Samlet tabsgodtgørelse										

C 21.00 — MARKEDSRISIKO: POSITIONSRIKIO I AKTIER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA EQU)
Nationalt marked:

		POSITIONER					KAPITALGRUND- LAGSKRAV	SAMLET RISIKO- EKSPONERING
		ALLE POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV		
		LANGE	KORTE	LANGE	KORTE			
		010	020	030	040	050	060	070
010	AKTIER I HANDELSBEHOLDNINGEN							Felt med link til CA
020	Generel risiko							
021	Derivater							
022	Andre aktiver og passiver							
030	Børshandlede aktieindeksfutures, der er bredt diversifi- cerede og omfattet af en særlig metode							
040	Andre aktier end børshandlede aktieindeksfutures, der er bredt diversificerede							
050	Specifik risiko							
080	Særlig metode til positionsrisiko i CIU'er							
090	Yderligere krav til optioner (bortset fra deltarisici)							
100	Forenklet metode							
110	Delta plus-metode — yderligere krav vedrørende gam- marisiko							
120	Delta plus-metode — yderligere krav vedrørende vegari- siko							
130	Scenario matrix-metode							

C 22.00 — MARKEDSRISIKO: VALUTARISIKO OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA FX)

		ALLE POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV (herunder omfordeling af ikkematched positioner i valutaer, underlagt særlig behandling for matched positioner)			KAPITAL-GRUNDLAGSKRAV	SAMLET RISIKOEKS-PONERING
		LANGE	KORTE	LANGE	KORTE	LANGE	KORTE	MATCHEDE		
		020	030	040	050	060	070	080		
010	SAMLEDE POSITIONER I IKKEINDBERETNINGSVALUTAER									Felt med link til CA
020	Snævert forbundne valutaer									
030	Alle andre valutaer (herunder CIU'er, der behandles som forskellige valutaer)									
040	Guld									
050	Yderligere krav til optioner (bortset fra deltarisici)									
060	Forenklet metode									
070	Delta plus-metode — yderligere krav vedrørende gammarisiko									
080	Delta plus-metode — yderligere krav vedrørende vegarisiko									
090	Scenario matrix-metode									

OPDELING AF SAMLEDE POSITIONER (HERUNDER INDBERETNINGSVALUTA) EFTER EKSPONERINGSTYPE

100	Andre aktiver og passiver end ikkebalanceførte poster og derivater									
110	Ikkebalanceførte poster									
120	Derivater									

Memorandumposter: VALUTAPositioner

130	EUR									
140	Lek									

		ALLE POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV (herunder omfordeling af ikkematched positioner i valutaer, underlagt særlig behandling for matched positioner)			KAPITAL-GRUNDLAGSKRAV	SAMLET RISIKOEKS-PONERING
		LANGE	KORTE	LANGE	KORTE	LANGE	KORTE	MATCHEDE		
		020	030	040	050	060	070	080		
150	Argentinsk peso									
160	Australsk dollar									
170	Brasiliansk real									
180	Bulgarsk lev									
190	Canadisk dollar									
200	Tjekkisk koruna									
210	Dansk krone									
220	Egyptisk pund									
230	Britisk pund									
240	Forint									
250	Yen									
270	Litauisk litas									
280	Denar									
290	Mexicansk peso									
300	Zloty									
310	Rumænsk leu									
320	Russisk rubel									
330	Serbisk dinar									
340	Svensk krone									
350	Schweizisk franc									

		ALLE POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV (herunder omfordeling af ikkematchedede positioner i valutaer, underlagt særlig behandling for matchedede positioner)			KAPITAL-GRUNDLAGSKRAV	SAMLET RISIKOEKS-PONERING
		LANGE	KORTE	LANGE	KORTE	LANGE	KORTE	MATCHEDE		
		020	030	040	050	060	070	080		
360	Tyrkisk lira									
370	Gryvnia									
380	Amerikansk dollar									
390	Islandsk krone									
400	Norsk krone									
410	Hongkongsk dollar									
420	Ny taiwansk dollar									
430	Newzealandsk dollar									
440	Singaporeansk dollar									
450	Won									
460	Yuan renminbi									
470	Andre									
480	Kroatisk kuna									

BILAG II

»BILAG II

INDBERETNING AF KAPITALGRUNDLAG OG KAPITALGRUNDLAGSKRAV

Indholdsfortegnelse

DEL I: GENERELLE INSTRUKSER	54
1. OPBYGNING OG KONVENTIONER	54
1.1. OPBYGNING	54
1.2. KONVENTION FOR NUMMERERING	54
1.3. KONVENTION FOR TEGN	54
DEL II: INSTRUKSER VEDRØRENDE MODELLERNE	54
1. OVERSIGT OVER KAPITALGRUNDLAG (CA)	54
1.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER	54
1.2. C 01.00 — KAPITALGRUNDLAG (CA1)	55
1.2.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER	55
1.3. C 02.00 — KAPITALGRUNDLAGSKRAV (CA2)	68
1.3.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER	68
1.4. C 03.00 — KAPITALPROCENTER OG KAPITALNIVEAUER (CA3)	74
1.4.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER	74
1.5. C 04.00 — MEMORANDUMPOSTER (CA4)	75
1.5.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER	75
1.6. OVERGANGSBESTEMMELSER og »GRANDFATHERED« INSTRUMENTER: INSTRUMENTER, DER IKKE UDGØR STATSSTØTTE (CA5)	88
1.6.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER	88
1.6.2. C 05.01 — OVERGANGSBESTEMMELSER (CA5.1)	89
1.6.2.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER	89
1.6.3. C 05.02 — INSTRUMENTER, DER ER OMFATTET AF OVERGANGSBESTEMMELSER: INSTRUMENTER, DER IKKE UDGØR STATSSTØTTE (CA5.2)	96
1.6.3.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER	96
2. KONCERN SOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTEDE SELSKABER (GS)	98
2.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER	98
2.2. DETALJEREDE OPLYSNINGER OM KONCERN SOLVENS	99
2.3. OPLYSNINGER OM DE INDIVIDUELLE ENHEDERS BIDRAG TIL KONCERN SOLVENSEN	99
2.4. C 06.01 — KONCERN SOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTEDE SELSKABER — I ALT (GS I ALT)	99
2.5. C 06.02 — KONCERN SOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTEDE SELSKABER (GS)	100
3. MODELLER FOR KREDITRISIKO	106
3.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER	106
3.1.1. INDBERETNING AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNING	107
3.1.2. INDBERETNING AF MODPARTSRISIKO	107
3.2. C 07.00 — KREDIT- OG MODPARTSKREDITRISICI OG LEVERINGSRISICI (FREE DELIVERIES): KAPITALGRUND- LAGSKRAV OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (CR SA)	107
3.2.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER	107

3.2.2.	ANVENDELSESOMRÅDET FOR CR SA-MODELLEN	107
3.2.3.	FORDELING AF EKSPONERINGER I EKSPONERINGSKLASSE EFTER STANDARDMETODEN	108
3.2.4.	PRÆCISERING AF ANVENDELSESOMRÅDET FOR SPECIFIKKE EKSPONERINGSKLASSE OMHANDLET I ARTIKEL 112 I FORORDNING (EU) NR. 575/2013	111
3.2.4.1.	EKSPONERINGSKLASSEN »INSTITUTTER«	111
3.2.4.2.	EKSPONERINGSKLASSEN »SÆRLIGT DÆKKEDE OBLIGATIONER OG SÆRLIGT DÆKKEDE REALKREDITOBLIGATIONER«	111
3.2.4.3.	EKSPONERINGSKLASSEN »CIU'ER«	111
3.2.5.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER	112
3.3.	KREDIT- OG MODPARTSKREDITRISICI OG LEVERINGSRISICI (FREE DELIVERIES): KAPITALGRUNDLAGSKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN (CR IRB)	118
3.3.1.	ANVENDELSESOMRÅDET FOR CR IRB-MODELLEN	118
3.3.2.	OPDELING AF CR IRB-MODELLEN	119
3.3.3.	C 08.01 — KREDIT- OG MODPARTSKREDITRISICI OG LEVERINGSRISICI (FREE DELIVERIES): KAPITALGRUNDLAGSKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN (CR IRB 1)	120
3.3.3.1.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER	120
3.3.4.	C 08.02 — KREDIT- OG MODPARTSKREDITRISICI OG LEVERINGSRISICI (FREE DELIVERIES): KAPITALGRUNDLAGSKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN (OPDELING EFTER LÅNTAGERKLASSE ELLER -PULJER (CR IRB 2-MODELLEN)	127
3.4.	KREDIT- OG MODPARTSKREDITRISICI OG LEVERINGSRISICI (FREE DELIVERIES): OPLYSNINGER MED GEOGRAFISK OPDELING (CR GB)	127
3.4.1.	C 09.01 — GEOGRAFISK OPDELING AF EKSPONERINGER EFTER LÅNTAGERENS HJEMSTED: EKSPONERINGER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (CR GB 1)	128
3.4.1.1.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER	128
3.4.2.	C 09.02 — GEOGRAFISK OPDELING AF EKSPONERINGER EFTER LÅNTAGERENS HJEMSTED: EKSPONERINGER OPGJORT EFTER IRB-METODEN (CR GB 2)	130
3.4.2.1.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER	130
3.4.3.	C 09.03 — GEOGRAFISK OPDELING AF RELEVANTE KREDITEKSPONERINGER MED HENBLIK PÅ BEREKNING AF DEN INSTITUTSPECIFIKKE KONTRACYKLISKE BUFFER (CR GB 3)	132
3.4.3.1.	GENERELLE BEMÆRKNINGER	132
3.4.3.2.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER	132
3.5.	C 10.01 OG C 10.02 — AKTIEEKSPONERINGER OPGJORT EFTER IRB-METODEN (CR EQU IRB 1 OG CR EQU IRB 2)	133
3.5.1.	GENERELLE BEMÆRKNINGER	133
3.5.2.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER (GÆLDER FOR BÅDE CR EQU IRB 1 OG CR EQU IRB 2) ...	134
3.6.	C 11.00 — AFVIKLINGS-/LEVERINGSRISIKO (CR SETT)	136
3.6.1.	GENERELLE BEMÆRKNINGER	136
3.6.2.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER	137
3.7.	C 12.00 — KREDITRISIKO: SECURITISERING — KAPITALGRUNDLAGSKRAV OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (CR SEC SA)	138
3.7.1.	GENERELLE BEMÆRKNINGER	138
3.7.2.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER	139

3.8.	C 13.00 — KREDITRISIKO — SECURITISERING: KAPITALGRUNDLAGSKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN (CR SEC IRB)	145
3.8.1.	GENERELLE BEMÆRKNINGER	145
3.8.2.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER	145
3.9.	C 14.00 — DETALJEREDE OPLYSNINGER OM SECURITISERINGER (SEC DETAILS)	151
3.9.1.	GENERELLE BEMÆRKNINGER	151
3.9.2.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER	152
4.	MODELLER FOR OPERATIONEL RISIKO	160
4.1.	C 16.00 — OPERATIONEL RISIKO (OPR)	160
4.1.1.	GENERELLE BEMÆRKNINGER	160
4.1.2.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER	160
4.2.	C 17.00 — OPERATIONEL RISIKO: TAB OG GODTGØRELSE EFTER FORRETNINGSOMRÅDER OG TYPER AF HÆNDELSER I DET FOREGÅENDE ÅR (OPR DETAILS)	163
4.2.1.	GENERELLE BEMÆRKNINGER	163
4.2.2.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER	165
5.	MODELLER FOR MARKEDSRISIKO	166
5.1.	C 18.00 — MARKEDSRISIKO: POSITIONSRSICI I HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA TDI)	167
5.1.1.	GENERELLE BEMÆRKNINGER	167
5.1.2.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER	167
5.2.	C 19.00 — MARKEDSRISIKO: SPECIFIK RISIKO I SECURITISERINGER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA SEC)	169
5.2.1.	GENERELLE BEMÆRKNINGER	169
5.2.2.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER	169
5.3.	C 20.00 — MARKEDSRISIKO: SPECIFIK RISIKO FOR POSITIONER TILDELT KORRELATIONSHANDELSPORTEFØLJEN OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA CTP)	171
5.3.1.	GENERELLE BEMÆRKNINGER	171
5.3.2.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER	172
5.4.	C 21.00 — MARKEDSRISIKO: POSITIONSRSIKO I AKTIER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA EQU)	174
5.4.1.	GENERELLE BEMÆRKNINGER	174
5.4.2.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER	174
5.5.	C 22.00 — MARKEDSRISIKO: VALUTARISIKO OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA FX)	176
5.5.1.	GENERELLE BEMÆRKNINGER	176
5.5.2.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER	176
5.6.	C 23.00 — MARKEDSRISIKO: RÅVARER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA COM)	178
5.6.1.	GENERELLE BEMÆRKNINGER	178
5.6.2.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER	178
5.7.	C 24.00 — MARKEDSRISIKO OPGJORT EFTER DEN INTERNE MODEL (MKR IM)	179
5.7.1.	GENERELLE BEMÆRKNINGER	179
5.7.2.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER	179
5.8.	C 25.00 — KREDITVÆRDIJUSTERINGSRISIKO (CVA)	182
5.8.1.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER	182

DEL I: GENERELLE INSTRUKSER**1. OPBYGNING OG KONVENTIONER****1.1. OPBYGNING**

1. Generelt består systemet af fem blokke af modeller:
 - a) kapitalgrundlag, oversigt over lovpligtig kapital; samlet risikoeksponering
 - b) koncernsolvens, en oversigt over opfyldelsen af solvenskravene for alle individuelle enheder, der er omfattet af den indberettende enheds konsolidering
 - c) kreditrisiko (herunder modparts-, udvandings- og afviklingsrisici)
 - d) markedsrisiko (herunder positionsrisiko i handelsbeholdningen, valutarisiko, råvarerisiko og kreditværdijusteringsrisiko)
 - e) operationel risiko.
2. For hver model gives der henvisninger til retsakter. Yderligere detaljerede oplysninger om de mere generelle aspekter af indberetningen via hver blok af modeller, instrukser vedrørende specifikke positioner samt eksempler og valideringsregler findes i retningslinjerne til gennemførelse af det fælles indberetningssystem.
3. Institutter skal kun indgive de modeller, der er relevante for den anvendte tilgang til bestemmelse af kapitalgrundlagskravene.

1.2. KONVENTION FOR NUMMERERING

4. Dokumentet følger de konventioner for tekst, der er beskrevet i den følgende tabel, når der henvises til kolonner, rækker og felter i modellerne. Disse numeriske koder anvendes generelt i valideringsreglerne.
5. Følgende generelle notation anvendes i instrukserne: {Model;Række;Kolonne}.
6. Ved valideringer i en model, hvor kun datapunkter fra modellen anvendes, henviser notationer ikke til en model: {Række;Kolonne}.
7. I forbindelse med modeller med kun én kolonne henvises der kun til rækker: {Model;Række}.
8. En asterisk viser, at validering udføres for de angivne rækker eller kolonner.

1.3. KONVENTION FOR TEGN

9. Beløb, der forøger kapitalgrundlaget eller kapitalkravene, indberettes som et positivt tal. Modsat indberettes beløb, der reducerer det samlede kapitalgrundlag eller kapitalkravet, som et negativt tal. Hvis der er indsat et negativt fortegn (-) ved teksten ud for en post, indberettes et positivt tal ikke for den pågældende post.

DEL II: INSTRUKSER VEDRØRENDE MODELLERNE**1. OVERSIGT OVER KAPITALGRUNDLAG (CA)****1.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER**

10. CA-modeller indeholder oplysninger om søjle 1-tællere (kapitalgrundlag, kernekapital, egentlig kernekapital), nævner (kapitalgrundlagskrav) og overgangsbestemmelser og omfatter fem modeller:
 - a) CA1-modellen indeholder beløbet for institutternes kapitalgrundlag opdelt i de poster, der er nødvendige for at nå frem til det pågældende beløb. Det beregnede kapitalgrundlag omfatter den aggregerede virkning af overgangsbestemmelser pr. kapitaltype.
 - b) CA2-modellen opsummerer den samlede risikoeksponering som defineret i artikel 92, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.
 - c) CA3-modellen indeholder de procentdele, som forordning (EU) nr. 575/2013 angiver et minimumsniveau for, og andre relaterede data.
 - d) CA4-modellen indeholder memorandumposter, der bruges til at beregne poster i CA1, og oplysninger vedrørende kapitalbuffere, jf. direktiv 2013/36/EU.
 - e) CA5-modellen indeholder de data, der skal bruges til at beregne virkningen af overgangsbestemmelser for kapitalgrundlaget. CA5 udgår, når overgangsbestemmelserne udløber.

11. Modellerne gælder for alle indberettende enheder, uanset hvilke regnskabsstandarder de følger, selv om nogle poster i tælleren er specifikke for enheder, der anvender IAS/IFRS-valideringsregler. Generelt er oplysningerne i nævneren kædet sammen med de endelige resultater, der indberettes i de tilsvarende modeller til beregning af den samlede risikoeksponering.
12. Det samlede kapitalgrundlag består af forskellige typer kapital: kernekapital (tier 1 capital — T1), som er summen af et instituts egentlige kernekapital (common equity tier 1 capital — CET1), hybride kernekapital (additional tier 1 capital — AT1) og supplerende kapital (tier 2 capital — T2).
13. Overgangsbestemmelser behandles på følgende måde i CA-modeller:
 - a) Posterne i CA1 er generelt før indregning af overgangsjusteringer. Det betyder, at tal i CA1-poster beregnes i henhold til de endelige bestemmelser (dvs. som om der ikke var fastlagt overgangsbestemmelser), dog med undtagelse af poster, der opsummerer virkningen af overgangsbestemmelser. For hver kapitaltype (dvs. CET1, AT1 og T2) er der tre forskellige poster, hvori alle justeringer i medfør af overgangsbestemmelser er anført.
 - b) Overgangsbestemmelser kan også påvirke underskydende hybrid kernekapital og supplerende kapital (dvs. overskuddet af fradrag i hybrid kernekapital og supplerende kapital, der er omhandlet i henholdsvis artikel 36, stk. 1, litra j), og artikel 56, litra e), i forordning (EU) nr. 575/2013, og de poster, der indeholder disse underskud, kan derfor indirekte afspejle virkningen af overgangsbestemmelser.
 - c) CA5-modellen bruges kun til indberetning vedrørende overgangsbestemmelserne.
14. Behandlingen af søjle II-kravene kan variere i EU (artikel 104, stk. 2, i direktiv 2013/36/EU skal gennemføres i national lovgivning). Kun virkningen af søjle II-kravene på soliditetsgraden eller målprocenten skal angives ved indberetningen af solvens i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013. Detaljeret indberetning af søjle II-krav ligger ikke inden for rammerne af det mandat, der gives i artikel 99 i forordning (EU) nr. 575/2013.
 - a) Model CA1, CA2 og CA5 indeholder kun data om søjle I-forhold.
 - b) CA3-modellen omhandler virkningen af yderligere søjle II-krav på soliditetsgraden på et samlet grundlag. Den ene blok fokuserer på beløbenes indvirkning på kapitalprocenterne, mens den anden blok fokuserer på selve kapitalprocenten. Begge blokke af kapitalprocenter hænger ikke yderligere sammen med model CA1, CA2 eller CA5.
 - c) CA4-modellen indeholder et felt, der omhandler krav om yderligere kapitalgrundlag vedrørende søjle II. Dette felt er ikke kædet sammen med kapitalprocenterne i CA3-modellen via valideringsreglerne og afspejler artikel 104, stk. 2, i direktiv 2013/36/EU, der udtrykkeligt nævner krav om yderligere kapitalgrundlag som et område for søjle II-afgørelser.

1.2. C 01.00 — KAPITALGRUNDLAG (CA1)

1.2.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	1. Kapitalgrundlag Artikel 4, stk. 1, nr. 118), og artikel 72 i forordning (EU) nr. 575/2013. Et instituts kapitalgrundlag består af summen af dets kernekapital og supplerende kapital.
015	1.1 Kernekapital Artikel 25 i forordning (EU) nr. 575/2013. Kernekapitalen er summen af instituttets egentlige kernekapital og hybride kernekapital.
020	1.1.1 Egentlig kernekapital Artikel 50 i forordning (EU) nr. 575/2013.
030	1.1.1.1 Kapitalinstrumenter, der er kvalificeret som egentlig kernekapital Artikel 26, stk. 1, litra a) og b), artikel 27-30, artikel 36, stk. 1, litra f), og artikel 42 i forordning (EU) nr. 575/2013.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
040	1.1.1.1.1 Betalte kapitalinstrumenter Artikel 26, stk. 1, litra a), og artikel 27-31 i forordning (EU) nr. 575/2013. Indberetningen skal indbefatte gensidige selskabsers, andelsselskabsers og lignende institutters kapitalinstrumenter (artikel 27 og 29 i forordning (EU) nr. 575/2013). Overkurs ved emission i forbindelse med instrumenterne indberettes ikke. Kapitalinstrumenter, som offentlige myndigheder har tegnet i nødsituationer, indberettes, hvis samtlige betingelser i artikel 31 i forordning (EU) nr. 575/2013 er opfyldt.
045	1.1.1.1.1* Heraf: Kapitalinstrumenter, som offentlige myndigheder har tegnet i nødsituationer Artikel 31 i forordning (EU) nr. 575/2013. Kapitalinstrumenter, som offentlige myndigheder har tegnet i nødsituationer, medregnes i den egentlige kernekapital, hvis samtlige betingelser i artikel 31 i forordning (EU) nr. 575/2013 er opfyldt.
050	1.1.1.1.2* Memorandumpost: Ikkekvalificerede kapitalinstrumenter Artikel 28, stk. 1, litra b), l) og m), i forordning (EU) nr. 575/2013. Disse bestemmelser afspejler forskellige situationer vedrørende kapitalen, som er reversible, hvilket betyder, at det indberettede beløb kan være kvalificeret i efterfølgende perioder. I det indberettede beløb medregnes ikke overkurs ved emission i forbindelse med instrumenterne.
060	1.1.1.1.3 Overkurs ved emission Artikel 4, stk. 1, nr. 124), og artikel 26, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013. Overkurs ved emission har samme betydning som i den gældende regnskabsstandard. Det beløb, der indberettes i denne post, skal være den andel, der vedrører de »betalte kapitalinstrumenter«.
070	1.1.1.1.4 (-) Egne egentlige kernekapitalinstrumenter Artikel 36, stk. 1, litra f), og artikel 42 i forordning (EU) nr. 575/2013. Egne kernekapitalinstrumenter, som det indberettende institut eller den indberettende koncern er i besiddelse af på indberetningsdatoen. Omfattet af undtagelserne i artikel 42 i forordning (EU) nr. 575/2013. Besiddelser af aktier, der er anført som »Ikkekvalificerede kapitalinstrumenter«, indberettes ikke i denne række. Det indberettede beløb skal indbefatte overkurs ved emission i forbindelse med egne aktier. Post 1.1.1.1.4 til 1.1.1.1.4.3 omfatter ikke faktiske eller eventuelle forpligtelser til at købe egne egentlige kernekapitalinstrumenter. Faktiske eller eventuelle forpligtelser til at købe egne egentlige kernekapitalinstrumenter indberettes særskilt i post 1.1.1.1.5.
080	1.1.1.1.4.1 (-) Direkte besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter Artikel 36, stk. 1, litra f), og artikel 42 i forordning (EU) nr. 575/2013. Egentlige kernekapitalinstrumenter anført i post 1.1.1.1, som besiddes af institutter i den konsoliderede koncern. Det indberettede beløb skal indbefatte besiddelser i handelsbeholdningen beregnet på grundlag af lange nettopositioner i overensstemmelse med artikel 42, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013.
090	1.1.1.1.4.2 (-) Indirekte besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter Artikel 4, stk. 1, nr. 114), artikel 36, stk. 1, litra f), og artikel 42 i forordning (EU) nr. 575/2013.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
091	1.1.1.1.4.3 (-) Syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter Artikel 4, stk. 1, nr. 126), artikel 36, stk. 1, litra f), og artikel 42 i forordning (EU) nr. 575/2013.
092	1.1.1.1.5 (-) Faktiske eller eventuelle forpligtelser til at købe egne egentlige kernekapitalinstrumenter Artikel 36, stk. 1, litra f), og artikel 42 i forordning (EU) nr. 575/2013. I henhold til artikel 36, stk. 1, litra f), i forordning (EU) nr. 575/2013 skal et instituts egne egentlige kernekapitalinstrumenter, som det er forpligtet til at købe i henhold til en faktisk forpligtelse eller eventualforpligtelse, trækkes fra.
130	1.1.1.2 Overført resultat Artikel 26, stk. 1, litra c), og artikel 26, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. Overført resultat omfatter overført resultat for det foregående år samt kvalificerede foreløbige overskud og overskud ved årets udgang.
140	1.1.1.2.1 Overført resultat for foregående år Artikel 4, stk. 1, nr. 123), og artikel 26, stk. 1, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013. I artikel 4, stk. 1, nr. 123), i forordning (EU) nr. 575/2013 defineres overført resultat som fremført driftsresultat opgjort som det endelige overskud/tab i henhold til de relevante regnskabsstandarder.
150	1.1.1.2.2 Kvalificeret driftsresultat Artikel 4, stk. 1, nr. 121), artikel 26, stk. 2, og artikel 36, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013. I henhold til artikel 26, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 kan foreløbige overskud og overskud ved årets udgang medregnes med den kompetente myndigheds forudgående tilladelse, hvis visse betingelser opfyldes. Omvendt skal tab trækkes fra den egentlige kernekapital i henhold til artikel 36, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013.
160	1.1.1.2.2.1 Driftsresultat, der kan henføres til ejerne af moderselskabet Artikel 26, stk. 2, og artikel 36, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013. Det indberettede beløb skal være det overskud eller tab, der er indberettet i resultatopgørelsen.
170	1.1.1.2.2.2 (-) Ikke kvalificerede foreløbige overskud og overskud ved årets udgang Artikel 26, stk. 1, nr. 2), i forordning (EU) nr. 575/2013. Denne række udfyldes ikke, hvis instituttet har indberettet tab for referenceperioden, eftersom tab skal fratrækkes den egentlige kernekapital. Hvis instituttet indberetter overskud, skal det indberette, hvilken del der ikke er kvalificeret i henhold til artikel 26, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 (dvs. ikke-reviderede overskud og forventede udgifter eller udbytter). I forbindelse med overskud skal det beløb, der fratrækkes, mindst være de foreløbige udbytter.
180	1.1.1.3 Akkumuleret anden totalindkomst Artikel 4, stk. 1, nr. 100), og artikel 26, stk. 1, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013. Det indberettede beløb skal være fratrukket afgifter, der forventes på beregningstidspunktet, og før anvendelse af filtre. Det indberettede beløb fastsættes i henhold til artikel 13, stk. 4, i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 241/2014.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
200	1.1.1.4 Andre reserver Artikel 4, stk. 1, nr. 117), og artikel 26, stk. 1, litra e), i forordning (EU) nr. 575/2013. Andre reserver defineres i forordning (EU) nr. 575/2013 som »reserver, jf. de gældende regnskabsregler, som skal oplyses i henhold til den gældende regnskabsstandard med fradrag af de beløb, der allerede indgår i akkumuleret anden totalindkomst eller overført resultat«. Det indberettede beløb skal være fratrullet afgifter, der forventes på beregningstidspunktet.
210	1.1.1.5 Midler til dækning af generelle kreditinstitutrisici Artikel 4, stk. 1, nr. 112), og artikel 26, stk. 1, litra f), i forordning (EU) nr. 575/2013. Midler til dækning af generelle kreditinstitutrisici defineres i artikel 38 i direktiv 86/635/EØF som »de beløb, kreditinstituttet beslutter at hensætte til dækning af sådanne risici, såfremt dette af forsigtighedshensyn er nødvendigt i forbindelse med de særlige risici ved bankmæssige forretninger«. Det indberettede beløb skal være fratrullet afgifter, der forventes på beregningstidspunktet.
220	1.1.1.6 Overgangsjusteringer som følge af kapitalinstrumenter, der udgør egentlig kernekapital i henhold til overgangsbestemmelser Artikel 483, stk. 1-3, og artikel 484-487 i forordning (EU) nr. 575/2013. Værdi af kapitalinstrumenter, der udgør egentlig kernekapital i henhold til overgangsbestemmelser. Det beløb, der indberettes, hentes direkte fra CA5.
230	1.1.1.7 Minoritetsinteresser, som indgår i den egentlige kernekapital Artikel 4, stk. 1, nr. 120), og artikel 84 i forordning (EU) nr. 575/2013. Summen af beløbene for alle minoritetsinteresser, som indgår i den konsoliderede egentlige kernekapital.
240	1.1.1.8 Overgangsjusteringer som følge af supplerende minoritetsinteresser Artikel 479 og 480 i forordning (EU) nr. 575/2013. Justeringer af minoritetsinteresser som følge af overgangsbestemmelser. Denne post hentes direkte fra CA5.
250	1.1.1.9 Justeringer af egentlig kernekapital som følge af filtre Artikel 32-35 i forordning (EU) nr. 575/2013.
260	1.1.1.9.1 (-) Stigninger i egenkapital som følge af securitiserede aktiver Artikel 32, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013. Det beløb, der skal indberettes, er den stigning i instituttets egenkapital, der genereres af securitiserede aktiver, jf. den gældende regnskabsstandard. Denne post omfatter f.eks. fremtidig margenindkomst, som indbringer instituttet en gevinst ved salg, eller den nettogevinst, der opnås ved kapitalisering af fremtidig indkomst fra securitiserede aktiver, som medfører en kreditforbedring af securitiseringspositionerne, hvis der er tale om eksponeringsleverende institutter.
270	1.1.1.9.2 Cash flow hedge-reserve Artikel 33, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013. Det indberettede beløb kan være positivt eller negativt. Det skal være positivt, hvis cash flow hedges resulterer i et tab (dvs. hvis de reducerer den regnskabsmæssige egenkapital) og omvendt. Fortegnet skal derfor være modsat det fortegn, der anvendes i regnskabsopgørelser. Beløbet skal være fratrullet afgifter, der forventes på beregningstidspunktet.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
280	1.1.1.9.3 Kumulative gevinster og tab som følge af ændringer i instituttets egen kreditrisiko i forbindelse med forpligtelser værdiansat til dagsværdi Artikel 33, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013. Det indberettede beløb kan være positivt eller negativt. Det skal være positivt, hvis der opstår et tab som følge af ændringer i egen kreditrisiko (dvs. hvis det reducerer den regnskabsmæssige egenkapital) og omvendt. Fortegnet skal derfor være modsat det fortegn, der anvendes i regnskabsopgørelser. Ikke-revideret fortjeneste medtages ikke i denne post.
285	1.1.1.9.4 Gevinster og tab værdiansat til dagsværdi, der skyldes instituttets egen kreditrisiko i forbindelse med afledte finansielle forpligtelser Artikel 33, stk. 1, litra c), og artikel 33, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. Det indberettede beløb kan være positivt eller negativt. Det skal være positivt, hvis der opstår et tab som følge af ændringer i egen kreditrisiko, og omvendt. Fortegnet skal derfor være modsat det fortegn, der anvendes i regnskabsopgørelser. Ikke-revideret fortjeneste medtages ikke i denne post.
290	1.1.1.9.5 (-) Værdijusteringer som følge af kravene om forsigtighedsbaseret værdiansættelse Artikel 34 og 105 i forordning (EU) nr. 575/2013. Justeringer i dagsværdien af eksponeringer i eller uden for handelsbeholdningen som følge af de strengere standarder for forsigtighedsbaseret værdiansættelse, der er fastsat i artikel 105 i forordning (EU) nr. 575/2013.
300	1.1.1.10 (-) Goodwill Artikel 4, stk. 1, nr. 113), artikel 36, stk. 1, litra b), og artikel 37 i forordning (EU) nr. 575/2013.
310	1.1.1.10.1 (-) Goodwill, der medregnes som immaterielle aktiver Artikel 4, stk. 1, nr. 113), og artikel 36, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013. Goodwill har samme betydning som i den gældende regnskabsstandard. Det indberettede beløb skal være det samme som det, der er opført på balancen.
320	1.1.1.10.2 (-) Goodwill, som indgår i værdiansættelsen af instituttets væsentlige investeringer Artikel 37, litra b), og artikel 43 i forordning (EU) nr. 575/2013.
330	1.1.1.10.3 Udskudte skatteforpligtelser med tilknytning til goodwill Artikel 37, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013. Beløbet for udskudte skatteforpligtelser, som ville blive afviklet, hvis goodwill blev forringet eller ophørte med at blive indregnet i henhold til den gældende regnskabsstandard.
340	1.1.1.11 (-) Andre immaterielle aktiver Artikel 4, stk. 1, nr. 115), artikel 36, stk. 1, litra b), og artikel 37, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013. Andre immaterielle aktiver er immaterielle aktiver som i de gældende regnskabsregler minus goodwill, også i henhold til de gældende regnskabsregler.
350	1.1.1.11.1 (-) Andre immaterielle aktiver før fradrag af udskudte skatteforpligtelser Artikel 4, stk. 1, nr. 115), og artikel 36, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013. Andre immaterielle aktiver er immaterielle aktiver som i de gældende regnskabsregler minus goodwill, også i henhold til de gældende regnskabsregler. Det indberettede beløb skal være det samme som det, der er opført på balancen for andre immaterielle aktiver end goodwill.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
360	1.1.1.11.2 Udskudte skatteforpligtelser med tilknytning til andre immaterielle aktiver Artikel 37, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013. Beløbet for udskudte skatteforpligtelser, som ville blive afviklet, hvis andre immaterielle aktiver end goodwill blev forringet eller ophørte med at blive indregnet i henhold til den gældende regnskabsstandard.
370	1.1.1.12 (-) Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og ikke skyldes midlertidige forskelle fratrukket instituttets tilhørende udskudte skatteforpligtelser Artikel 36, stk. 1, litra c), og artikel 38 i forordning (EU) nr. 575/2013.
380	1.1.1.13 (-) Underskud af kreditrisikøjusteringer som følge af forventede tab opgjort efter IRB-metoden Artikel 36, stk. 1, litra d), og artikel 40, 158 og 159 i forordning (EU) nr. 575/2013. Det indberettede beløb reduceres ikke med en forøgelse af omfanget af udskudte skatteaktiver, der afhænger af fremtidig rentabilitet, eller anden yderligere skatteeffekt, som kunne opstå, hvis hensættelserne steg til samme niveau som de forventede tab (artikel 40 i forordning (EU) nr. 575/2013).
390	1.1.1.14 (-) Aktiver i ydelsesbaseret pensionskasse Artikel 4, stk. 1, nr. 109), artikel 36, stk. 1, litra e), og artikel 41 i forordning (EU) nr. 575/2013.
400	1.1.1.14.1 (-) Aktiver i ydelsesbaseret pensionskasse Artikel 4, stk. 1, nr. 109), og artikel 36, stk. 1, litra e), i forordning (EU) nr. 575/2013. Aktiver i ydelsesbaseret pensionskasse defineres som »aktiver i en ydelsesbaseret pensionskasse eller -ordning opgjort efter fradrag af samme pensionskasses eller -ordnings forpligtelser«. Det indberettede beløb skal være det samme som det, der er opført på balancen (hvis det er opført særskilt).
410	1.1.1.14.2 Udskudte skatteforpligtelser med tilknytning til aktiver i ydelsesbaserede pensionskasser Artikel 4, stk. 1, nr. 108) og 109), og artikel 41, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013. Beløbet for udskudte skatteforpligtelser, som ville blive afviklet, hvis aktiverne i ydelsesbaserede pensionskasser blev forringet eller ophørte med at blive indregnet i henhold til de gældende regnskabsregler.
420	1.1.1.14.3 Aktiver i ydelsesbaserede pensionskasser, som instituttet har uindskrænket ret til at anvende Artikel 4, stk. 1, nr. 109), og artikel 41, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013. Denne post udfyldes kun, hvis den kompetente myndighed på forhånd har godkendt en reduktion af det beløb for aktiver i ydelsesbaserede pensionskasser, der skal fratrækkes. Aktiverne i denne række tillægges en risikovægt i henhold til kreditrisikokravene.
430	1.1.1.15 (-) Krydsejerskab af egentlig kernekapital Artikel 4, stk. 1, nr. 122), artikel 36, stk. 1, litra g), og artikel 44 i forordning (EU) nr. 575/2013. Besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4(27) i forordning (EU) nr. 575/2013), når disse enheder har en besiddelse i krydsejerskab, som efter de kompetente myndigheders opfattelse er blevet indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag. Det indberettede beløb skal beregnes på grundlag af lange bruttopositioner og skal omfatte kernekapitalposter i forsikringsselskaber.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
440	1.1.1.16 (-) Overskud af fradrag i hybride kernekapitalposter i forhold til den hybride kernekapital Artikel 36, stk. 1, litra j), i forordning (EU) nr. 575/2013. Det indberettede beløb hentes direkte fra CA1-posten »Overskud af fradrag i hybride kernekapitalposter i forhold til den hybride kernekapital«. Beløbet skal trækkes fra den egentlige kernekapital.
450	1.1.1.17 (-) Kvalificerede andele uden for den finansielle sektor, som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 % Artikel 4, stk. 1, nr. 36), artikel 36, stk. 1, litra k), nr. i), og artikel 89-91 i forordning (EU) nr. 575/2013. Kvalificerede andele defineres som »direkte eller indirekte besiddelse af mindst 10 % af kapitalen eller stemmerettighederne i en virksomhed eller en besiddelse, som giver mulighed for at udøve betydelig indflydelse på driften af den pågældende virksomhed«. I henhold til artikel 36, stk. 1, litra k), nr. i), i forordning (EU) nr. 575/2013 kan de alternativt fratrækkes den egentlige kernekapital (ved hjælp af denne post) eller tildeles en risikovægt på 1 250 %.
460	1.1.1.18 (-) Securitiseringspositioner, som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 % Artikel 36, stk. 1, litra k), nr. ii), artikel 243, stk. 1, litra b), artikel 244, stk. 1, litra b), artikel 258 og artikel 266, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. Securitiseringspositioner, som tildeles en risikovægt på 1 250 %, kan alternativt fratrækkes den egentlige kernekapital (artikel 36, stk. 1, litra k), nr. ii), i forordning (EU) nr. 575/2013). I sidstnævnte tilfælde indberettes de i denne post.
470	1.1.1.19 (-) Leveringsrisiko (free deliveries), som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 % Artikel 36, stk. 1, litra k), nr. iii), og artikel 379, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. Leveringsrisiko (free deliveries) tildeles en risikovægt på 1 250 % fra fem arbejdsdage efter den anden aftalte betaling/delivering indtil transaktionens endelige afslutning i overensstemmelse med kapitalgrundlagskravene i relation til afviklingsrisiko. Alternativt kan de fratrækkes den egentlige egenkapital (artikel 36, stk. 1, litra k), nr. iii), i forordning (EU) nr. 575/2013). I sidstnævnte tilfælde indberettes de i denne post.
471	1.1.1.20 (-) Positioner i en kurv, for hvilke et institut ikke kan fastsætte risikovægten efter IRB-metoden, og som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 % Artikel 36, stk. 1, litra k), nr. iv), og artikel 153, stk. 8, i forordning (EU) nr. 575/2013. I henhold til artikel 36, stk. 1, litra k), nr. iv), i forordning (EU) nr. 575/2013 kan de alternativt fratrækkes den egentlige kernekapital (ved hjælp af denne post) eller tildeles en risikovægt på 1 250 %.
472	1.1.1.21 (-) Aktieeksponeringer efter en metode med interne modeller, som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 % Artikel 36, stk. 1, litra k), nr. v), og artikel 155, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013. I henhold til artikel 36, stk. 1, litra k), nr. v), i forordning (EU) nr. 575/2013 kan de alternativt fratrækkes den egentlige kernekapital (ved hjælp af denne post) eller tildeles en risikovægt på 1 250 %.
480	1.1.1.22 (-) Egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer Artikel 4, stk. 1, nr. 27), artikel 36, stk. 1, litra h), artikel 43-46, artikel 49, stk. 2 og 3, og artikel 79 i forordning (EU) nr. 575/2013. Instituttets besiddelser af instrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i forordning (EU) nr. 575/2013), hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, der skal fratrækkes den egentlige kernekapital. Se alternativer til fradrag, når konsolidering finder anvendelse (artikel 49, stk. 2 og 3).

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
490	1.1.1.23 (-) Fradragsberettigede udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle Artikel 36, stk. 1, litra c), artikel 38 og artikel 48, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013. Andel af udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle (fratrullet instituttets tilhørende udskudte skatteforpligtelser, der skyldes midlertidige forskelle, jf. artikel 38, stk. 5, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013), som skal fratrækkes, baseret på tærsklen på 10 % i forordningens artikel 48, stk. 1, litra a).
500	1.1.1.24 (-) Egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer Artikel 4, stk. 1, nr. 27), artikel 36, stk. 1, litra i), artikel 43, 45 og 47, artikel 48, stk. 1, litra b), artikel 49, stk. 1-3, og artikel 79 i forordning (EU) nr. 575/2013. Instituttets besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i forordning (EU) nr. 575/2013), hvori instituttet har væsentlige investeringer, der skal fratrækkes, baseret på tærsklen på 10 % i forordningens artikel 48, stk. 1, litra a). Se alternativer til fradrag, når konsolidering finder anvendelse (artikel 49, stk. 1, 2 og 3).
510	1.1.1.25 (-) Beløb, der overstiger tærsklen på 17,65 % Artikel 48, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013. Andel af udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle, og instituttets direkte og indirekte besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i forordning (EU) nr. 575/2013), hvori instituttet har væsentlige investeringer, der skal fratrækkes, baseret på tærsklen på 17,65 % i forordningens artikel 48, stk. 1.
520	1.1.1.26 Andre overgangsjusteringer af den egentlige kernekapital Artikel 469-472, 478 og 481 i forordning (EU) nr. 575/2013. Justeringer af fradrag som følge af overgangsbestemmelser. Det beløb, der indberettes, hentes direkte fra CA5.
524	1.1.1.27 Yderligere fradrag af egentlig kernekapital, jf. artikel 3 i forordning (EU) nr. 575/2013 Artikel 3 i forordning (EU) nr. 575/2013
529	1.1.1.28 Egentlig kernekapital — andre elementer eller fradrag Denne række er indsat for at sikre en vis fleksibilitet i forbindelse med indberetningen. Den skal kun undtagelsesvis udfyldes, hvis der ikke er truffet en endelig afgørelse om indberetningen af specifikke kapitalposter/-fradrag i den nuværende CA1-model. Det betyder, at rækken kun skal udfyldes, hvis et element eller et fradrag af den egentlige kernekapital ikke kan tildeles en af rækkerne 020 til 524. Dette felt må ikke bruges til at medtage kapitalposter/-fradrag, som ikke er omfattet af forordning (EU) nr. 575/2013, i beregningen af soliditetsgraden (f.eks. nationale kapitalposter/-fradrag, som er uden for forordningens rammer).
530	1.1.2 HYBRID KERNEKAPITAL Artikel 61 i forordning (EU) nr. 575/2013.
540	1.1.2.1 Kapitalinstrumenter, der er kvalificeret som hybrid kernekapital Artikel 51, litra a), artikel 52- 54, artikel 56, litra a), og artikel 57 i forordning (EU) nr. 575/2013.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
550	1.1.2.1.1 Betalte kapitalinstrumenter Artikel 51, litra a), og artikel 52-54 i forordning (EU) nr. 575/2013. I det indberettede beløb medregnes ikke overkurs ved emission i forbindelse med instrumenterne.
560	1.1.2.1.2 (*) Memorandumpost: Ikkekvalificerede kapitalinstrumenter Artikel 52, stk. 1, litra c), e) og f), i forordning (EU) nr. 575/2013. Disse bestemmelser afspejler forskellige situationer vedrørende kapitalen, som er reversible, hvilket betyder, at det indberettede beløb kan være kvalificeret i efterfølgende perioder. I det indberettede beløb medregnes ikke overkurs ved emission i forbindelse med instrumenterne.
570	1.1.2.1.3 Overkurs ved emission Artikel 51, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013. Overkurs ved emission har samme betydning som i den gældende regnskabsstandard. Det beløb, der indberettes i denne post, skal være den andel, der vedrører de »betalte kapitalinstrumenter«.
580	1.1.2.1.4 (-) Egne hybride kernekapitalinstrumenter Artikel 52, stk. 1, litra b), artikel 56, litra a), og artikel 57 i forordning (EU) nr. 575/2013. Egne hybride kernekapitalinstrumenter, som det indberettende institut eller den indberettende koncern er i besiddelse af på indberetningsdatoen. Omfattet af undtagelserne i artikel 57 i forordning (EU) nr. 575/2013. Besiddelser af aktier, der er anført som »ikkekvalificerede kapitalinstrumenter«, indberettes ikke i denne række. Det indberettede beløb skal indbefatte overkurs ved emission i forbindelse med egne aktier. Post 1.1.2.1.4 til 1.1.2.1.4.3 omfatter ikke faktiske eller eventuelle forpligtelser til at købe egne hybride kernekapitalinstrumenter. Faktiske eller eventuelle forpligtelser til at købe egne hybride kernekapitalinstrumenter indberettes særskilt i post 1.1.2.1.5.
590	1.1.2.1.4.1 (-) Direkte besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter Artikel 4, stk. 1, nr. 114), artikel 52, stk. 1, litra b), artikel 56, litra a), og artikel 57 i forordning (EU) nr. 575/2013. Hybride kernekapitalinstrumenter anført i post 1.1.2.1.1, som besiddes af institutter i den konsoliderede koncern.
620	1.1.2.1.4.2 (-) Indirekte besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter Artikel 52, stk. 1, litra b), nr. ii), artikel 56, litra a), og artikel 57 i forordning (EU) nr. 575/2013.
621	1.1.2.1.4.3 (-) Syntetiske besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter Artikel 4, stk. 1, nr. 126), artikel 52, stk. 1, litra b), artikel 56, litra a), og artikel 57 i forordning (EU) nr. 575/2013.
622	1.1.2.1.5 (-) Faktiske eller eventuelle forpligtelser til at købe egne hybride kernekapitalinstrumenter Artikel 56, litra a), og artikel 57 i forordning (EU) nr. 575/2013. I henhold til forordningens artikel 56, litra a), skal et instituts egne hybride kernekapitalinstrumenter, som det kan være forpligtet til at købe i medfør af eksisterende kontraktlige forpligtelser, trækkes fra.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
660	1.1.2.2 Overgangsjusteringer som følge af kapitalinstrumenter, der udgør hybrid kernekapital i henhold til overgangsbestemmelser Artikel 483, stk. 4 og 5, artikel 484-487, artikel 489 og 491 i forordning (EU) nr. 575/2013. Værdi af kapitalinstrumenter, der udgør hybrid kernekapital i henhold til overgangsbestemmelser. Det beløb, der indberettes, hentes direkte fra CA5.
670	1.1.2.3 Instrumenter udstedt af datterselskaber, der indgår i den hybride kernekapital Artikel 83, 85 og 86 i forordning (EU) nr. 575/2013. Summen af alle datterselskabers kvalificerende kernekapital, der indgår i den konsoliderede hybride kernekapital. Kvalificerende hybrid kernekapital udstedt af en enhed med særligt formål (SPE) (artikel 83 i forordning (EU) nr. 575/2013) medregnes.
680	1.1.2.4 Overgangsjusteringer som følge af yderligere indregning af kapitalinstrumenter udstedt af datterselskaber i den hybride kernekapital Artikel 480 i forordning (EU) nr. 575/2013. Justeringer af den kvalificerende kernekapital indregnet i den konsoliderede hybride kernekapital som følge af overgangsbestemmelser. Denne post hentes direkte fra CA5.
690	1.1.2.5 (-) Krydsejerskab af hybrid kernekapital Artikel 4, stk. 1, nr. 122), artikel 56, litra b), og artikel 58 i forordning (EU) nr. 575/2013. Besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i forordning (EU) nr. 575/2013), når disse enheder har en besiddelse i krydsejerskab, som efter de kompetente myndigheders opfattelse er blevet indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag. Det indberettede beløb skal beregnes på grundlag af lange bruttopositioner og omfatte hybride kernekapitalposter i forsikringsselskaber.
700	1.1.2.6 (-) Hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer Artikel 4, stk. 1, nr. 27), artikel 56, litra c), artikel 59, 60 og 79 i forordning (EU) nr. 575/2013. Instituttets besiddelser af instrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i forordning (EU) nr. 575/2013), hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, der skal fratrækkes den hybride kernekapital.
710	1.1.2.7 (-) Hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer Artikel 4, stk. 1, nr. 27), artikel 56, litra d), artikel 59 og 79 i forordning (EU) nr. 575/2013. Instituttets besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i forordning (EU) nr. 575/2013), hvori instituttet har væsentlige investeringer, der skal fratrækkes.
720	1.1.2.8 (-) Overskud af fradrag i hybride kernekapitalposter i forhold til den hybride kernekapital Artikel 56, litra e), i forordning (EU) nr. 575/2013. Det beløb, der skal indberettes, hentes direkte fra CA1-posten »Overskud af fradrag i supplerende kapitalposter i forhold til den supplerende kapital (fratrullet den hybride kernekapital)«.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
730	1.1.1.2.9 Andre overgangsjusteringer af den hybride kernekapital Artikel 474, 475, 478 og 481 i forordning (EU) nr. 575/2013. Justeringer som følge af overgangsbestemmelser. Det beløb, der indberettes, hentes direkte fra CA5.
740	1.1.2.10 Overskud af fradrag i hybride kernekapitalposter i forhold til den hybride kernekapital (fratrækkes den egentlige kernekapital) Artikel 36, stk. 1, litra j), i forordning (EU) nr. 575/2013. Hybrid kernekapital kan ikke være negativ, men fradrag i hybrid kernekapital kan overstige den hybride kernekapital plus den tilknyttede del af overkursen ved emission. Når det sker, skal den hybride kernekapital være lig med nul, og fradragene i hybride kernekapitalposter, der overstiger den hybride kernekapital, skal fratrækkes den egentlige kernekapital. Med denne post sikres det, at summen af post 1.1.2.1 til 1.1.2.12 aldrig er lavere end nul. Hvis der indberettes et positivt tal i denne post, skal post 1.1.1.16 være det modsatte af det pågældende tal.
744	1.1.2.11 Yderligere fradrag af hybrid kernekapital, jf. artikel 3 i forordning (EU) nr. 575/2013 Artikel 3 i forordning (EU) nr. 575/2013.
748	1.1.2.12 Hybrid kernekapital — andre elementer eller fradrag Denne række er indsat for at sikre en vis fleksibilitet i forbindelse med indberetningen. Den skal kun undtagelsesvis udfyldes, hvis der ikke er truffet en endelig afgørelse om indberetningen af specifikke kapitalposter/-fradrag i den nuværende CA1-model. Det betyder, at rækken kun skal udfyldes, hvis et element eller et fradrag af den hybride kernekapital ikke kan tildeles en af rækkerne 530 til 744. Dette felt må ikke bruges til at medtage kapitalposter/-fradrag, som ikke er omfattet af forordning (EU) nr. 575/2013, i beregningen af soliditetsgraden (f.eks. nationale kapitalposter/-fradrag, som er uden for forordningens rammer).
750	1.2 SUPPLERENDE KAPITAL Artikel 71 i forordning (EU) nr. 575/2013.
760	1.2.1 Kapitalinstrumenter og efterstillede lån, der er kvalificeret som supplerende kapital Artikel 62, litra a), artikel 63-65, artikel 66, litra a), og artikel 67 i forordning (EU) nr. 575/2013.
770	1.2.1.1 Betalte kapitalinstrumenter og efterstillede lån Artikel 62, litra a), artikel 63 og 65 i forordning (EU) nr. 575/2013. I det indberettede beløb medregnes ikke overkurs ved emission i forbindelse med instrumenterne.
780	1.2.1.2 (*) Memorandumpost: Ikkekvalificerede kapitalinstrumenter og efterstillede lån Artikel 63, litra c), e) og f), og artikel 64 i forordning (EU) nr. 575/2013. Disse bestemmelser afspejler forskellige situationer vedrørende kapitalen, som er reversible, hvilket betyder, at det indberettede beløb kan være kvalificeret i efterfølgende perioder. I det indberettede beløb medregnes ikke overkurs ved emission i forbindelse med instrumenterne.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
790	1.2.1.3 Overkurs ved emission Artikel 62, litra b), og artikel 65 i forordning (EU) nr. 575/2013. Overkurs ved emission har samme betydning som i den gældende regnskabsstandard. Det beløb, der indberettes i denne post, skal være den andel, der vedrører de »betalte kapitalinstrumenter«.
800	1.2.1.4 (-) Egne supplerende kapitalinstrumenter Artikel 63, litra b), nr. i), artikel 66, litra a), og artikel 67 i forordning (EU) nr. 575/2013. Egne supplerende kapitalinstrumenter, som det indberettende institut eller den indberettende koncern er i besiddelse af på indberetningsdatoen. Omfattet af undtagelserne i artikel 67 i forordning (EU) nr. 575/2013. Besiddelser af aktier, der er anført som »Ikkekvalificerede kapitalinstrumenter«, indberettes ikke i denne række. Det indberettede beløb skal indbefatte overkurs ved emission i forbindelse med egne aktier. Post 1.1.2.1.4 til 1.1.2.1.4.3 omfatter ikke faktiske eller eventuelle forpligtelser til at købe egne hybride kernekapitalinstrumenter. (-) Faktiske eller eventuelle forpligtelser til at købe egne supplerende kapitalinstrumenter indberettes særskilt i post 1.2.1.5.
810	1.2.1.4.1 (-) Direkte besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter Artikel 63, litra b), artikel 66, litra a), og artikel 67 i forordning (EU) nr. 575/2013. Supplerende kapitalinstrumenter anført i post 1.2.1.1, som besiddes af institutter i den konsoliderede koncern.
840	1.2.1.4.2 (-) Indirekte besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter Artikel 4, stk. 1, nr. 114), artikel 63, litra b), artikel 66, litra a), og artikel 67 i forordning (EU) nr. 575/2013.
841	1.2.1.4.3 (-) Syntetiske besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter Artikel 4, stk. 1, nr. 126), artikel 63, litra b), artikel 66, litra a), og artikel 67 i forordning (EU) nr. 575/2013.
842	1.2.1.5 (-) Faktiske eller eventuelle forpligtelser til at købe egne supplerende kapitalinstrumenter Artikel 66, litra a), og artikel 67 i forordning (EU) nr. 575/2013. I henhold til artikel 66, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 fradrager instituttet sine egne supplerende kapitalinstrumenter, som et institut kan være forpligtet til at købe i medfør af eksisterende kontraktlige forpligtelser.
880	1.2.2 Overgangsjusteringer som følge af supplerende kapitalinstrumenter og efterstillede lån omfattet af overgangsbestemmelser Artikel 483, stk. 6 og 7, samt artikel 484, 486, 488, 490 og 491 i forordning (EU) nr. 575/2013. Værdi af kapitalinstrumenter, der udgør supplerende kapital i henhold til overgangsbestemmelser. Det beløb, der indberettes, hentes direkte fra CA5.
890	1.2.3 Instrumenter udstedt af datterselskaber, der indgår i den supplerende kapital Artikel 83, 87 og 88 i forordning (EU) nr. 575/2013. Summen af alle datterselskabers kvalificerende kapitalgrundlag, der indgår i den konsoliderede supplerende kapital. Kvalificerende supplerende kapital udstedt af en enhed med særligt formål (SPE) (artikel 83 i forordning (EU) nr. 575/2013) medregnes.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
900	1.2.4 Overgangsjusteringer som følge af yderligere indregning af kapitalinstrumenter udstedt af datterselskaber i den supplerende kapital Artikel 480 i forordning (EU) nr. 575/2013. Justeringer af det kvalificerende kapitalgrundlag indregnet i den konsoliderede supplerende kapital som følge af overgangsbestemmelser. Denne post hentes direkte fra CA5.
910	1.2.5 Overskud af hensættelser i forhold til kvalificerede forventede tab i henhold til IRB-metoden Artikel 62, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013. For institutter, der beregner risikovægtede eksponeringer ved hjælp af IRB-metoden, indeholder denne post de positive beløb, der fås ved at sammenligne hensættelserne og de forventede tab, der er kvalificeret som supplerende kapital.
920	1.2.6 Generelle kreditrisikojusteringer i henhold til standardmetoden Artikel 62, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013. For institutter, der beregner risikovægtede eksponeringer ved hjælp af standardmetoden, indeholder denne post de generelle kreditrisikojusteringer, der er kvalificeret som supplerende kapital.
930	1.2.7 (-) Krydsejerskab af supplerende kapital Artikel 4, stk. 1, nr. 122), artikel 66, litra b), og artikel 68 i forordning (EU) nr. 575/2013. Besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i forordning (EU) nr. 575/2013), når disse enheder har en besiddelse i krydsejerskab, som efter de kompetente myndigheders opfattelse er blevet indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag. Det indberettede beløb skal beregnes på grundlag af lange bruttopositioner og omfatte supplerende kapitalposter og resterende supplerende kapitalposter i forsikringsselskaber.
940	1.2.8 (-) Supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer Artikel 4, stk. 1, nr. 27), artikel 66, litra c), artikel 68-70 og 79 i forordning (EU) nr. 575/2013. Instituttets besiddelser af instrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i forordning (EU) nr. 575/2013), hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, der skal fratrækkes den supplerende kapital.
950	1.2.9 (-) Supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer Artikel 4, stk. 1, nr. 27), artikel 66, litra d), artikel 68, 69 og 79 i forordning (EU) nr. 575/2013. Instituttets besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i forordning (EU) nr. 575/2013), hvori instituttet har væsentlige investeringer, der skal fratrækkes.
960	1.2.10 Andre overgangsjusteringer af den supplerende kapital Artikel 476-478 og 481 i forordning (EU) nr. 575/2013. Justeringer som følge af overgangsbestemmelser. Det beløb, der indberettes, hentes direkte fra CA5.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
970	1.2.11 Overskud af fradrag i supplerende kapitalposter i forhold til den supplerende kapital (fratrækkes den hybride kernekapital) Artikel 56, litra e), i forordning (EU) nr. 575/2013. Supplerende kapital kan ikke være negativ, men fradrag i supplerende kapital kan overstige den supplerende kapital plus den tilknyttede del af overkursen ved emission. Når det sker, skal den supplerende kapital være lig med nul, og overskuddet af fradrag i supplerende kapitalposter, skal fratrækkes den hybride kernekapital. Med denne post sikres det, at summen af post 1.2.1 til 1.2.13 aldrig er lavere end nul. Hvis der indberettes et positivt tal i denne post, skal post 1.1.2.8 være det modsatte af det pågældende tal.
974	1.2.12 (-) Yderligere fradrag af supplerende kapital, jf. artikel 3 i forordning (EU) nr. 575/2013 Artikel 3 i forordning (EU) nr. 575/2013
978	1.2.13 Supplerende kapital — andre elementer eller fradrag Denne række er indsat for at sikre en vis fleksibilitet i forbindelse med indberetningen. Den skal kun undtagelsesvis udfyldes, hvis der ikke er truffet en endelig afgørelse om indberetningen af specifikke kapitalposter/-fradrag i den nuværende CA1-model. Det betyder, at rækken kun skal udfyldes, hvis et element eller et fradrag af den supplerende kapital ikke kan tildeles en af rækkerne 750 til 974. Dette felt må ikke bruges til at medtage kapitalposter/-fradrag, som ikke er omfattet af forordning (EU) nr. 575/2013, i beregningen af soliditetsgraden (f.eks. nationale kapitalposter/-fradrag, som er uden for forordningens rammer).

1.3. C 02.00 — KAPITALGRUNDLAGSKRAV (CA2)

1.3.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	1. SAMLET RISIKOEKSPONERING Artikel 92, stk. 3, samt artikel 95, 96 og 98 i forordning (EU) nr. 575/2013.
020	1* Heraf: Investeringselskaber i henhold til artikel 95, stk. 2, og artikel 98 i forordning (EU) nr. 575/2013 For investeringselskaber, der er omhandlet i artikel 95, stk. 2, og artikel 98 i forordning (EU) nr. 575/2013.
030	1** Heraf: Investeringselskaber i henhold til artikel 96, stk. 2, og artikel 97 i forordning (EU) nr. 575/2013 For investeringselskaber, der er omhandlet i artikel 96, stk. 2, og artikel 97 i forordning (EU) nr. 575/2013.
040	1.1 RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER FOR KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO, UDVANDINGSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) Artikel 92, stk. 3, litra a) og f), i forordning (EU) nr. 575/2013.
050	1.1.1 Standardmetode (SA) CR SA- og SEC SA-modeller på niveauet for samlede eksponeringer.
060	1.1.1.1 Eksponeringsklasser i henhold til standardmetoden, eksklusive securitiseringspositioner CR SA-model på niveauet for samlede eksponeringer. Eksponeringsklasserne i henhold til standardmetoden er de klasser, der er nævnt i artikel 112 i forordning (EU) nr. 575/2013, med undtagelse af securitiseringspositioner.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
070	1.1.1.1.01 Centralregeringer eller centralbanker Se CR SA-modellen.
080	1.1.1.1.02 Regionale eller lokale myndigheder Se CR SA-modellen.
090	1.1.1.1.03 Offentlige enheder Se CR SA-modellen.
100	1.1.1.1.04 Multilaterale udviklingsbanker Se CR SA-modellen.
110	1.1.1.1.05 Internationale organisationer Se CR SA-modellen.
120	1.1.1.1.06 Institutter Se CR SA-modellen.
130	1.1.1.1.07 Selskaber Se CR SA-modellen.
140	1.1.1.1.08 Detail Se CR SA-modellen.
150	1.1.1.1.09 Sikret ved pant i fast ejendom Se CR SA-modellen.
160	1.1.1.1.10 Eksponeringer ved misligholdelse Se CR SA-modellen.
170	1.1.1.1.11 Poster forbundet med særlig stor risiko Se CR SA-modellen.
180	1.1.1.1.12 Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer Se CR SA-modellen.
190	1.1.1.1.13 Fordringer på institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering Se CR SA-modellen.
200	1.1.1.1.14 Kollektive investeringsinstitutter (CIU) Se CR SA-modellen.
210	1.1.1.1.15 Aktier Se CR SA-modellen.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
211	1.1.1.1.16 Andre poster Se CR SA-modellen.
220	1.1.1.2 Securitiseringspositioner i henhold til standardmetoden CR SA-model på niveauet for samlede securitiseringstyper.
230	1.1.1.2.* Heraf: resecuritisering CR SA-model på niveauet for samlede securitiseringstyper.
240	1.1.2 Metoden med interne ratings (IRB-metoden)
250	1.1.2.1 IRB-metoder, når hverken egne estimater over tab givet misligholdelse (LGD) eller konverteringsfaktorer anvendes CR IRB-model på niveauet for samlede eksponeringer (når egne estimater over tab givet misligholdelse og/eller konverteringsfaktorer ikke anvendes)
260	1.1.2.1.01 Centralregeringer og centralbanker Se CR IRB-modellen.
270	1.1.2.1.02 Institutter Se CR IRB-modellen.
280	1.1.2.1.03 Selskaber — SMV'er Se CR IRB-modellen.
290	1.1.2.1.04 Selskaber — Specialiseret långiver Se CR IRB-modellen.
300	1.1.2.1.05 Selskaber — Andre Se CR IRB-modellen.
310	1.1.2.2 IRB-metoder, når egne estimater over tab givet misligholdelse (LGD) og/eller konverteringsfaktorer anvendes CR IRB-model på niveauet for samlede eksponeringer (når egne estimater over tab givet misligholdelse og/eller konverteringsfaktorer anvendes)
320	1.1.2.2.01 Centralregeringer og centralbanker Se CR IRB-modellen.
330	1.1.2.2.02 Institutter Se CR IRB-modellen.
340	1.1.2.2.03 Selskaber — SMV'er Se CR IRB-modellen.
350	1.1.2.2.04 Selskaber — Specialiseret långiver Se CR IRB-modellen.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
360	1.1.2.2.05 Selskaber — Andre Se CR IRB-modellen.
370	1.1.2.2.06 Detail — Sikret ved pant i fast ejendom SMV'er Se CR IRB-modellen.
380	1.1.2.2.07 Detail — Sikret ved pant i fast ejendom ikke-SMV'er Se CR IRB-modellen.
390	1.1.2.2.08 Detail — Kvalificeret revolverende Se CR IRB-modellen.
400	1.1.2.2.09 Detail — Andre SMV'er Se CR IRB-modellen.
410	1.1.2.2.10 Detail — Andre ikke-SMV'er Se CR IRB-modellen.
420	1.1.2.3 Aktier i henhold til IRB-metoden Se CR EQU IRB-modellen
430	1.1.2.4 Securitiseringspositioner i henhold til IRB-metoden CR SEC IRB-model på niveauet for samlede securitiseringstyper.
440	1.1.2.4* Heraf: resecuritisering CR SEC IRB-model på niveauet for samlede securitiseringstyper.
450	1.1.2.5 Andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser Det beløb, der skal indberettes, er den risikovægtede eksponering beregnet i henhold til artikel 156 i forordning (EU) nr. 575/2013.
460	1.1.3 Risikoeksponeringsværdi for bidrag til en CCP's misligholdelsesfond Artikel 307-309 i forordning (EU) nr. 575/2013.
490	1.2 SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR AFVIKLING/LEVERING Artikel 92, stk. 3, litra c), nr. ii), og artikel 92, stk. 4, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.
500	1.2.1 Afviklings-/leveringsrisiko uden for handelsbeholdningen Se CR SETT-modellen.
510	1.2.2 Afviklings-/leveringsrisiko i handelsbeholdningen Se CR SETT-modellen.
520	1.3 SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR POSITIONS-, VALUTA- OG RÅVARERISICI Artikel 92, stk. 3, litra b), nr. i), og litra c), nr. i) og ii), og artikel 92, stk. 4, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
530	1.3.1 Risikoeksposering for positions-, valuta- og råvarerisici opgjort efter standardmetoden (SA)
540	1.3.1.1 Handlede gældsinstrumenter MKR SA TDI-model på niveauet for samlet valuta.
550	1.3.1.2 Aktier MKR SA EQU-model på niveauet for samlede nationale markeder.
560	1.3.1.3 Valuta Se MKR SA FX-modellen.
570	1.3.1.4 Råvarer Se MKR SA COM-modellen.
580	1.3.2 Risikoeksposering for positions-, valuta- og råvarerisici opgjort efter interne modeller (IM) Se MKR IM-modellen.
590	1.4 SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR OPERATIONELLE RISICI (OpR) Artikel 92, stk. 3, litra e), og artikel 92, stk. 4, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013. For investeringsselskaber omhandlet i artikel 95, stk. 2, artikel 96, stk. 2, og artikel 98 i forordning (EU) nr. 575/2013 skal denne post være nul.
600	1.4.1 OpR opgjort efter basisindikatormetoden (BIA) Se OPR-modellen.
610	1.4.2 OpR opgjort efter standardmetoden (TSA)/den alternative standardmetode (ASA) Se OPR-modellen.
620	1.4.3 OpR opgjort efter avancerede målemetoder (AMA) Se OPR-modellen.
630	1.5 YDERLIGERE RISIKOEKSPONERING SOM FØLGE AF FASTE OMKOSTNINGER Artikel 95, stk. 2, artikel 96, stk. 2, artikel 97 og artikel 98, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013. Kun for investeringsselskaber, der er omhandlet i artikel 95, stk. 2, artikel 96, stk. 2, og artikel 98 i forordning (EU) nr. 575/2013. Se også artikel 97 i forordning (EU) nr. 575/2013. Investeringsselskaber, der er omhandlet i artikel 96 i forordning (EU) nr. 575/2013, skal indbetale det beløb, der er nævnt i artikel 97, ganget med 12,5. For investeringsselskaber, der er omhandlet i artikel 95 i forordning (EU) nr. 575/2013, gælder følgende: — Hvis det beløb, der er nævnt i artikel 95, stk. 2, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013, er større end det beløb, der er nævnt i artikel 95, stk. 2, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013, skal det indberettede beløb være nul. — Hvis det beløb, der er nævnt i artikel 95, stk. 2, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013, er større end det beløb, der er nævnt i artikel 95, stk. 2, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013, skal det indberettede beløb være det resultat, der fås ved at trække sidstnævnte beløb fra det førstnævnte.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
640	1.6 SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR KREDITVÆRDIJUSTERING Artikel 92, stk. 3, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013. Se CVA-modellen.
650	1.6.1 Avanceret metode Kapitalgrundlagskravene i relation til kreditværdijusteringsrisiko i henhold til artikel 383 i forordning (EU) nr. 575/2013. Se CVA-modellen.
660	1.6.2 Standardmetoden Kapitalgrundlagskravene i relation til kreditværdijusteringsrisiko i henhold til artikel 384 i forordning (EU) nr. 575/2013. Se CVA-modellen.
670	1.6.3. Baseret på OEM Kapitalgrundlagskravene i relation til kreditværdijusteringsrisiko i henhold til artikel 385 i forordning (EU) nr. 575/2013. Se CVA-modellen.
680	1.7 SAMLET RISIKOEKSPONERING I FORBINDELSE MED STORE EKSPONERINGER I HANDELSBEHOLDNINGEN Artikel 92, stk. 3, litra b), nr. ii), og artikel 395-401 i forordning (EU) nr. 575/2013.
690	1.8 ANDRE RISIKOEKSPONERINGER Artikel 3, 458 og 459 i forordning (EU) nr. 575/2013 og risikoeksponeringer, der ikke kan tildeles en af posterne fra 1.1 til 1.7. Institutter skal indberette de beløb, der er nødvendige, for at overholde følgende: Strengere tilsynskrav, der pålægges af Kommissionen i henhold til artikel 458 og 459 i forordning (EU) nr. 575/2013. Yderligere risikoeksponeringer, der følger af artikel 3 i forordning (EU) nr. 575/2013. Denne post er ikke kædet sammen med en detaljeret model.
710	1.8.2 Heraf: Yderligere strengere tilsynskrav i medfør af artikel 458 Artikel 458 i forordning (EU) nr. 575/2013.
720	1.8.2* Heraf: Krav vedrørende store eksponeringer Artikel 458 i forordning (EU) nr. 575/2013.
730	1.8.2** Heraf: Som følge af modificerede risikovægte til håndtering af aktivbobler inden for beboelses- og erhvervsejendomssektoren Artikel 458 i forordning (EU) nr. 575/2013.
740	1.8.2*** Heraf: Heraf: Som følge af eksponeringer inden for den finansielle sektor Artikel 458 i forordning (EU) nr. 575/2013.
750	1.8.3 Heraf: Yderligere strengere tilsynskrav i medfør af artikel 459 Artikel 459 i forordning (EU) nr. 575/2013.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
760	1.8.4 Heraf: Yderligere risikoeksponering, der følger af artikel 3 i forordning (EU) nr. 575/2013. Artikel 3 i forordning (EU) nr. 575/2013. Den yderligere risikoeksponering, der indberettes, skal kun omfatte den yderligere eksponering (hvis en eksponering på 100 f.eks. har en risikovægt på 20 %, og instituttet anvender en risikovægt på 50 % i medfør af forordningens artikel 3, indberettes værdien 30).

1.4. C 03.00 — KAPITALPROCENTER OG KAPITALNIVEAUER (CA3)

1.4.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Rækker	
010	1 Egentlig kernekapitalprocent Artikel 92, stk. 2, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013. Den egentlige kernekapitalprocent er instituttets egentlige kernekapital udtrykt som en procentdel af den samlede risikoeksponering.
020	2 Overskud (+)/Underskud (-) af egentlig kernekapital I denne post vises (i absolutte tal) beløbet for overskuddet eller underskuddet af egentlig kernekapital i forhold til kravet i artikel 92, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 (4,5 %), dvs. uden hensyntagen til kapitalbuffere og overgangsbestemmelser vedrørende kapitalprocenten.
030	3 Kernekapitalprocent Artikel 92, stk. 2, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013. Kernekapitalprocenten er instituttets kernekapital udtrykt som en procentdel af den samlede risikoeksponering.
040	4 Overskud (+)/Underskud (-) af kernekapital I denne post vises (i absolutte tal) beløbet for overskuddet eller underskuddet af kernekapital i forhold til kravet i artikel 92, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013 (6 %), dvs. uden hensyntagen til kapitalbuffere og overgangsbestemmelser vedrørende kapitalprocenten.
050	5 Kapitalprocent i alt Artikel 92, stk. 2, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013. Den samlede kapitalprocent er instituttets kapitalgrundlag udtrykt som en procentdel af den samlede risikoeksponering.
060	6 Overskud (+)/Underskud (-) af kapitalgrundlag I denne post vises (i absolutte tal) beløbet for overskuddet eller underskuddet af kapitalgrundlaget i forhold til kravet i artikel 92, stk. 1, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013 (8 %), dvs. uden hensyntagen til kapitalbuffere og overgangsbestemmelser vedrørende kapitalprocenten.
070	Egentlig kernekapitalprocent, inklusive søjle II-justeringer Artikel 92, stk. 2, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 og artikel 104, stk. 2, i direktiv 2013/36/EU. Dette felt skal kun udfyldes, hvis en kompetent myndigheds beslutning påvirker den egentlige kernekapitalprocent.

Rækker	
080	Målkapitalprocent for egentlig kernekapital som følge af søjle II-justeringer Artikel 104, stk. 2, i direktiv 2013/36/EU. Dette felt skal kun udfyldes, hvis en kompetent myndighed beslutter, at et institut skal opfylde en højere målkapitalprocent for egentlig kernekapital.
090	Kernekapitalprocent, inklusive søjle II-justeringer Artikel 92, stk. 2, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013 og artikel 104, stk. 2, i direktiv 2013/36/EU. Dette felt skal kun udfyldes, hvis en kompetent myndigheds beslutning påvirker kernekapitalprocenten.
100	Målkapitalprocent for kernekapital som følge af søjle II-justeringer Artikel 104, stk. 2, i direktiv 2013/36/EU. Dette felt skal kun udfyldes, hvis en kompetent myndighed beslutter, at et institut skal opfylde en højere målkapitalprocent for kernekapital.
110	Samlet kapitalprocent, inklusive søjle II-justeringer Artikel 92, stk. 2, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013 og artikel 104, stk. 2, i direktiv 2013/36/EU. Dette felt skal kun udfyldes, hvis en kompetent myndigheds beslutning påvirker den samlede kapitalprocent.
120	Målkapitalprocent for samlet kapital som følge af søjle II-justeringer Artikel 104, stk. 2, i direktiv 2013/36/EU. Dette felt skal kun udfyldes, hvis en kompetent myndighed beslutter, at et institut skal opfylde en højere målkapitalprocent for samlet kapital.

1.5. C 04.00 — MEMORANDUMPOSTER (CA4)

1.5.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Rækker	
010	1. Samlede udskudte skatteaktiver Det indberettede beløb skal være det samme som det, der er opført på den seneste kontrolrede/reviderede balance.
020	1.1 Udskudte skatteaktiver, som ikke afhænger af fremtidig rentabilitet Artikel 39 i forordning (EU) nr. 575/2013. Udskudte skatteaktiver, som ikke afhænger af fremtidig rentabilitet og derfor er genstand for risikovægtning.
030	1.2 Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og ikke skyldes midlertidige forskelle Artikel 36, stk. 1, litra c), og artikel 38 i forordning (EU) nr. 575/2013. Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet, men ikke skyldes midlertidige forskelle, og dermed ikke er genstand for nogen tærskel (dvs. fratrækkes den egentlige kernekapital).

Rækker	
040	1.3 Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle Artikel 36, stk. 1, litra c), artikel 38 og artikel 48, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013. Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle, hvorfor deres fradrag i den egentlige kernekapital er underlagt tærsklerne på 10 % og 17,65 % i artikel 48 i forordning (EU) nr. 575/2013.
050	2 Samlede udskudte skatteforpligtelser Det indberettede beløb skal være det samme som det, der er opført på den seneste kontrolrede/reviderede balance.
060	2.1 Udskudte skatteforpligtelser, der ikke kan fratrækkes udskudte skatteaktiver, der afhænger af fremtidig rentabilitet Artikel 38, stk. 3 og 4, i forordning (EU) nr. 575/2013. Udskudte skatteforpligtelser, for hvilke betingelserne i artikel 38, stk. 3 og 4, i forordning (EU) nr. 575/2013 ikke er opfyldt. Denne post skal derfor indeholde de udskudte skatteforpligtelser, der reducerer værdien af goodwill, andre immaterielle aktiver eller aktiver i ydelsesbaserede pensionskasser, som skal fratrækkes, der indberettes i henholdsvis CA1-post 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 og 1.1.1.14.2.
070	2.2 Udskudte skatteforpligtelser, der kan fratrækkes udskudte skatteaktiver, der afhænger af fremtidig rentabilitet Artikel 38 i forordning (EU) nr. 575/2013.
080	2.2.1 Fradragsberettigede udskudte skatteforpligtelser tilknyttet udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og ikke skyldes midlertidige forskelle Artikel 38, stk. 3, 4 og 5, i forordning (EU) nr. 575/2013. Udskudte skatteforpligtelser, der kan reducere værdien af udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet i henhold til artikel 38, stk. 3 og 4, i forordning (EU) nr. 575/2013, og ikke er tildelt udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle, jf. forordningens artikel 38, stk. 5.
090	2.2.2 Fradragsberettigede udskudte skatteforpligtelser tilknyttet udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle Artikel 38, stk. 3, 4 og 5, i forordning (EU) nr. 575/2013. Udskudte skatteforpligtelser, der kan reducere værdien af udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet i henhold til artikel 38, stk. 3 og 4, i forordning (EU) nr. 575/2013, og er tildelt udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle, jf. forordningens artikel 38, stk. 5.
100	3. Overskud (+) eller underskud (-) af kreditrisikojusteringer, yderligere værdijusteringer og andre reduktioner af kapitalgrundlaget som følge af forventede tab til ikkemisligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden Artikel 36, stk. 1, litra d), artikel 62, litra d), artikel 158 og 159 i forordning (EU) nr. 575/2013. Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden.
110	3.1 Samlede kreditrisikojusteringer, yderligere værdijusteringer og andre reduktioner af kapitalgrundlaget, der kan medtages i beregningen af det forventede tab Artikel 159 i forordning (EU) nr. 575/2013. Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden.

Rækker	
120	3.1.1 Generelle kreditrisikojusteringer Artikel 159 i forordning (EU) nr. 575/2013. Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden.
130	3.1.1 Specifikke kreditrisikojusteringer Artikel 159 i forordning (EU) nr. 575/2013. Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden.
131	3.1.3 Yderligere værdijusteringer og andre reduktioner af kapitalgrundlaget Artikel 34, 110 og 159 i forordning (EU) nr. 575/2013. Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden.
140	3.2 Samlede kvalificerede forventede tab Artikel 158, stk. 5, 6 og 10, og artikel 159 i forordning (EU) nr. 575/2013. Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden. Kun det forventede tab tilhørende ikkemisligholdte eksponeringer indberettes.
145	4 Overskud (+) eller underskud (-) af specifikke kreditrisikojusteringer som følge af forventede tab til misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden Artikel 36, stk. 1, litra d), artikel 62, litra d), artikel 158 og 159 i forordning (EU) nr. 575/2013. Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden.
150	4.1 Specifikke kreditrisikojusteringer og positioner, der behandles på samme måde Artikel 159 i forordning (EU) nr. 575/2013. Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden.
155	4.2 Samlede kvalificerede forventede tab Artikel 158, stk. 5, 6 og 10, og artikel 159 i forordning (EU) nr. 575/2013. Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden. Kun det forventede tab tilhørende misligholdte eksponeringer indberettes.
160	5 Risikovægtede eksponeringer til beregning af loftet for overskuddet af hensættelser, der er kvalificeret som supplerende kapital Artikel 62, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013. For institutter, der anvender IRB-metoden, er der i henhold til artikel 62, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013 fastsat et loft på 0,6 % af de risikovægtede eksponeringer beregnet i henhold til IRB-metoden for overskuddet af hensættelser, der er kvalificeret til indregning i den supplerende kapital. Det beløb, der skal indberettes i denne post, er den risikovægtede eksponering (dvs. ikke ganget med 0,6 %), som er grundlaget for beregningen af loftet.
170	6 Samlede bruttohensættelser, der er kvalificeret til indregning i den supplerende kapital Artikel 62, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013. Denne post indeholder de generelle kreditrisikojusteringer, der er kvalificeret til indregning i den supplerende kapital, inden loftet. Det indberettede beløb skal være før indregning af skatteeffekten.

Rækker	
180	7 Risikovægtede eksponeringer til beregning af loftet for hensættelser, der er kvalificeret som supplerende kapital Artikel 62, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013. I henhold til artikel 62, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013 er der fastsat et loft for kreditrisikojusteringer, der er kvalificeret til indregning i den supplerende kapital, på 1,25 % af de risikovægtede eksponeringer. Det beløb, der skal indberettes i denne post, er den risikovægtede eksponering (dvs. ikke ganget med 1,25 %), som er grundlaget for beregningen af loftet.
190	8 Tærskel for ikkefradragsberettigede besiddelser af instrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer Artikel 46, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013. Denne post indeholder den tærskel, op til hvilken besiddelser i en enhed i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, ikke fratrækkes. Beløbet beregnes ved at lægge alle de poster, som er grundlaget for tærsklen, sammen, og summen ganges derefter med 10 %.
200	9 Tærskel på 10 % for egentlig kernekapital Artikel 48, stk. 1, litra a) og b), i forordning (EU) nr. 575/2013. Denne post indeholder tærsklen på 10 % for besiddelser af instrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, og for udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle. Beløbet beregnes ved at lægge alle de poster, som er grundlaget for tærsklen, sammen, og summen ganges derefter med 10 %.
210	10 Tærskel på 17,65 % for egentlig kernekapital Artikel 48, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013. Denne post indeholder tærsklen på 17,65 % for besiddelser af instrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, og for udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle, som skal anvendes efter tærsklen på 10 %. Tærsklen beregnes således, at beløbet for de to poster, der indregnes, ikke overstiger 15 % af den egentlige kernekapital beregnet efter alle fradrag, men uden justeringer som følge af overgangsbestemmelser.
225	11.1 Kvalificeret kapital, for så vidt angår kvalificerede andele uden for den finansielle sektor Artikel 4, stk. 1, nr. 71), litra a).
226	11.2 Kvalificeret kapital, for så vidt angår store eksponeringer Artikel 4, stk. 1, nr. 71), litra b).
230	12 Besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner Artikel 44-46 samt artikel 49 i forordning (EU) nr. 575/2013.
240	12.1 Direkte besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer Artikel 44, 45, 46 og 49 i forordning (EU) nr. 575/2013.

Rækker	
250	12.1.1 Direkte bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer Artikel 44, 46 og 49 i forordning (EU) nr. 575/2013. Direkte besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, undtagen: a) emissionspositioner, der besiddes i højst fem arbejdsdage b) beløb vedrørende investeringer, for hvilke alternativet i artikel 49 anvendes og c) besiddelser, der behandles som besiddelse i krydsejerskab i henhold til artikel 36, stk. 1, litra g), i forordning (EU) nr. 575/2013.
260	12.1.2 (-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor Artikel 45 i forordning (EU) nr. 575/2013. Forordningens artikel 45 tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position matcher løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år.
270	12.2 Indirekte besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer Artikel 4, stk. 1, nr. 114), samt artikel 44 og 45 i forordning (EU) nr. 575/2013.
280	12.2.1 Indirekte bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer Artikel 4, stk. 1, nr. 114), samt artikel 44 og 45 i forordning (EU) nr. 575/2013. Det beløb, der skal indberettes, er de indirekte besiddelser i handelsbeholdningen af kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, der udgør besiddelser af indekspapirer. Det fås ved at beregne den underliggende eksponering mod kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor i indekspapirerne. Besiddelser, der behandles som besiddelser i krydsejerskab i henhold til artikel 36, stk. 1, litra g), i forordning (EU) nr. 575/2013, medregnes ikke.
290	12.2.2 (-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor Artikel 4, stk. 1, nr. 114), og artikel 45 i forordning (EU) nr. 575/2013. Artikel 45, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position matcher løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år.
291	12.3 Syntetiske besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer Artikel 4, stk. 1, nr. 126), samt artikel 44 og 45 i forordning (EU) nr. 575/2013.
292	12.3.1 Syntetiske bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer Artikel 4, stk. 1, nr. 126), samt artikel 44 og 45 i forordning (EU) nr. 575/2013.

Rækker	
293	12.3.2 (-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor Artikel 4, stk. 1, nr. 126), og artikel 45 i forordning (EU) nr. 575/2013.
300	13 Besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner Artikel 58-60 i forordning (EU) nr. 575/2013.
310	13.1 Direkte besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer Artikel 58 og 59 samt artikel 60, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.
320	13.1.1 Direkte bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer Artikel 58 og artikel 60, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. Direkte besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, undtagen: a) emissionspositioner, der besiddes i højst fem arbejdsdage og b) besiddelser, der behandles som besiddelser i krydsejerskab i henhold til artikel 56, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.
330	13.1.2 (-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor Artikel 59 i forordning (EU) nr. 575/2013. Artikel 59, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position matcher løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år.
340	13.2 Indirekte besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer Artikel 4, stk. 1, nr. 114), samt artikel 58 og 59 i forordning (EU) nr. 575/2013.
350	13.2.1 Indirekte bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer Artikel 4, stk. 1, nr. 114), samt artikel 58 og 59 i forordning (EU) nr. 575/2013. Det beløb, der skal indberettes, er de indirekte besiddelser i handelsbeholdningen af kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, der udgør besiddelser af indekspapirer. Det fås ved at beregne den underliggende eksponering mod kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor i indekspapirerne. Besiddelser, der behandles som besiddelser i krydsejerskab i henhold til artikel 56, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013, medregnes ikke.
360	13.2.2 (-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor Artikel 4, stk. 1, nr. 114), og artikel 59 i forordning (EU) nr. 575/2013. Artikel 59, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position matcher løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år.

Rækker	
361	13.3 Syntetiske besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer Artikel 4, stk. 1, nr. 126), samt artikel 58 og 59 i forordning (EU) nr. 575/2013.
362	13.3.1 Syntetiske bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer Artikel 4, stk. 1, nr. 126), samt artikel 58 og 59 i forordning (EU) nr. 575/2013.
363	13.3.2 (-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor Artikel 4, stk. 1, nr. 126), og artikel 59 i forordning (EU) nr. 575/2013.
370	14. Besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner Artikel 68-70 i forordning (EU) nr. 575/2013.
380	14.1 Direkte besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer Artikel 68 og 69 samt artikel 70, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.
390	14.1.1 Direkte bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer Artikel 68 og artikel 70, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. Direkte besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, undtagen: a) emissionspositioner, der besiddes i højst fem arbejdsdage og b) besiddelser, der behandles som besiddelser i krydsejerskab i henhold til artikel 66, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.
400	14.1.2 (-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor Artikel 69 i forordning (EU) nr. 575/2013. Artikel 69, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position matcher løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år.
410	14.2 Indirekte besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer Artikel 4, stk. 1, nr. 114), samt artikel 68 og 69 i forordning (EU) nr. 575/2013.
420	14.2.1 Indirekte bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer Artikel 4, stk. 1, nr. 114), samt artikel 68 og 69 i forordning (EU) nr. 575/2013. Det beløb, der skal indberettes, er de indirekte besiddelser i handelsbeholdningen af kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, der udgør besiddelser af indekspapirer. Det fås ved at beregne den underliggende eksponering mod kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor i indekspapirerne. Besiddelser, der behandles som besiddelser i krydsejerskab i henhold til artikel 66, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013, medregnes ikke.

Rækker	
430	14.2.2 (-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor Artikel 4, stk. 1, nr. 114), og artikel 69 i forordning (EU) nr. 575/2013. Artikel 69, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position matcher løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år.
431	14.3 Syntetiske besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer Artikel 4, stk. 1, nr. 126), samt artikel 68 og 69 i forordning (EU) nr. 575/2013.
432	14.3.1 Syntetiske bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer Artikel 4, stk. 1, nr. 126), samt artikel 68 og 69 i forordning (EU) nr. 575/2013.
433	14.3.2 (-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor Artikel 4, stk. 1, nr. 126), og artikel 69 i forordning (EU) nr. 575/2013.
440	15 Besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner Artikel 44, 45, 47 og 49 i forordning (EU) nr. 575/2013.
450	15.1 Direkte besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer Artikel 44, 45, 47 og 49 i forordning (EU) nr. 575/2013.
460	15.1.1 Direkte bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer Artikel 44, 45, 47 og 49 i forordning (EU) nr. 575/2013. Direkte besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, undtagen: a) emissionspositioner, der besiddes i højst fem arbejdsdage b) beløb vedrørende investeringer, for hvilke alternativet i artikel 49 anvendes og c) besiddelser, der behandles som besiddelse i krydsejerskab i henhold til artikel 36, stk. 1, litra g), i forordning (EU) nr. 575/2013.
470	15.1.2 (-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor Artikel 45 i forordning (EU) nr. 575/2013. Artikel 45, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position matcher løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år.
480	15.2 Indirekte besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer Artikel 4, stk. 1, nr. 114), samt artikel 44 og 45 i forordning (EU) nr. 575/2013.

Rækker	
490	15.2.1 Indirekte bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer Artikel 4, stk. 1, nr. 114), samt artikel 44 og 45 i forordning (EU) nr. 575/2013. Det beløb, der skal indberettes, er de indirekte besiddelser i handelsbeholdningen af kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, der udgør besiddelser af indekspapirer. Det fås ved at beregne den underliggende eksponering mod kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor i indekspapirerne. Besiddelser, der behandles som besiddelser i krydsejerskab i henhold til artikel 36, stk. 1, litra g), i forordning (EU) nr. 575/2013, medregnes ikke.
500	15.2.2 (-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor Artikel 4, stk. 1, nr. 114), og artikel 45 i forordning (EU) nr. 575/2013. Artikel 45, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position matcher løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år.
501	15.3 Syntetiske besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer Artikel 4, stk. 1, nr. 126), samt artikel 44 og 45 i forordning (EU) nr. 575/2013.
502	15.3.1 Syntetiske bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer Artikel 4, stk. 1, nr. 126), samt artikel 44 og 45 i forordning (EU) nr. 575/2013.
503	15.3.2 (-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor Artikel 4, stk. 1, nr. 126), og artikel 45 i forordning (EU) nr. 575/2013.
510	16 Besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner Artikel 58 og 59 i forordning (EU) nr. 575/2013.
520	16.1 Direkte besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer Artikel 58 og 59 i forordning (EU) nr. 575/2013.
530	16.1.1 Direkte bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer Artikel 58 i forordning (EU) nr. 575/2013. Direkte besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, undtagen: a) emissionspositioner, der besiddes i højst fem arbejdsdage (artikel 56, litra d) og b) besiddelser, der behandles som besiddelser i krydsejerskab i henhold til artikel 56, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.
540	16.1.2 (-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor Artikel 59 i forordning (EU) nr. 575/2013. Artikel 59, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position matcher løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år.

Rækker	
550	16.2 Indirekte besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer Artikel 4, stk. 1, nr. 114), samt artikel 58 og 59 i forordning (EU) nr. 575/2013.
560	16.2.1 Indirekte bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer Artikel 4, stk. 1, nr. 114), samt artikel 58 og 59 i forordning (EU) nr. 575/2013. Det beløb, der skal indberettes, er de indirekte besiddelser i handelsbeholdningen af kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, der udgør besiddelser af indekspapirer. Det fås ved at beregne den underliggende eksponering mod kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor i indekspapirerne. Besiddelser, der behandles som besiddelser i krydsejerskab i henhold til artikel 56, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013, medregnes ikke.
570	16.2.2 (-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor Artikel 4, stk. 1, nr. 114), og artikel 59 i forordning (EU) nr. 575/2013. Artikel 59, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position matcher løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år.
571	16.3 Syntetiske besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer Artikel 4, stk. 1, nr. 126), samt artikel 58 og 59 i forordning (EU) nr. 575/2013.
572	16.3.1 Syntetiske bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer Artikel 4, stk. 1, nr. 126), samt artikel 58 og 59 i forordning (EU) nr. 575/2013.
573	16.3.2 (-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor Artikel 4, stk. 1, nr. 126), og artikel 59 i forordning (EU) nr. 575/2013.
580	17 Besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner Artikel 68 og 69 i forordning (EU) nr. 575/2013.
590	17.1 Direkte besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer Artikel 68 og 69 i forordning (EU) nr. 575/2013.
600	17.1.1 Direkte bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer Artikel 68 i forordning (EU) nr. 575/2013. Direkte besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, undtagen: a) emissionspositioner, der besiddes i højst fem arbejdsdage (artikel 66, litra d) og b) besiddelser, der behandles som besiddelser i krydsejerskab i henhold til artikel 66, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.

Rækker	
610	17.1.2 (-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor Artikel 69 i forordning (EU) nr. 575/2013. Artikel 69, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position matcher løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år.
620	17.2 Indirekte besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer Artikel 4, stk. 1, nr. 114), samt artikel 68 og 69 i forordning (EU) nr. 575/2013.
630	17.2.1 Indirekte bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer Artikel 4, stk. 1, nr. 114), samt artikel 68 og 69 i forordning (EU) nr. 575/2013. Det beløb, der skal indberettes, er de indirekte besiddelser i handelsbeholdningen af kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, der udgør besiddelser af indekspapirer. Det fås ved at beregne den underliggende eksponering mod kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor i indekspapirerne. Besiddelser, der behandles som besiddelser i krydsejerskab i henhold til artikel 66, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013, medregnes ikke.
640	17.2.2 (-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor Artikel 4, stk. 1, nr. 114), og artikel 69 i forordning (EU) nr. 575/2013. Artikel 69, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position matcher løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år.
641	17.3 Syntetiske besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer Artikel 4, stk. 1, nr. 126), samt artikel 68 og 69 i forordning (EU) nr. 575/2013.
642	17.3.1 Syntetiske bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer Artikel 4, stk. 1, nr. 126), samt artikel 68 og 69 i forordning (EU) nr. 575/2013.
643	17.3.2 (-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor Artikel 4, stk. 1, nr. 126), og artikel 69 i forordning (EU) nr. 575/2013.
650	18 Risikovægtede eksponeringer for besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, som ikke fratrækkes instituttets egentlige kernekapital Artikel 46, stk. 4, artikel 48, stk. 4, og artikel 49, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013.
660	19 Risikovægtede eksponeringer for besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, som ikke fratrækkes instituttets hybride kernekapital Artikel 60, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013.

Rækker	
670	20 Risikovægtede eksponeringer for besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, som ikke fratrækkes instituttets supplerende kapital Artikel 70, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013.
680	21 Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer Artikel 79 i forordning (EU) nr. 575/2013. En kompetent myndighed kan midlertidigt fravige bestemmelserne om fradrag i den egentlige kernekapital, hvis der er tale om besiddelser af instrumenter i en bestemt enhed i den finansielle sektor, og myndigheden skønner, at hensigten med disse besiddelser er at anvende dem som led i en finansiell bistandsoperation med henblik på at reorganisere og redde denne enhed. Bemærk, at disse instrumenter også skal indberettes i post 12.1.
690	22 Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer Artikel 79 i forordning (EU) nr. 575/2013. En kompetent myndighed kan midlertidigt fravige bestemmelserne om fradrag i den egentlige kernekapital, hvis der er tale om besiddelser af instrumenter i en bestemt enhed i den finansielle sektor, og myndigheden skønner, at hensigten med disse besiddelser er at anvende dem som led i en finansiell bistandsoperation med henblik på at reorganisere og redde denne enhed. Bemærk, at disse instrumenter også skal indberettes i post 15.1.
700	23 Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer Artikel 79 i forordning (EU) nr. 575/2013. En kompetent myndighed kan midlertidigt fravige bestemmelserne om fradrag i den hybride kernekapital, hvis der er tale om besiddelser af instrumenter i en bestemt enhed i den finansielle sektor, og myndigheden skønner, at hensigten med disse besiddelser er at anvende dem som led i en finansiell bistandsoperation med henblik på at reorganisere og redde denne enhed. Bemærk, at disse instrumenter også skal indberettes i post 13.1.
710	24 Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer Artikel 79 i forordning (EU) nr. 575/2013. En kompetent myndighed kan midlertidigt fravige bestemmelserne om fradrag i den hybride kernekapital, hvis der er tale om besiddelser af instrumenter i en bestemt enhed i den finansielle sektor, og myndigheden skønner, at hensigten med disse besiddelser er at anvende dem som led i en finansiell bistandsoperation med henblik på at reorganisere og redde denne enhed. Bemærk, at disse instrumenter også skal indberettes i post 16.1.
720	25 Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer Artikel 79 i forordning (EU) nr. 575/2013. En kompetent myndighed kan midlertidigt fravige bestemmelserne om fradrag i den supplerende kapital, hvis der er tale om besiddelser af instrumenter i en bestemt enhed i den finansielle sektor, og myndigheden skønner, at hensigten med disse besiddelser er at anvende dem som led i en finansiell bistandsoperation med henblik på at reorganisere og redde denne enhed. Bemærk, at disse instrumenter også skal indberettes i post 14.1.

Rækker	
730	26 Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer Artikel 79 i forordning (EU) nr. 575/2013. En kompetent myndighed kan midlertidigt fravige bestemmelserne om fradrag i den supplerende kapital, hvis der er tale om besiddelser af instrumenter i en bestemt enhed i den finansielle sektor, og myndigheden skønner, at hensigten med disse besiddelser er at anvende dem som led i en finansiell bistandsoperation med henblik på at reorganisere og redde denne enhed. Bemærk, at disse instrumenter også skal indberettes i post 17.1.
740	27 Kombineret bufferkrav Artikel 128, nr. 6), i direktiv 2013/36/EU.
750	Kapitalbevaringsbuffer Artikel 128, nr. 1), og artikel 129 i direktiv 2013/36/EU. I henhold til artikel 129, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU er kapitalbevaringsbufferen et beløb ud over den egentlige kernekapital. Eftersom satsen på 2,5 % for kapitalbevaringsbufferen er stabil, skal der indberettes et beløb i dette felt.
760	Bevaringsbuffer som følge af makroprudentiel eller systemisk risiko identificeret på medlemsstatsniveau Artikel 458, stk. 2, litra d), nr. iv), i forordning (EU) nr. 575/2013. I dette felt indberettes 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.
770	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffer Artikel 128, nr. 2), artikel 130 og 135-140 i direktiv 2013/36/EU.
780	Systemisk risikobuffer Artikel 128, nr. 5), samt artikel 133 og 134 i direktiv 2013/36/EU.
790	Buffer for systemisk vigtige institutter Artikel 131 i direktiv 2013/36/EU. Institutter skal indberette værdien af bufferen for systemisk vigtige institutter på et konsolideret grundlag.
800	Buffer for globale systemisk vigtige institutter Artikel 128, nr. 3), og artikel 131 i direktiv 2013/36/EU.
810	Buffer for andre systemisk vigtige institutter Artikel 128, nr. 4), og artikel 131 i direktiv 2013/36/EU.
820	28 Kapitalgrundlagskrav i forbindelse med søjle II-justeringer Artikel 104, stk. 2, i direktiv 2013/36/EU. Hvis en kompetent myndighed beslutter, at et institut skal beregne yderligere kapitalgrundlagskrav som følge af søjle II-justeringer, skal disse yderligere kapitalgrundlagskrav indberettes i dette felt.

Rækker	
830	29 Startkapital Artikel 12 og 28-31 i direktiv 2013/36/EU og artikel 93 i forordning (EU) nr. 575/2013.
840	30 Kapitalgrundlag baseret på faste omkostninger Artikel 96, stk. 2, litra b), artikel 97 og artikel 98, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013.
850	31 Ikkeindenlandske oprindelige eksponeringer Information, der er nødvendig for at beregne tærsklen til indberetning af CR GB-modellen, jf. artikel 5, litra a), nr. 4), i ITS. Tærsklen beregnes på grundlag af den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer. Eksponeringer betragtes som indenlandske, når de er eksponeringer mod modparter med hjemsted i den medlemsstat, hvor instituttet har sit hjemsted.
860	32 Samlede oprindelige eksponeringer Information, der er nødvendig for at beregne tærsklen til indberetning af CR GB-modellen, jf. artikel 5, litra a), nr. 4), i ITS. Tærsklen beregnes på grundlag af den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer. Eksponeringer betragtes som indenlandske, når de er eksponeringer mod modparter med hjemsted i den medlemsstat, hvor instituttet har sit hjemsted.
870	Justeringer af samlet kapitalgrundlag Artikel 500, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013.
880	Kapitalgrundlag fuldt ud justeret for Basel I-minimumsgrænsen Artikel 500, stk. 1, litra b), og stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013.
890	Kapitalgrundlagskrav for Basel I-minimumsgrænsen Artikel 500, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.
900	Kapitalgrundlagskrav for Basel I-minimumsgrænsen — SA-alternativ Artikel 500, stk. 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.

1.6. OVERGANGSBESTEMMELSER OG »GRANDFATHERED« INSTRUMENTER: INSTRUMENTER, DER IKKE UDGØR STATSSTØTTE (CA5)

1.6.1. Generelle bemærkninger

15. CA5 opsummerer beregningen af kapitalgrundlagsposter, der er omfattet af overgangsbestemmelser fastsat i artikel 465-491 i forordning (EU) nr. 575/2013.

16. CA5 er opbygget på følgende måde:

- Model 5.1 opsummerer de samlede justeringer, der skal foretages i forskellige kapitalgrundlagselementer (indberettet i CA1 i henhold til de endelige bestemmelser) som følge af anvendelsen af overgangsbestemmelserne. Posterne i denne tabel præsenteres som »justeringer« i de forskellige kapitalelementer i CA1 med henblik på at afspejle virkningerne af overgangsbestemmelserne i kapitalgrundlagselementerne.
- Model 5.2 indeholder yderligere oplysninger om beregningen af instrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser, og som ikke udgør statsstøtte.

17. I de første fire kolonner skal institutter indberette justeringer af egentlig kernekapital, hybrid kernekapital og supplerende kapital samt det beløb, der skal behandles som risikovægtede aktiver. Institutter skal også indberette den relevante procentdel i kolonne 050 og det kvalificerede beløb uden indregning af overgangsbestemmelserne i kolonne 060.
18. Institutter skal kun indberette elementer i CA5 i den periode, hvor overgangsbestemmelserne finder anvendelse, jf. tiende del i forordning (EU) nr. 575/2013.
19. Nogle af overgangsbestemmelserne kræver et fradrag i den egentlige kernekapital. I så fald anvendes restbeløbet af et eller flere fradrag på kernekapitalen. Hvis der ikke er tilstrækkelig hybrid kernekapital til at absorbere dette beløb, fratrækkes det overskydende beløb den egentlige kernekapital.

1.6.2. C 05.01 — Overgangsbestemmelser (CA5.1)

20. I tabel 5.1 skal institutter indberette de overgangsbestemmelser, der anvendes på kapitalgrundlagselementer i overensstemmelse med artikel 465-491 i forordning (EU) nr. 575/2013, sammenlignet med anvendelsen af de endelige bestemmelser, der fremgår af anden del, afsnit II, i forordningen.
21. Institutter skal i række 020 til 060 indberette oplysninger om overgangsbestemmelserne for »grandfathered« instrumenter, dvs. instrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser. De tal, der skal indberettes i kolonne 010 til 030 i række 060 i CA 5.1, kan udledes af de pågældende punkter i CA 5.2.
22. I række 070 til 092 skal institutter indberette oplysninger om overgangsbestemmelser for minoritetsinteresser og yderligere hybride kernekapital- og supplerende kapitalinstrumenter udstedt af datterselskaber (i henhold til artikel 479 og 480 i forordning (EU) nr. 575/2013).
23. Fra og med række 100 skal institutter indberette oplysninger om overgangsbestemmelser for urealiserede gevinster og tab, fradrag samt supplerende filtre og fradrag.
24. Der kan være tilfælde, hvor fradrag i den egentlige kernekapital, hybride kernekapital eller supplerende kapital i medfør af overgangsbestemmelser overstiger et instituts egentlige kernekapital, hybride kernekapital eller supplerende kapital. Denne konsekvens — hvis den er resultatet af overgangsbestemmelser — påvises i de relevante felter i CA1-modellen. Som følge deraf omfatter justeringerne i CA5-modellens kolonner ikke afsmittende virkninger, hvis tilstrækkelig kapital ikke er tilgængelig.

1.6.2.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
010	Justeringer af egentlig kernekapital
020	Justeringer af hybrid kernekapital
030	Justeringer af supplerende kapital
040	Justeringer af risikovægtede aktiver Kolonne 050 indeholder det relevante restbeløb, dvs. inden anvendelsen af bestemmelserne i tredje del, kapitel 2 eller 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. Hvis kolonne 010 til 030 har et direkte link til CA1-modellen, er der ikke et direkte link mellem justeringerne af risikovægtede aktiver og de relevante modeller for kreditrisiko. Hvis der foretages justeringer som følge af overgangsbestemmelserne for risikovægtede aktiver, indsættes disse justeringer direkte i CR SA, CR IRB eller CR EQU IRB. Disse virkninger indberettes endvidere i kolonne 040 i CA5.1. Disse beløb er derfor kun memorandumposter.

Kolonner	
050	Relevant procentdel
060	Kvalificeret beløb uden overgangsbestemmelser Kolonne 060 indeholder beløbet for hvert instrument inden anvendelsen af overgangsbestemmelser, dvs. det grundbeløb, der bruges ved beregning af justeringerne.
Rækker	
010	1. Samlede justeringer Denne række afspejler den samlede virkning af overgangsjusteringerne af de forskellige kapitaltyper plus de risikovægtede beløb, der følger af disse justeringer.
020	1.1 Instrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser Artikel 483-491 i forordning (EU) nr. 575/2013. Denne række afspejler den samlede virkning af instrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser for de forskellige kapitaltyper.
030	1.1.1 Instrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser: Instrumenter, der udgør statsstøtte Artikel 483 i forordning (EU) nr. 575/2013.
040	1.1.1.1 Instrumenter, der er kvalificeret som kapitalgrundlag i henhold til direktiv 2006/48/EF Artikel 483, stk. 1, 2, 4 og 6, i forordning (EU) nr. 575/2013.
050	1.1.1.2 Instrumenter udstedt af institutter beliggende i en medlemsstat, som er omfattet af et økonomisk tilpasningsprogram Artikel 483, stk. 1, 3, 5, 7 og 8, i forordning (EU) nr. 575/2013.
060	1.1.2 Instrumenter, der ikke udgør statsstøtte De indberettede beløb hentes fra kolonne 060 i tabel CA 5.2.
070	1.2 Minoritetsinteresser og ækvivalenter Artikel 479 og 480 i forordning (EU) nr. 575/2013. Denne række afspejler virkningerne af overgangsbestemmelser for minoritetsinteresser, der er kvalificeret som egentlig kernekapital, kvalificerende kernekapitalinstrumenter, der er kvalificeret som konsolideret hybrid kernekapital, og det kvalificerende kapitalgrundlag, der er kvalificeret som konsolideret supplerende kapital.
080	1.2.1 Kapitalinstrumenter og poster, der ikke er kvalificeret som minoritetsinteresser Artikel 479 i forordning (EU) nr. 575/2013. Det beløb, der skal indberettes i kolonne 060 i denne række, er det beløb, der er kvalificeret som konsoliderede hensættelser i henhold til de tidligere regler.
090	1.2.2 Indregning af minoritetsinteresser i det konsoliderede kapitalgrundlag i henhold til overgangsbestemmelser Artikel 84 og 480 i forordning (EU) nr. 575/2013. Det beløb, der skal indberettes i kolonne 060 i denne række, er det kvalificerede beløb uden overgangsbestemmelser.

Rækker	
091	1.2.3 Indregning af kvalificerende hybrid kernekapital i det konsoliderede kapitalgrundlag i henhold til overgangsbestemmelser Artikel 85 og 480 i forordning (EU) nr. 575/2013. Det beløb, der skal indberettes i kolonne 060 i denne række, er det kvalificerede beløb uden overgangsbestemmelser.
092	1.2.4 Indregning af kvalificerende supplerende kapital i det konsoliderede kapitalgrundlag i henhold til overgangsbestemmelser Artikel 87 og 480 i forordning (EU) nr. 575/2013. Det beløb, der skal indberettes i kolonne 060 i denne række, er det kvalificerede beløb uden overgangsbestemmelser.
100	1.3 Andre overgangsjusteringer Artikel 467-478 og 481 i forordning (EU) nr. 575/2013. Denne række afspejler den samlede virkning af overgangsjusteringerne af fradraget i de forskellige kapitaltyper, urealiserede gevinster og tab, supplerende filtre og fradrag plus de risikovægtede beløb, der følger af disse justeringer.
110	1.3.1 Urealiserede gevinster og tab Artikel 467 og 468 i forordning (EU) nr. 575/2013. Denne række afspejler den samlede virkning af overgangsbestemmelser for urealiserede gevinster og tab opgjort til dagsværdi.
120	1.3.1.1 Urealiserede gevinster Artikel 468, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.
130	1.3.1.2 Urealiserede tab Artikel 467, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.
133	1.3.1.3 Urealiserede gevinster på eksponeringer mod centralregeringer klassificeret i »besiddet med henblik på salg«- kategorien af EU-godkendte IAS 39 Artikel 468 i forordning (EU) nr. 575/2013.
136	1.3.1.4 Urealiserede tab på eksponeringer mod centralregeringer klassificeret i »besiddet med henblik på salg«- kategorien af EU-godkendte IAS 39 Artikel 467 i forordning (EU) nr. 575/2013.
138	1.3.1.5 Gevinster og tab værdiansat til dagsværdi, der skyldes instituttets egen kreditrisiko i forbindelse med afledte finansielle forpligtelser. Artikel 468 i forordning (EU) nr. 575/2013.
140	1.3.2 Fradrag Artikel 36, stk. 1, og artikel 469-478 i forordning (EU) nr. 575/2013. Denne række afspejler den samlede virkning af overgangsbestemmelser vedrørende fradrag.
150	1.3.2.1. Tab i det løbende regnskabsår Artikel 36, stk. 1, litra a), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 3, og artikel 478 i forordning (EU) nr. 575/2013. Det beløb, der skal indberettes i kolonne 060 i denne række, er det oprindelige fradrag i henhold til artikel 36, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013.

Rækker	
	Hvor virksomheder kun har skullet fratrække betydelige tab: — Hvis det samlede foreløbige nettotab var »betydeligt«, blev hele restbeløbet trukket fra kernekapitalen. — Hvis det samlede foreløbige nettotab ikke var »betydeligt«, blev restbeløbet ikke trukket fra.
160	1.3.2.2. Immaterielle aktiver Artikel 36, stk. 1, litra b), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 4, og artikel 478 i forordning (EU) nr. 575/2013. Når institutter fastsætter værdien af immaterielle aktiver, som skal fratrækkes, skal de anvende bestemmelserne i artikel 37 i forordning (EU) nr. 575/2013. Det beløb, der skal indberettes i kolonne 060 i denne række, er det oprindelige fradrag i henhold til artikel 36, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.
170	1.3.2.3. Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og ikke skyldes midlertidige forskelle Artikel 36, stk. 1, litra c), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 5, og artikel 478 i forordning (EU) nr. 575/2013. Når institutter fastsætter værdien af ovennævnte udskudte skatteaktiver, som skal fratrækkes, skal de anvende bestemmelserne i artikel 38 i forordning (EU) nr. 575/2013 vedrørende reduktion af udskudte skatteaktiver med udskudte skatteforpligtelser. I kolonne 060 i denne række indberettes det samlede beløb i henhold til artikel 469, stk. 1, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013.
180	1.3.2.4. Underskud af hensættelser til forventede tab opgjort efter IRB-metoden Artikel 36, stk. 1, litra d), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 6, og artikel 478 i forordning (EU) nr. 575/2013. Når institutter fastsætter værdien af ovennævnte underskud af hensættelser til forventede tab opgjort efter IRB-metoden, skal de anvende bestemmelserne i artikel 40 i forordning (EU) nr. 575/2013. I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 36, stk. 1, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013.
190	1.3.2.5. Aktiver i ydelsesbaseret pensionskasse Artikel 33, stk. 1, litra e), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 7, artikel 473 og 478 i forordning (EU) nr. 575/2013. Når institutter fastsætter værdien af ovennævnte aktiver i ydelsesbaseret pensionskasse, som skal fratrækkes, skal de anvende bestemmelserne i artikel 41 i forordning (EU) nr. 575/2013. I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 36, stk. 1, litra e), i forordning (EU) nr. 575/2013.
194	1.3.2.5.* heraf: Indførelse af ændringer til IAS 19 — positiv post Artikel 473 i forordning (EU) nr. 575/2013.
198	1.3.2.5.** heraf: Indførelse af ændringer til IAS 19 — negativ post Artikel 473 i forordning (EU) nr. 575/2013.
200	1.3.2.6. Egne instrumenter Artikel 36, stk. 1, litra f), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 8, og artikel 478 i forordning (EU) nr. 575/2013. I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 36, stk. 1, litra f), i forordning (EU) nr. 575/2013.

Rækker	
210	1.3.2.6.1 Egne egentlige kernekapitalinstrumenter Artikel 36, stk. 1, litra f), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 8, og artikel 478 i forordning (EU) nr. 575/2013. Når institutter fastsætter værdien af ovennævnte egne egentlige kernekapitalinstrumenter, som skal fratrækkes, skal de anvende bestemmelserne i artikel 42 i forordning (EU) nr. 575/2013. Eftersom behandlingen af restbeløbet varierer afhængigt af instrumentets art, skal institutter opdele besiddelser af egne egentlige aktieinstrumenter i »direkte« og »indirekte« besiddelser. I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 36, stk. 1, litra f), i forordning (EU) nr. 575/2013.
211	1.3.2.6.1** Heraf: Direkte besiddelser I kolonne 060 i denne række indberettes den samlede værdi af direkte besiddelser, herunder instrumenter, som et institut kan være forpligtet til at købe i henhold til en faktisk forpligtelse eller eventualforpligtelse, jf. artikel 469, stk. 1, litra b), og artikel 472, stk. 8, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013.
212	1.3.2.6.1* Heraf: Indirekte besiddelser I kolonne 060 i denne række indberettes den samlede værdi af indirekte besiddelser, herunder instrumenter, som et institut kan være forpligtet til at købe i henhold til en faktisk forpligtelse eller eventualforpligtelse, jf. artikel 469, stk. 1, litra b), og artikel 472, stk. 8, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.
220	1.3.2.6.2 Egne hybride kernekapitalinstrumenter Artikel 56, litra a), artikel 474, artikel 475, stk. 2, og artikel 478 i forordning (EU) nr. 575/2013. Når institutter fastsætter værdien af ovennævnte besiddelser, som skal fratrækkes, skal de anvende bestemmelserne i artikel 57 i forordning (EU) nr. 575/2013. Eftersom behandlingen af restbeløbet varierer afhængigt af instrumentets art (artikel 475, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013), skal institutter opdele ovennævnte besiddelser i »direkte« og »indirekte« besiddelser af hybrid kernekapital. I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 56, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013.
221	1.3.2.6.2** Heraf: Direkte besiddelser I kolonne 060 i denne række indberettes den samlede værdi af direkte besiddelser, herunder instrumenter, som et institut kan være forpligtet til at købe i henhold til en faktisk forpligtelse eller eventualforpligtelse, jf. artikel 474, litra b), og artikel 475, stk. 2, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013.
222	1.3.2.6.2* Heraf: Indirekte besiddelser I kolonne 060 i denne række indberettes den samlede værdi af indirekte besiddelser, herunder instrumenter, som et institut kan være forpligtet til at købe i henhold til en faktisk forpligtelse eller eventualforpligtelse, jf. artikel 474, litra b), og artikel 475, stk. 2, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.
230	1.3.2.6.3 Egne supplerende kapitalinstrumenter Artikel 66, litra a), artikel 476, artikel 477, stk. 2, og artikel 478 i forordning (EU) nr. 575/2013. Når institutter fastsætter værdien af besiddelser, som skal fratrækkes, skal de anvende bestemmelserne i artikel 67 i forordning (EU) nr. 575/2013. Eftersom behandlingen af restbeløbet varierer afhængigt af instrumentets art (artikel 477, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013), skal institutter opdele ovennævnte besiddelser i »direkte« og »indirekte« besiddelser af supplerende kapital. I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 66, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013.

Rækker	
231	heraf: Direkte besiddelser I kolonne 060 i denne række indberettes den samlede værdi af direkte besiddelser, herunder instrumenter, som et institut kan være forpligtet til at købe i henhold til en faktisk forpligtelse eller eventualforpligtelse, jf. artikel 476, litra b), og artikel 477, stk. 2, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013.
232	heraf: Indirekte besiddelser I kolonne 060 i denne række indberettes den samlede værdi af indirekte besiddelser, herunder instrumenter, som et institut kan være forpligtet til at købe i henhold til en faktisk forpligtelse eller eventualforpligtelse, jf. artikel 476, litra b), og artikel 477, stk. 2, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.
240	1.3.2.7. Krydsejerskab Eftersom behandlingen af restbeløbet varierer, afhængigt af om besiddelsen af egentlig kernekapital, hybrid kernekapital eller supplerende kapital i en enhed i den finansielle sektor vurderes at være betydelig eller ej (artikel 472, stk. 9, artikel 475, stk. 3, og artikel 477, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013), skal institutter opdele krydsbesiddelser i betydelige investeringer og ikke-betydelige investeringer.
250	1.3.2.7.1 Krydsejerskab af egentlig kernekapital Artikel 36, stk. 1, litra g), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 9, og artikel 478 i forordning (EU) nr. 575/2013. I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 36, stk. 1, litra g), i forordning (EU) nr. 575/2013.
260	1.3.2.7.1.1 Krydsejerskab af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer Artikel 36, stk. 1, litra g), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 9, litra a), og artikel 478 i forordning (EU) nr. 575/2013. I kolonne 060 i denne række indberettes restbeløbet i henhold til artikel 469, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.
270	1.3.2.7.1.2 Krydsejerskab af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer Artikel 36, stk. 1, litra g), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 9, litra b), og artikel 478 i forordning (EU) nr. 575/2013. I kolonne 060 i denne række indberettes restbeløbet i henhold til artikel 469, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.
280	1.3.2.7.2 Krydsejerskab af hybrid kernekapital Artikel 56, litra b), artikel 474, artikel 475, stk. 3, og artikel 478 i forordning (EU) nr. 575/2013. I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 56, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.
290	1.3.2.7.2.1 Krydsejerskab af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer Artikel 56, litra b), artikel 474, artikel 475, stk. 3, litra a), og artikel 478 i forordning (EU) nr. 575/2013. I kolonne 060 i denne række indberettes restbeløbet i henhold til artikel 475, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.
300	1.3.2.7.2.2 Krydsejerskab af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer Artikel 56, litra b), artikel 474, artikel 475, stk. 3, litra b), og artikel 478 i forordning (EU) nr. 575/2013. I kolonne 060 i denne række indberettes restbeløbet i henhold til artikel 475, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.

Rækker	
310	1.3.2.7.3 Krydsejerskab af supplerende kapital Artikel 66, litra b), artikel 476, artikel 477, stk. 3, og artikel 478 i forordning (EU) nr. 575/2013. I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 66, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.
320	1.3.2.7.3.1 Krydsejerskab af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer Artikel 66, litra b), artikel 476, artikel 477, stk. 3, litra a), og artikel 478 i forordning (EU) nr. 575/2013. I kolonne 060 i denne række indberettes restbeløbet i henhold til artikel 477, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.
330	1.3.2.7.3.2 Krydsejerskab af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer Artikel 66, litra b), artikel 476, artikel 477, stk. 3, litra b), og artikel 478 i forordning (EU) nr. 575/2013. I kolonne 060 i denne række indberettes restbeløbet i henhold til artikel 477, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.
340	1.3.2.8. Kapitalgrundlagsinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer
350	1.3.2.8.1 Egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer Artikel 36, stk. 1, litra h), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 10, og artikel 478 i forordning (EU) nr. 575/2013. I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 36, stk. 1, litra h), i forordning (EU) nr. 575/2013.
360	1.3.2.8.2 Hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer Artikel 56, litra c), artikel 474, artikel 475, stk. 4, og artikel 478 i forordning (EU) nr. 575/2013. I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 56, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013.
370	1.3.2.8.3 Supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer Artikel 66, litra c), artikel 476, artikel 477, stk. 4, og artikel 478 i forordning (EU) nr. 575/2013. I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 66, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013.
380	1.3.2.9 Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle, og egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer Artikel 470, stk. 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. I kolonne 060 i denne række indberettes beløbet i henhold til artikel 470, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.
390	1.3.2.10 Kapitalgrundlagsinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer

Rækker	
400	1.3.2.10.1 Egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer Artikel 36, stk. 1, litra i), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 11, og artikel 478 i forordning (EU) nr. 575/2013. I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 36, stk. 1, litra i), i forordning (EU) nr. 575/2013.
410	1.3.2.10.2 Hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer Artikel 56, litra d), artikel 474, artikel 475, stk. 4, og artikel 478 i forordning (EU) nr. 575/2013. I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 56, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013.
420	1.3.2.10.2 Egne supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer Artikel 66, litra d), artikel 476, artikel 477, stk. 4, og artikel 478 i forordning (EU) nr. 575/2013. I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 66, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013.
425	1.3.2.11 Undtagelser fra fradrag af aktiebeholdninger i forsikringsselskaber fra egentlige kernekapitalposter Artikel 471 i forordning (EU) nr. 575/2013.
430	1.3.3 Supplerende filtre og fradrag Artikel 481 i forordning (EU) nr. 575/2013. Denne række afspejler den samlede virkning af overgangsbestemmelser vedrørende filtre og fradrag. Ifølge artikel 481 i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institutter i post 1.3.3 indberette oplysninger vedrørende de filtre eller fradrag, der kræves i henhold til nationale gennemførelsesforanstaltninger til artikel 57 og 66 i direktiv 2006/48/EF og artikel 13 og 16 i direktiv 2006/49/EF, og som ikke kræves i henhold til anden del.

1.6.3. C 05.02 — Instrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser: instrumenter, der ikke udgør statsstøtte (CA5.2)

25. Institutter skal indberette oplysninger om overgangsbestemmelser for »grandfathered« instrumenter, der ikke udgør statsstøtte (artikel 484-491 i forordning (EU) nr. 575/2013).

1.6.3.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
010	Værdien af instrumenter plus tilknyttet overkurs ved emission Artikel 484, stk. 3-5, i forordning (EU) nr. 575/2013. Instrumenter, der er kvalificeret til hver række, inkl. den tilknyttede del af overkursen ved emission.
020	Basis for beregning af grænsen Artikel 486, stk. 2-4, i forordning (EU) nr. 575/2013.

Kolonner	
030	Relevant procentdel Artikel 486, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013.
040	Grænse Artikel 486, stk. 2-5, i forordning (EU) nr. 575/2013.
050	(-) Beløb, der overstiger grænserne for overgangsbestemmelser Artikel 486, stk. 2-5, i forordning (EU) nr. 575/2013.
060	Beløb omfattet af overgangsbestemmelser i alt Det indberettede beløb skal være lig med de beløb, der er indberettet i de respektive kolonner i række 060 i CA 5.1.
Rækker	
010	1. Instrumenter, der er kvalificeret til artikel 57, litra), i 2006/48/EF Artikel 484, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. Det indberettede beløb skal indbefatte den tilknyttede overkurs ved emission.
020	2. Instrumenter, der er kvalificeret til artikel 57, litra ca), og artikel 154, stk. 8 og 9, i direktiv 2006/48/EF, jf. dog grænsen i artikel 489 Artikel 484, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013.
030	2.1 Instrumenter i alt uden førtidsindfrielsesmulighed og incitamenter til indfrielse Artikel 489 i forordning (EU) nr. 575/2013. Det indberettede beløb skal indbefatte den tilknyttede overkurs ved emission.
040	2.2 Instrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser, med førtidsindfrielsesmulighed og incitamenter til indfrielse Artikel 489 i forordning (EU) nr. 575/2013.
050	2.2.1 Instrumenter med førtidsindfrielsesmulighed efter indberetningsdatoen, som opfylder betingelserne i artikel 49 i forordning (EU) nr. 575/2013 efter deres faktiske forfaldsdato Artikel 489, stk. 3, og artikel 491, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013. Det indberettede beløb skal indbefatte den tilknyttede overkurs ved emission.
060	2.2.2 Instrumenter med førtidsindfrielsesmulighed efter indberetningsdatoen, som ikke opfylder betingelserne i artikel 49 i forordning (EU) nr. 575/2013 efter deres faktiske forfaldsdato Artikel 489, stk. 5, og artikel 491, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013. Det indberettede beløb skal indbefatte den tilknyttede overkurs ved emission.
070	2.2.3 Instrumenter med førtidsindfrielsesmulighed til og med den 20. juli 2011, som ikke opfylder betingelserne i artikel 49 i forordning (EU) nr. 575/2013 efter deres faktiske forfaldsdato Artikel 489, stk. 6, og artikel 491, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013. Det indberettede beløb skal indbefatte den tilknyttede overkurs ved emission.

Rækker	
080	2.3 Overskridelse af grænsen for egentlige kernekapitalinstrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser Artikel 487, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013. Overskridelse af grænsen for egentlige kernekapitalinstrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser, kan behandles som instrumenter, der kan omfattes af overgangsbestemmelser som hybride kernekapitalinstrumenter.
090	3. Poster, der er kvalificeret til artikel 57, litra e), f), g) eller h), i direktiv 2006/48/EF, jf. dog grænsen i artikel 490 Artikel 484, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013.
100	3.1 Poster i alt uden incitamenter til indfrielse Artikel 490 i forordning (EU) nr. 575/2013.
110	3.2 Poster, som er omfattet af overgangsbestemmelser, med incitamenter til indfrielse Artikel 490 i forordning (EU) nr. 575/2013.
120	3.2.1 Poster med førtidsindfrielsesmulighed efter indberetningsdatoen, som opfylder betingelserne i artikel 63 i forordning (EU) nr. 575/2013 efter deres faktiske forfaldsdato Artikel 490, stk. 3, og artikel 491, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013. Det indberettede beløb skal indbefatte den tilknyttede overkurs ved emission.
130	3.2.2 Poster med førtidsindfrielsesmulighed efter indberetningsdatoen, som ikke opfylder betingelserne i artikel 63 i forordning (EU) nr. 575/2013 efter deres faktiske forfaldsdato Artikel 490, stk. 5, og artikel 491, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013. Det indberettede beløb skal indbefatte den tilknyttede overkurs ved emission.
140	3.2.3 Poster med førtidsindfrielsesmulighed til og med den 20. juli 2011, som ikke opfylder betingelserne i artikel 63 i forordning (EU) nr. 575/2013 efter deres faktiske forfaldsdato Artikel 490, stk. 6, og artikel 491, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013. Det indberettede beløb skal indbefatte den tilknyttede overkurs ved emission.
150	3.3 Overskridelse af grænsen for hybride kernekapitalinstrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser Artikel 487, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. Overskridelse af grænsen for hybride kernekapitalinstrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser, kan behandles som instrumenter, der kan omfattes af overgangsbestemmelser som supplerende kapitalinstrumenter.

2. KONCERN SOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTETE SELSKABER (GS)

2.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER

26. Model C 06.01 og C 06.02 anvendes, hvis kapitalgrundlagskravene beregnes på konsolideret grundlag. Denne model består af fire dele, hvor der indsamles oplysninger om alle individuelle enheder (herunder det indberettende institut), der er omfattet af konsolideringen:

- a) Enheder omfattet af konsolidering
- b) Detaljerede oplysninger om koncernsolvens
- c) Oplysninger om de individuelle enheders bidrag til koncernsolvensen
- d) Oplysninger om kapitalbuffere.

27. Institutter, der er omfattet af undtagelsen i artikel 7 i forordning (EU) nr. 575/2013, skal kun indberette kolonne 010 til 060 og kolonne 250 til 400.

2.2. DETALJEREDE OPLYSNINGER OM KONCERN SOLVENS

28. Den anden del af denne model (Detaljerede oplysninger om koncernsolvens) i kolonne 070 til 210 bruges til at indsamle oplysninger om kreditinstitutter og andre regulerede finansielle institutter, som faktisk er underlagt særlige solvenskrav på individuelt grundlag. For hver enhed, der er omfattet af indberetningen, anføres kapitalgrundlagskravene for hver risikokategori og kapitalgrundlaget, for så vidt angår solvens.
29. Ved pro rata-konsolidering af kapitalinteresser skal tallene for kapitalgrundlagskrav og kapitalgrundlag afspejle de respektive pro rata-beløb.

2.3. OPLYSNINGER OM DE INDIVIDUELLE ENHEDERS BIDRAG TIL KONCERN SOLVENSEN

30. Formålet med den tredje del af denne model (Oplysninger om bidraget fra de individuelle enheder i konsolideringen til koncernsolvensen, jf. forordning (EU) nr. 575/2013), kolonne 250 til 400, som også omfatter enheder, der individuelt ikke er underlagt særlige solvenskrav, er at identificere, hvilke enheder i koncernen der genererer risici og rejser kapitalgrundlag fra markedet, ud fra data, der er umiddelbart tilgængelige eller let kan genbehandles, uden at kapitalprocenten skal rekonstrueres på individuelt eller delkonsolideret grundlag. På enhedsniveau bidrager tallene for både risiko og kapitalgrundlag til koncerntallene, men indgår i sig selv ikke i soliditetsgraden og kan således ikke sammenlignes med hinanden.
31. Den tredje del omfatter også beløbene for minoritetsinteresser, kvalificerende hybrid kernekapital og kvalificerende supplerende kapital, der kan indgå i det konsoliderede kapitalgrundlag.
32. Da der i denne tredje del af modellen er tale om »bidrag«, stemmer de tal, der indberettes her, i relevante tilfælde ikke overens med de tal, der er indberettet i de kolonner, der omhandler detaljerede oplysninger om koncernsolvens.
33. I princippet slettes eksponeringer på tværs af institutter inden for den samme koncern på en ensartet måde med hensyn til både risici og kapitalgrundlag, således at de beløb, der indberettes i koncernens konsoliderede CA-model, dækkes ved at addere de beløb, der indberettes for hver enhed i modellen »Koncernsolvens«. Hvis tærsklen på 1 % ikke overskrides, kan der ikke linkes direkte til CA-modellen.
34. Institutterne skal definere den mest hensigtsmæssige metode til opdeling mellem enhederne, så der tages højde for de mulige diversificeringsvirkninger for markedsrisiko og operationel risiko.
35. Én konsolideret koncern kan indgå i en anden konsolideret koncern. Det betyder, at enhederne inden for en delkoncern skal indberettes enhed-for-enhed i GS-modellen for hele koncernen, også selv om delkoncernen selv er omfattet af indberetningskrav. Hvis delkoncernen er omfattet af indberetningskrav, skal den også indberette GS-modellen enhed-for-enhed, selv om disse oplysninger indgår i GS-modellen for en konsolideret koncern på et højere niveau.
36. Et institut skal indberette data om en enheds bidrag, når enhedens bidrag til den samlede risikoeksponering overstiger 1 % af koncernens samlede risikoeksponering, eller når enhedens bidrag til det samlede kapitalgrundlag overstiger 1 % af koncernens samlede kapitalgrundlag. Denne tærskel gælder ikke, hvis datterselskaber eller delkoncerner bidrager med kapitalgrundlag (i form af minoritetsinteresser eller kvalificerende hybride kernekapitalinstrumenter eller supplerende kapitalinstrumenter, der indgår i kapitalgrundlaget) til koncernen.

2.4. C 06.01 — KONCERN SOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTET SELSKABER — I ALT (GS I ALT)

Kolonner	Instrukser
250-400	ENHEDER OMFATTET AF KONSOLIDERING Se instrukser til C 06.02.
410-480	KAPITALBUFFERE Se instrukser til C 06.02.

Rækker	Instrukser
010	I ALT »I alt« er summen af værdierne indberettet i samtlige rækker i model C 06.02.

2.5. C 06.02 — KONCERN SOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTET SELSKABER (GS)

Kolonner	Instrukser
010-060	ENHEDER OMFATTET AF KONSOLIDERING I denne model indberettes individuelle oplysninger om alle enheder i konsolideringen, jf. første del, afsnit II, kapitel 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.
010	NAVN Navnet på enheden i konsolideringen.
020	KODE Koden er en ID-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i tabellen. Kode tildelt enheden i konsolideringen. Den faktiske sammensætning af koden afhænger af det nationale indberetningssystem.
025	LEI-KODE LEI står for »Legal Entity Identifier«, og LEI-koden er en kode, der er foreslået af Rådet for Finansiell Stabilitet (FSB) og godkendt af G20. Den har til formål at gøre det muligt på verdensplan entydigt at identificere parter i finansielle transaktioner. Indtil det verdensomspændende LEI-system er fuldt ud operationelt, tildeles modparter midlertidige LEI-koder af en lokal enhed, der er blevet godkendt af »Regulatory Oversight Committee« (ROC). Yderligere oplysninger findes på følgende websted: www.lei.org . Hvis der for en given modpart findes en LEI-kode, skal den anvendes til at identificere denne modpart.
030	INSTITUT ELLER TILSVARENDE (JA/NEJ) »JA« indberettes, hvis enheden er underlagt kapitalgrundlagskrav i henhold til direktiv 2013/36/EU eller bestemmelser, der mindst svarer til Baselbestemmelserne. »NEJ« indberettes i andre tilfælde. Minoritetsinteresser: artikel 81, stk. 1, litra a), nr. ii, og artikel 82, stk. 1, litra a), nr. ii) For så vidt angår minoritetsinteresser samt hybride kernekapitalinstrumenter og supplerende kapitalinstrumenter udstedt af datterselskaber, skal datterselskaber, hvis instrumenter kan være kvalificerede, være institutter eller virksomheder, der i medfør af gældende national lovgivning er underlagt kravene i forordning (EU) nr. 575/2013.
040	OMFANG AF DATA: individuelt fuldt konsoliderede (SF) ELLER individuelt delvist konsoliderede (SP) »SF« indberettes for individuelle datterselskaber, der er fuldt konsoliderede. »SP« indberettes for individuelle datterselskaber, der er delvist konsoliderede.
050	LANDEKODE Institutter skal angive landekoden på to bogstaver i henhold til ISO 3166-2.

Kolonner	Instrukser
060	ANDEL AF BESIDDELSE (%) Denne procentvis andel vedrører den faktiske andel af kapitalen, som moderselskabet har i datterselskaber. I tilfælde af fuld konsolidering af et direkte datterselskab, er den faktiske andel f.eks. 70 %. I henhold til artikel 4, stk. 1, nr. 16), i forordning (EU) nr. 575/2013 fremkommer den andel, der skal indberettes vedrørende et datterselskab af et datterselskab, ved at multiplicere de procentvis ejerandele mellem de pågældende datterselskaber.
070-240	OPLYSNINGER OM ENHEDER OMFATTET AF KAPITALGRUNDLAGSKRAV I dette punkt med detaljerede oplysninger (dvs. kolonne 070 til 240) indsamles der kun oplysninger om enheder og delkoncerner, som rent faktisk, idet de er omfattet af konsolidering (første del, afsnit II, kapitel 2, i forordning (EU) nr. 575/2013), er underlagt solvenskrav i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013 eller bestemmelser, der mindst svarer til Baselbestemmelserne (dvs. JA er indberettet i kolonne 030). Der skal indberettes oplysninger om alle individuelle institutter i en konsolideret koncern, der er underlagt kapitalgrundlagskrav, uanset hvor de er beliggende. De oplysninger, der indberettes i denne del, skal være i overensstemmelse med de lokale solvensregler på det sted, hvor instituttet driver virksomhed. Til denne model er det derfor ikke nødvendigt at foretage dobbelt beregning på individuelt grundlag i henhold til moderinstitutets regler. Når de lokale solvensregler adskiller sig fra forordning (EU) nr. 575/2013, og der ikke gives en sammenlignelig opdeling, angives oplysningerne det sted, hvor der foreligger data i den pågældende granulering. Denne del er derfor en faktuel model, der opsummerer de beregninger, som de individuelle institutter i en koncern skal foretage, idet det understreges, at nogle af institutterne kan være underlagt forskellige solvensregler. Indberetning af investeringsselskabers faste omkostninger: Investeringsselskaber skal medtage kapitalgrundlagskrav vedrørende faste omkostninger i deres beregning af kapitalprocent i henhold til artikel 95-98 i forordning (EU) nr. 575/2013. Den del af den samlede risikoeksponering, der vedrører faste omkostninger, indberettes i kolonne 100 i modellens del 2.
070	SAMLET RISIKOEKSPONERING Summen af kolonne 080 til 110 indberettes.
080	KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO, UDVANDINGSRISIKO, LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) OG AFVIKLINGS-/LEVERINGSRISIKO Det beløb, der indberettes i denne kolonne, svarer til summen af risikovægtede eksponeringer, som er lig med eller svarer til dem, der indberettes i række 040 »RISIKOVÆGTED EKSPOSITIONER FOR KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO, UDVANDINGSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES)«, og beløbene for kapitalgrundlagskrav, som er lig med eller svarer til dem, der indberettes i række 490 »SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR AFVIKLINGS-/LEVERINGSRISIKO« i model CA2.
090	POSITIONS-, VALUTA- OG RÅVARERISICI Det beløb, der skal indberettes i denne kolonne, svarer til beløbet for kapitalgrundlagskrav, som er lig med eller svarer til dem, der indberettes i række 520 »SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR POSITIONS-, VALUTA- OG RÅVARERISICI« i model CA2.
100	OPERATIONELLE RISICI Det beløb, der skal indberettes i denne kolonne, svarer til den risikoeksponering, som er lig med eller svarer til dem, der indberettes i række 590 »SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR OPERATIONELLE RISICI (OpR)« i model CA2. Faste omkostninger medtages i denne kolonne, herunder række 630 »YDERLIGERE RISIKOEKSPONERING SOM FØLGE AF FASTE OMKOSTNINGER« i model CA2.

Kolonner	Instrukser
110	ANDRE RISIKOEKSPONERINGER Det beløb, der skal indberettes i denne kolonne, svarer til risikoeksponering, der ikke specifikt er anført ovenfor. Det er summen af beløbene i række 640, 680 og 690 i model CA2.
120-240	DETALJEREDE OPLYSNINGER OM KAPITALGRUNDLAG FOR KONCERN SOLVENS De oplysninger, der indberettes i følgende kolonner, skal være i overensstemmelse med de lokale solvensregler på det sted, hvor instituttet driver virksomhed.
120	KAPITALGRUNDLAG Det beløb, der skal indberettes i denne kolonne, svarer til det kapitalgrundlag, som er lig med eller svarer til det beløb, der indberettes i række 010 »KAPITALGRUNDLAG« i model CA1.
130	HERAF: KVALIFICERENDE KAPITALGRUNDLAG Artikel 82 i forordning (EU) nr. 575/2013. Denne kolonne udfyldes kun for datterselskaber, som indberettes individuelt, som er fuldt konsoliderede, og som er institutter. Kvalificerende besiddelser er for ovennævnte datterselskaber instrumenter (plus tilknyttet overført resultat, overkurs ved emission og andre reserver), som ejes af andre personer end de virksomheder, som indgår i konsolideringen efter forordning (EU) nr. 575/2013. Det indberettede beløb skal indbefatte virkningerne af evt. overgangsbestemmelser. Det skal være det gældende beløb på indberetningsdatoen.
140	RELATEREDE KAPITALGRUNDLAGSINSTRUMENTER, TILKNYTTET OVERFØRT RESULTAT, OVERKURS VED EMISSION OG ANDRE RESERVER Artikel 87, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.
150	KERNEKAPITAL I ALT Artikel 25 i forordning (EU) nr. 575/2013.
160	HERAF: KVALIFICERENDE KERNEKAPITAL Artikel 82 i forordning (EU) nr. 575/2013. Denne kolonne udfyldes kun for datterselskaber, som indberettes individuelt, som er fuldt konsoliderede, og som er institutter. Kvalificerende besiddelser er for ovennævnte datterselskaber instrumenter (plus tilknyttet overført resultat og overkurs ved emission), som ejes af andre personer end de virksomheder, som indgår i konsolideringen efter forordning (EU) nr. 575/2013. Det indberettede beløb skal indbefatte virkningerne af evt. overgangsbestemmelser. Det skal være det gældende beløb på indberetningsdatoen.
170	RELATEREDE KERNEKAPITALINSTRUMENTER, TILKNYTTET OVERFØRT RESULTAT OG OVERKURS VED EMISSION Artikel 85, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.
180	EGENTLIG KERNEKAPITAL Artikel 50 i forordning (EU) nr. 575/2013.

Kolonner	Instrukser
190	HERAF: MINORITETSINTERESSER Artikel 81 i forordning (EU) nr. 575/2013. Denne kolonne udfyldes kun for fuldt konsoliderede datterselskaber, der er institutter, med undtagelse af datterselskaber, der er omhandlet i artikel 84, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. I de beregninger, der kræves i medfør af artikel 84 i forordning (EU) nr. 575/2013, indgår hvert datterselskab på delkonsolideret grundlag, hvis det er relevant i henhold til artikel 84, stk. 2, og ellers på individuelt grundlag. For så vidt angår forordning (EU) nr. 575/2013 og denne model, er minoritetsinteresser — for de ovennævnte datterselskaber — kernekapitalinstrumenter (plus tilknyttet overført resultat og overkurs ved emission), som ejes af andre personer end de virksomheder, som indgår i konsolideringen efter forordning (EU) nr. 575/2013. Det indberettede beløb skal indbefatte virkningerne af evt. overgangsbestemmelser. Det skal være det gældende beløb på indberetningsdatoen.
200	RELATEREDE KAPITALGRUNDLAGSINSTRUMENTER, TILKNYTTET OVERFØRT RESULTAT, OVERKURS VED EMISSION OG ANDRE RESERVER Artikel 84, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.
210	HYBRID KERNEKAPITAL Artikel 61 i forordning (EU) nr. 575/2013.
220	HERAF: KVALIFICERENDE HYBRID KERNEKAPITAL Artikel 82 og 83 i forordning (EU) nr. 575/2013. Denne kolonne udfyldes kun for datterselskaber, der indberettes på individuelt grundlag, som er fuldt konsoliderede og er institutter, med undtagelse af datterselskaber, der er omhandlet i artikel 85, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. I de beregninger, der kræves i medfør af artikel 85 i forordning (EU) nr. 575/2013, indgår hvert datterselskab på delkonsolideret grundlag, hvis det er relevant i henhold til artikel 85, stk. 2, og ellers på individuelt grundlag. For så vidt angår forordning (EU) nr. 575/2013 og denne model, er minoritetsinteresser — for de ovennævnte datterselskaber — hybride kernekapitalinstrumenter (plus tilknyttet overført resultat og overkurs ved emission), som ejes af andre personer end de virksomheder, der indgår i konsolideringen efter forordning (EU) nr. 575/2013. Det indberettede beløb skal indbefatte virkningerne af evt. overgangsbestemmelser. Det skal være det gældende beløb på indberetningsdatoen.
230	SUPPLERENDE KAPITAL Artikel 71 i forordning (EU) nr. 575/2013.
240	HERAF: KVALIFICERENDE SUPPLERENDE KAPITAL Artikel 82 og 83 i forordning (EU) nr. 575/2013. Denne kolonne udfyldes kun for datterselskaber, der indberettes på individuelt grundlag, som er fuldt konsoliderede og er institutter, med undtagelse af datterselskaber, der er omhandlet i artikel 87, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. I de beregninger, der kræves i medfør af artikel 87 i forordning (EU) nr. 575/2013, indgår hvert datterselskab på delkonsolideret grundlag, hvis det er relevant i henhold til forordningens artikel 87, stk. 2, og ellers på individuelt grundlag. For så vidt angår forordning (EU) nr. 575/2013 og denne model, er minoritetsinteresser — for de ovennævnte datterselskaber — supplerende kapitalinstrumenter (plus tilknyttet overført resultat og overkurs ved emission), som ejes af andre personer end de virksomheder, der indgår i konsolideringen efter forordning (EU) nr. 575/2013. Det indberettede beløb skal indbefatte virkningerne af evt. overgangsbestemmelser. Det skal være det gældende beløb på indberetningsdatoen.

Kolonner	Instrukser
250-400	OPLYSNINGER OM ENHEDERNES BIDRAG TIL KONCERN SOLVENSEN
250-290	BIDRAG TIL RISICI De oplysninger, der indberettes i følgende kolonner, skal være i overensstemmelse med de solvensregler, der gælder for det indberettende institut.
250	SAMLET RISIKOEKSPONERING Summen af kolonne 260 til 290 indberettes.
260	KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO, UDVANDINGSRISIKO, LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) OG AFVIKLINGS-/LEVERINGSRISIKO Det indberettede beløb skal være de risikovægtede eksponeringer for kreditrisiko og kapitalgrundlagskravene i relation til afviklings-/leveringsrisiko efter forordning (EU) nr. 575/2013, ekskl. beløb vedrørende transaktioner med andre enheder, der indgår i beregningen af den konsoliderede soliditetsgrad for koncernen.
270	POSITIONS-, VALUTA- OG RÅVARERISICI Risikoeksponeringer for markedsrisici beregnes på hvert enhedsniveau i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013. Enheder skal indberette bidraget til koncernens samlede risikoeksponeringer for positions-, valuta- og råvarerisici. Summen af de beløb, der indberettes her, svarer til det beløb, der indberettes i række 520 »SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR POSITIONS-, VALUTA- OG RÅVARERISICI« i den konsoliderede indberetning.
280	OPERATIONELLE RISICI Ved anvendelse af avancerede målemetoder (AMA) omfatter de indberettede risikoeksponeringer for operationelle risici virkningen af diversificering. Faste omkostninger angives i denne kolonne.
290	ANDRE RISIKOEKSPONERINGER Det beløb, der skal indberettes i denne kolonne, svarer til risikoeksponering, der ikke specifikt er anført ovenfor.
300-400	BIDRAG TIL KAPITALGRUNDLAG Det er ikke hensigten, at institutterne i denne del af modellen skal udføre en udførlig beregning af den samlede kapitalprocent på niveauet for hver enkelt enhed. Kolonne 300 til 350 udfyldes for konsoliderede enheder, der bidrager til kapitalgrundlaget med minoritetsinteresse, mens kolonne 360 til 400 udfyldes af alle andre konsoliderede enheder, der bidrager til det konsoliderede kapitalgrundlag. Kapitalgrundlag, som tilføres en enhed af resten af de enheder, der indgår i den indberettende enhed, medregnes ikke. Kun nettobidraget til koncernens kapitalgrundlag indberettes i denne kolonne, dvs. primært kapitalgrundlag fra tredjeparter og kumulerede reserver. De oplysninger, der indberettes i følgende kolonner, skal være i overensstemmelse med de solvensregler, der gælder for det indberettende institut.
300-350	KVALIFICERENDE KAPITALGRUNDLAG, DER INDGÅR I DET KONSOLIDEREDE KAPITALGRUNDLAG Det beløb, der indberettes som »KVALIFICERENDE KAPITALGRUNDLAG, DER INDGÅR I DET KONSOLIDEREDE KAPITALGRUNDLAG«, skal være det beløb, der er opført i henhold til anden del, afsnit II, i forordning (EU) nr. 575/2013, ekskl. kapital, der tilføres af andre koncernenheder.

Kolonner	Instrukser
300	KVALIFICERENDE KAPITALGRUNDLAG, DER INDGÅR I DET KONSOLIDEREDE KAPITALGRUNDLAG Artikel 87 i forordning (EU) nr. 575/2013.
310	KVALIFICERENDE KERNEKAPITALINSTRUMENTER, SOM INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE KERNEKAPITAL Artikel 85 i forordning (EU) nr. 575/2013.
320	MINORITETSINTERESSER, SOM INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE EGENTLIGE KERNEKAPITAL Artikel 84 i forordning (EU) nr. 575/2013. Det beløb, der skal indberettes, er beløbet for et datterselskabs minoritetsinteresser, der indgår i den konsoliderede egentlige kernekapital i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013.
330	KVALIFICERENDE KERNEKAPITALINSTRUMENTER, SOM INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE HYBRIDE KERNEKAPITAL Artikel 86 i forordning (EU) nr. 575/2013. Det beløb, der skal indberettes, er beløbet for et datterselskabs kvalificerende kernekapital, der indgår i den konsoliderede hybride kernekapital i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013.
340	KVALIFICERENDE KAPITALGRUNDLAGSINSTRUMENTER, SOM INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE SUPPLERENDE KAPITAL Artikel 89 i forordning (EU) nr. 575/2013. Det beløb, der skal indberettes, er beløbet for et datterselskabs kvalificerende kapitalgrundlag, der indgår i den konsoliderede supplerende kapital i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013.
350	MEMORANDUMPOST: GOODWILL (-)/(+) NEGATIV GOODWILL
360-400	KONSOLIDERET KAPITALGRUNDLAG Artikel 18 i forordning (EU) nr. 575/2013 Det beløb, der skal indberettes som »KONSOLIDERET KAPITALGRUNDLAG«, er beløbet opført i balancen, ekskl. kapital, der tilføres af andre koncernenheder.
360	KONSOLIDERET KAPITALGRUNDLAG
370	HERAF: EGENTLIG KERNEKAPITAL
380	HERAF: HYBRID KERNEKAPITAL
390	HERAF: BIDRAG TIL KONSOLIDERET RESULTAT Hver enheds bidrag til det konsoliderede resultat (overskud eller tab (-)) indberettes. Dette indbefatter resultater, der vedrører minoritetsinteresser.
400	HERAF: (-) GOODWILL/(+) NEGATIV GOODWILL Den indberettende enheds goodwill eller negative goodwill i forbindelse med datterselskabet indberettes her.

Kolonner	Instrukser
410-480	KAPITALBUFFERE Indberetningen af kapitalbuffere i GS-modellen følger den generelle opbygning i model CA4, og der anvendes de samme indberetningsbegreber. Ved indberetningen af kapitalbuffere i GS-modellen indberettes de relevante beløb efter beregning af bufferkravene, dvs. afhængigt af om kravene skal beregnes på konsolideret, delkonsolideret eller individuelt grundlag.
410	KOMBINEREDE BUFFERKRAV Artikel 128, nr. 2), i direktiv 2013/36/EU
420	KAPITALBEVARINGSBUFFER Artikel 128, nr. 1), og artikel 129 i direktiv 2013/36/EU I henhold til artikel 129, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU er kapitalbevaringsbufferen et beløb ud over den egentlige kernekapital. Eftersom satsen på 2,5 % for kapitalbevaringsbufferen er stabil, skal der indberettes et beløb i dette felt.
430	INSTITUTSPECIFIK KONTRACYKLISK KAPITALBUFFER Artikel 128, nr. 7), artikel 130 og 135-140 i direktiv 2013/36/EU I dette felt indberettes det faktiske beløb for den kontracykliske kapitalbuffer.
440	BEVARINGSBUFFER SOM FØLGE AF MAKROPRUDENTIEL ELLER SYSTEMISK RISIKO IDENTIFICERET PÅ MEDLEMSSTATSNIVEAU Artikel 458, stk. 2, litra d), nr. iv), i forordning (EU) nr. 575/2013. I dette felt indberettes 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.
450	SYSTEMISK RISIKOBUFFER Artikel 133 og 134 i direktiv 2013/36/EU I dette felt indberettes beløbet for den systemiske risikobuffer.
460	BUFFER FOR SYSTEMISK VIGTIGE INSTITUTTER Artikel 128, nr. 4), i direktiv 2013/36/EU I dette felt indberettes værdien af bufferen for systemisk vigtige institutter.
470	BUFFER FOR GLOBALE SYSTEMISK VIGTIGE INSTITUTTER Artikel 131 i direktiv 2013/36/EU I dette felt indberettes værdien af bufferen for globale systemisk vigtige institutter.
480	BUFFER FOR ANDRE SYSTEMISK VIGTIGE INSTITUTTER Artikel 131 i direktiv 2013/36/EU I dette felt indberettes værdien af bufferen for andre systemisk vigtige institutter.

3. MODELLER FOR KREDITRISIKO

3.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER

37. Der er forskellige sæt af modeller til kreditrisiko opgjort efter standardmetoden og kreditrisiko opgjort efter IRB-metoden. Der udfyldes desuden separate modeller for den geografiske opdeling af positioner, som er underlagt kreditrisiko, hvis den relevante tærskel, jf. forordningens artikel 5, litra a), nr. 4), overskrides.

3.1.1. Indberetning af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkning

38. Artikel 235 i forordning (EU) nr. 575/2013 omhandler beregningsproceduren for eksponering, der er fuldt afdækket af ufinansieret risikoafdækning.
39. Artikel 236 i forordning (EU) nr. 575/2013 omhandler beregningsproceduren for eksponering, der er fuldt afdækket af ufinansieret risikoafdækning i tilfælde af fuld afdækning/delvis afdækning — samme prioritet.
40. Artikel 196, 197 og 200 i forordning (EU) nr. 575/2013 omhandler finansieret kreditrisikoafdækning.
41. Eksponeringer mod låntagere (umiddelbare modparter) og udbydere af kreditrisikoafdækning, der er tildelt samme eksponeringsklasse, indberettes som ind- og udgående pengestrømme til samme eksponeringsklasse.
42. Eksponeringstypen ændres ikke som følge af ufinansieret kreditrisikoafdækning.
43. Hvis der er stillet sikkerhed for en eksponering i form af ufinansieret kreditrisikoafdækning, indberettes den sikrede del som en udgående pengestrøm, f.eks. i eksponeringsklassen for låntageren, og som en indgående pengestrøm i eksponeringsklassen for udbyderen af kreditrisikoafdækning. Typen af eksponering ændres dog ikke, selv om eksponeringsklassen ændres.
44. Substitutionsvirkningen inden for COREP-indberetningssystemet skal afspejle den risikovægtning, der effektivt gælder for den dækkede del af eksponeringen. Den dækkede del af eksponeringen risikovægtes efter standardmetoden og indberettes i CR SA-modellen.

3.1.2. Indberetning af modpartsrisiko

45. Eksponeringer, der følger af modpartsrisikopositioner, indberettes i model CR SA eller CR IRB, uafhængigt af om de er poster i anlægsbeholdningen eller handelsbeholdningen.

3.2. C 07.00 — KREDIT- OG MODPARTSKREDITRISICI OG LEVERINGSRISICI (FREE DELIVERIES): KAPITALGRUNDLAGSKRAV OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (CR SA)

3.2.1. Generelle bemærkninger

46. CR SA-modellerne tilvejebringer de oplysninger, der skal bruges til at beregne kapitalgrundlagskravene i relation til kreditrisiko opgjort efter standardmetoden. De giver navnlig detaljerede oplysninger om:
 - a) fordelingen af eksponeringsværdierne efter de forskellige eksponeringstyper, risikovægte og eksponeringsklasser
 - b) værdien og typen af kreditrisikoreduktionsteknikker, der anvendes til at reducere risiciene.

3.2.2. Anvendelsesområdet for CR SA-modellen

47. I henhold til artikel 112 i forordning (EU) nr. 575/2013 skal hver eksponering efter standardmetoden fordeles i en af de 16 eksponeringsklasser med henblik på at beregne kapitalgrundlagskravene.
48. Oplysningerne i CR SA skal vedrøre de samlede eksponeringsklasser og hver enkelt eksponeringsklasse, som er defineret for standardmetoden. De samlede tal og oplysninger for hver eksponeringsklasse indberettes i en separat dimension.
49. Følgende positioner falder dog ikke ind under anvendelsesområdet for CR SA:
 - a) Eksponeringer, der er fordelt i eksponeringsklassen »poster, der repræsenterer securitiseringspositioner«, jf. artikel 112, litra m), i forordning (EU) nr. 575/2013, som indberettes i CR SEC-modellerne.
 - b) Eksponeringer, der fratrækkes kapitalgrundlaget.
50. Anvendelsesområdet for CR SA-modellen omfatter følgende kapitalgrundlagskrav:
 - a) Kreditrisiko, jf. tredje del, afsnit II, kapitel 2 (Standardmetoden), i forordning (EU) nr. 575/2013, i anlægsbeholdningen, herunder modpartsrisiko, jf. forordningens tredje del, afsnit II, kapitel 6 (Modpartkreditrisiko), i anlægsbeholdningen.
 - b) Modpartsrisiko, jf. tredje del, afsnit II, kapitel 6 (Modpartskreditrisiko), i forordning (EU) nr. 575/2013, i handelsbeholdningen.
 - c) Afviklingsrisiko, der opstår som følge af leveringsrisiko (free deliveries), ifølge artikel 379 i forordning (EU) nr. 575/2013 vedrørende alle forretningsaktiviteter.

51. Anvendelsesområdet for modellen er alle eksponeringer, for hvilke kapitalgrundlagskravet beregnes i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med tredje del, afsnit II, kapitel 4 og 6, i forordning (EU) nr. 575/2013. Institutter, der anvender forordningens artikel 94, stk. 1, skal også indberette deres positioner i handelsbeholdningen i denne model, når de anvender forordningens tredje del, afsnit II, kapitel 2, til at beregne de tilhørende kapitalgrundlagskrav (tredje del, afsnit II, kapitel 2 og 6, samt afsnit V i forordning (EU) nr. 575/2013). Modellen giver derfor ikke kun detaljerede oplysninger om eksponeringstypen (f.eks. balanceførte/ikkebalanceførte poster), men også oplysninger om fordelingen af risikovægte i de forskellige eksponeringsklasser.
52. CR SA omfatter desuden memorandumposter i række 290-320 med henblik på at indsamle oplysninger om eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom og eksponeringer ved misligholdelse.
53. Disse memorandumposter skal kun indberettes for følgende eksponeringsklasser:
- a) eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker (artikel 112, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013)
 - b) eksponeringer mod regionale eller lokale myndigheder (artikel 112, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013)
 - c) eksponeringer mod offentlige enheder (artikel 112, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013)
 - d) eksponeringer mod institutter (artikel 112, litra f), i forordning (EU) nr. 575/2013)
 - e) eksponeringer mod selskaber (artikel 112, litra g), i forordning (EU) nr. 575/2013)
 - f) detaileksponeringer (artikel 112, litra h), i forordning (EU) nr. 575/2013).
54. Indberetningen af memorandumposter påvirker hverken beregningen af de risikovægtede eksponeringer for eksponeringsklasserne i henhold til forordningens artikel 112, litra a)-f), eller af eksponeringsklasserne i henhold til artikel 112, litra i) og j), der indberettes i CR SA.
55. Memorandumrækkerne giver yderligere oplysninger om låntagerstrukturen for eksponeringsklasserne »ved misligholdelse« eller »sikret ved pant i fast ejendom«. Eksponeringer indberettes i disse rækker, når låntagere ville være blevet indberettet i »eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker«, »eksponeringer mod regionale eller lokale myndigheder«, »eksponeringer mod offentlige enheder«, »eksponeringer mod institutter« »eksponeringer mod selskaber« og »detaileksponeringer« i CR SA, hvis disse eksponeringer ikke var fordelt i eksponeringsklasserne »ved misligholdelse« eller »sikret ved pant i fast ejendom«. De tal, der skal indberettes, er imidlertid de samme som dem, der anvendes til at beregne de risikovægtede eksponeringsbeløb i eksponeringsklasserne »ved misligholdelse« eller »sikret ved pant i fast ejendom«.
56. Hvis en eksponering, hvis risikoeksponering beregnes i henhold til artikel 127 i forordning (EU) nr. 575/2013, og hvis værdjusteringer er mindre end 20 %, indberettes denne oplysning i CR SA, række 320, i totalen og i eksponeringsklassen »ved misligholdelse«. Hvis denne eksponering inden misligholdelsen var en eksponering mod et institut, indberettes denne oplysning også i række 320 for eksponeringsklassen »institutter«.

3.2.3. Fordeling af eksponeringer i eksponeringsklasser efter standardmetoden

57. For at sikre en ensartet kategorisering af eksponeringer i forskellige eksponeringsklasser som defineret i artikel 112 i forordning (EU) nr. 575/2013 anvendes følgende trinvis metode:
- a) I det første trin klassificeres den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer i den tilsvarende (oprindelige) eksponeringsklasse nævnt i forordningens artikel 112, uden at det berører den specifikke risikovægt, der tildeles hver specifik eksponering inden for den tildelte eksponeringsklasse.
 - b) I det andet trin kan eksponeringerne omfordes til andre eksponeringsklasser som følge af anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen (f.eks. garantier, kreditderivater og den enkle metode for finansielle sikkerheder) via ind- og udgående pengestrømme.
58. Følgende kriterier gælder for klassificeringen af den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer i de forskellige eksponeringsklasser (trin et), uden at det berører den efterfølgende omfordeling som følge af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen eller den risikovægt, der tildeles hver specifik eksponering inden for den tildelte eksponeringsklasse.
59. Med henblik på at klassificere den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer i det første trin tages de kreditrisikoreduktionsteknikker, der er forbundet med eksponeringen, ikke i betragtning (bemærk, at de udtrykkeligt skal tages i betragtning i trin to), medmindre en afdækningsvirkning udtrykkeligt er en del af definitionen af en eksponering, som det er tilfældet for eksponeringsklassen, jf. artikel 112, litra i), i forordning (EU) nr. 575/2013 (eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom).

60. Artikel 112 i forordning (EU) nr. 575/2013 fastlægger ikke kriterier for at opdele eksponeringsklasserne. Dette kan betyde, at en eksponering potentielt kan klassificeres i andre eksponeringsklasser, hvis der ikke angives en prioritering i vurderingskriterierne for klassificeringen. Det mest indlysende tilfælde opstår mellem eksponeringer mod institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering (artikel 112, litra n), i forordning (EU) nr. 575/2013) og eksponeringer mod institutter (forordningens artikel 112, litra f))/eksponeringer mod selskaber (forordningens artikel 112, litra g)). I dette tilfælde er der tydeligvis en underforstået prioritering i forordningen, da det først skal vurderes, om en bestemt eksponering er egnet til at blive kategoriseret som eksponeringer mod institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering, og derefter gennemføres den samme proces for eksponeringer mod institutter og eksponeringer mod selskaber. Ellers vil eksponeringsklassen i artikel 112, litra n), tydeligvis aldrig blive tildelt en eksponering. Det angivne eksempel er et af de mest indlysende eksempler, men ikke det eneste. Det skal bemærkes, at kriterierne for fastlæggelse af eksponeringsklasserne efter standardmetoden er forskellige (kategorisering efter institut, løbetid for eksponering, status for misligholdt osv.), hvilket er grunden til den manglende opdeling af klassificeringer.
61. For at sikre ensartet og sammenlignelig indberetning skal der angives en prioritering i vurderingskriterierne med henblik på at tildele den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer efter eksponeringsklasser, uden at det berører den specifikke risikovægt, der tildeles hver enkelt eksponering i den tildelte eksponeringsklasse. De prioriteringskriterier, der vises nedenfor i et beslutningstræ, er baseret på vurderingen af de betingelser, der udtrykkeligt er fastsat i forordning (EU) nr. 575/2013 for fordelingen af en eksponering til en bestemt eksponeringsklasse, og i givet fald på det indberettende instituts eller den tilsynsførendes beslutning om anvendeligheden af bestemte eksponeringsklasser. Resultatet af proceduren for fordeling i eksponeringsklasser med henblik på indberetning vil således være i overensstemmelse med bestemmelserne i forordning (EU) nr. 575/2013. Det udelukker ikke, at institutter anvender andre interne fordelingsprocedurer, der også er i overensstemmelse med de relevante bestemmelser i forordningen og de relevante foras fortolkning heraf.
62. En eksponeringsklasse prioriteres i vurderingsrækkefølgen i beslutningstræet (dvs. det skal først vurderes, om en eksponering kan tildeles til den uden at foregribe resultatet af denne vurdering), hvis den ellers ikke ville være blevet tildelt andre eksponeringer. Dette kan være tilfældet, hvis én eksponeringsklasse ville være en undergruppe af andre, hvis der ikke var fastlagt prioriteringskriterier. De kriterier, der er illustreret grafisk i følgende beslutningstræ, kan således anvendes i en trinvis procedure.
63. På den baggrund benyttes der følgende vurderingsrækkefølge i beslutningstræet nedenfor:
1. Securitiseringspositioner
 2. Poster forbundet med særlig stor risiko
 3. Aktieeksponeringer
 4. Eksponeringer ved misligholdelse
 5. Eksponeringer i form af andele eller aktier (kapitalandele) i CIU'er/eksponeringer i form af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer (ikke opdelte eksponeringsklasser)
 6. Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom
 7. Andre poster
 8. Eksponeringer mod institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering
 9. Alle andre eksponeringsklasser (ikke opdelte eksponeringsklasser), som omfatter eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker, eksponeringer mod regionale eller lokale myndigheder, eksponeringer mod offentlige enheder, eksponeringer mod multilaterale udviklingsbanker, eksponeringer mod internationale organisationer, eksponeringer mod institutter, eksponeringer mod selskaber og detaileksponeringer.
64. Ved eksponeringer i form af andele eller aktier (kapitalandele) i CIU'er, hvor undersøgelsesmetoden i artikel 132, stk. 3-5, i forordning (EU) nr. 575/2013 anvendes, skal de underliggende individuelle eksponeringer vurderes og klassificeres på den tilsvarende række for risikovægt i overensstemmelse med deres behandling, men alle de individuelle eksponeringer skal klassificeres i eksponeringsklassen for eksponeringer i form af andele eller aktier i CIU'er.

65. I tilfælde af »nth to default«-kreditderivater, jf. artikel 134, stk. 6, i forordning (EU) nr. 575/2013, klassificeres de direkte som securitiseringspositioner, hvis de kreditvurderes. Hvis de ikke kreditvurderes, fordeles de til eksponeringsklassen »Andre poster«. I sidstnævnte tilfælde indberettes den nominelle værdi af kontrakten som den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer på linjen for »Andre risikovægte« (den anvendte risikovægt skal være den, der angives af summen i forordningens artikel 134, stk. 6).
66. I et andet trin omfordeles eksponeringerne til eksponeringsklassen for udbyderen af kreditrisikoafdækning som følge af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger.

BESLUTNINGSTRÆ FOR FORDELINGEN AF DEN OPRINDELIGE EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF
KONVERTERINGSFAKTORER TIL EKSPONERINGSKLASSE EFTER STANDARDMETODEN I
FORORDNING (EU) NR. 575/2013

Oprindelig eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer		
Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra m)?	JA 	Securitiseringspositioner
NEJ 		
Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra k)?	JA 	Poster forbundet med særlig stor risiko (se også artikel 128)
NEJ 		
Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra p)?	JA 	Aktieeksponeringer (se også artikel 133)
NEJ 		
Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra j)?	JA 	Eksponeringer ved misligholdelse
NEJ 		
Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra l) og o)?	JA 	Eksponeringer i form af andele eller aktier (kapitalandele) i CIU'er Eksponeringer i form af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer (se også artikel 129) Disse to eksponeringsklasser hænger ikke sammen (se bemærkninger til undersøgelsesmetoden i svaret ovenfor). Tildelingen til en af dem er derfor ukompliceret.
NEJ 		
Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra i)?	JA 	Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (se også artikel 124)
NEJ 		

Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra q)?	JA 	Andre poster
NEJ 		
Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra n)?	JA 	Eksponeringer mod institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering
NEJ 		

Eksponeringsklasserne nedenfor hænger ikke sammen. Tildelingen til en af dem er derfor ukompliceret.

Eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker

Eksponeringer mod regionale eller lokale myndigheder

Eksponeringer mod offentlige enheder

Eksponeringer mod multilaterale udviklingsbanker

Eksponeringer mod internationale organisationer

Eksponeringer mod institutter

Eksponeringer mod selskaber

Detaileksponeringer

3.2.4. Præcisering af anvendelsesområdet for specifikke eksponeringsklasser omhandlet i artikel 112 i forordning (EU) nr. 575/2013

3.2.4.1. Eksponeringsklassen »Institutter«

67. Koncerninterne eksponeringer i henhold til artikel 113, stk. 6 og 7, i forordning (EU) nr. 575/2013 indberettes på følgende måde:

68. Eksponeringer, der opfylder kravene i artikel 113, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013, indberettes i de respektive eksponeringsklasser, hvor de skulle indberettes, hvis de ikke var koncerninterne eksponeringer.

69. I henhold til forordningens artikel 113, stk. 6 og 7, »kan et institut med forbehold af de kompetente myndigheders forudgående godkendelse beslutte ikke at anvende kravene i stk. 1 på instituttets eksponeringer mod en modpart, som er dets moderselskab, dets datterselskab, et datterselskab af dets moderselskab eller en virksomhed, med hvilken der består en forbindelse som i artikel 12, stk. 1, i direktiv 83/349/EØF«. Det betyder, at koncerninterne modparter ikke nødvendigvis er institutter, men også virksomheder, der er tildelt andre eksponeringsklasser, f.eks. virksomheder, der yder accessoriske tjenester, eller virksomheder som defineret i artikel 12, stk. 1, i direktiv 83/349/EØF. Koncerninterne eksponeringer skal derfor indberettes i den tilsvarende eksponeringsklasse.

3.2.4.2. Eksponeringsklassen »Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer«

70. Eksponeringer opgjort efter standardmetoden tildeles eksponeringsklassen »Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer« på følgende måde:

71. Obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF skal opfylde kravene i artikel 129, stk. 1 og 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 for at blive klassificeret i eksponeringsklassen »Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer«. Opfyldelsen af disse krav skal kontrolleres i hvert enkelt tilfælde. Obligationer, der er i overensstemmelse med definitionen i artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF, og som er udstedt inden den 31. december 2007, tildeles også til eksponeringsklassen »Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer« i medfør af artikel 129, stk. 6, i forordning (EU) nr. 575/2013.

3.2.4.3. Eksponeringsklassen »CIU'er«

72. Hvis muligheden i henhold til artikel 132, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013 anvendes, skal eksponeringer i form af andele eller aktier (kapitalandele) i CIU'er indberettes som balanceførte poster i overensstemmelse med forordningens artikel 111, stk. 1, første punktum.

3.2.5. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
010	OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER Eksponeringsværdien uden hensyntagen til værdjusteringer og hensættelser, konverteringsfaktorer og virkningen af kreditrisikoreduktionsteknikker med følgende forbehold i medfør af artikel 111, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013: For derivater, genkøbstransaktioner, indlåns- eller udlånstransaktioner i værdipapirer eller råvarer, transaktioner med lang afviklingstid og margenlånstransaktioner opgjort i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 6, i forordning (EU) nr. 575/2013, skal den oprindelige eksponering svare til ekspanderingsværdien for modpartsrisiko opgjort efter de metoder, der er fastsat i forordningens tredje del, afsnit II, kapitel 6. Ekspanderingsværdier for lejekontrakter er omhandlet i artikel 134, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013. Ved balanceført netting, jf. artikel 219 i forordning (EU) nr. 575/2013, skal ekspanderingsværdierne indberettes som modtaget kontant sikkerhed. Ved masternettingaftaler, der omfatter genkøbstransaktioner og/eller indlåns- eller udlånstransaktioner i værdipapirer eller råvarer og/eller andre kapitalmarkedstransaktioner, der er omhandlet i tredje del, afsnit II, kapitel 6, i forordning (EU) nr. 575/2013, skal virkningen af finansieret kreditrisikoafdækning i form af masternettingaftaler, jf. artikel 220, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013, indberettes i kolonne 010. Ved masternettingaftaler, der omfatter genkøbstransaktioner i henhold til forordningens tredje del, afsnit II, kapitel 6, skal E* som beregnet i forordningens artikel 220 og 221 indberettes i kolonne 010 i CR SA-modellen.
030	(-) Værdjusteringer og hensættelser i forbindelse med den oprindelige eksponering Artikel 24 og 110 i forordning (EU) nr. 575/2013. Værdjusteringer og hensættelser til kredittab, som foretages i henhold til de regnskabsregler, der gælder for den indberettende enhed.
040	Ekspandering efter indregning af værdjusteringer og hensættelser Summen af kolonne 010 og 030.
050-100	KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN Kreditrisikoreduktionsteknikker som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 57), i forordning (EU) nr. 575/2013, som mindsker kreditrisikoen ved en eller flere ekspanderinger via substitution af ekspanderinger som defineret nedenfor under Substitution af ekspandering som følge af kreditrisikoreduktionsteknikker. Hvis sikkerhedsstillelse påvirker ekspanderingsværdien (f.eks. hvis den anvendes til kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på ekspanderingen), må den ikke overstige ekspanderingsværdien. Poster, der skal indberettes her: — sikkerhedsstillelse indregnet i henhold til den enkle metode for finansielle sikkerheder — anerkendt ufinansieret kreditrisikoafdækning. Se også instrukserne i punkt 4.1.1.
050-060	Ufinansieret kreditrisikoafdækning: justerede værdier (Ga) Artikel 235 i forordning (EU) nr. 575/2013. Artikel 239, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 definerer den justerede værdi Ga af en ufinansieret kreditrisikoafdækning.

Kolonner	
050	Garantier — Artikel 203 i forordning (EU) nr. 575/2013. — Ufinansieret kreditrisikoafdækning som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 59), i forordning (EU) nr. 575/2013, som ikke er kreditderivater.
060	Kreditderivater Artikel 204 i forordning (EU) nr. 575/2013.
070–080	Finansieret kreditrisikoafdækning Disse kolonner henviser til finansieret kreditrisikoafdækning som omhandlet i artikel 4, stk. 1, nr. 58), og artikel 196, 197 og 200 i forordning (EU) nr. 575/2013. Beløbene skal ikke omfatte masternettingaftaler (allerede indregnet i oprindelig eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer). Credit linked notes og balanceførte nettingpositioner, der opstår i forbindelse med balanceførte nettingaftaler i henhold til artikel 218 og 219 i forordning (EU) nr. 575/2013, behandles som kontant sikkerhed.
070	Finansiell sikkerhed: den enkle metode Artikel 222, stk. 1-2, i forordning (EU) nr. 575/2013.
080	Anden finansieret kreditrisikoafdækning Artikel 232 i forordning (EU) nr. 575/2013.
090-100	SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER Artikel 222, stk. 3, artikel 235, stk. 1 og 2, og artikel 236 i forordning (EU) nr. 575/2013. Udgående pengestrømme svarer til den dækkede del af den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer, som fratrækkes låntagerens eksponeringsklasse og efterfølgende tildeles eksponeringsklassen for udbyderen af kreditrisikoafdækning. Dette beløb betragtes som en indgående pengestrøm i eksponeringsklassen for udbyderen af kreditrisikoafdækning. Indgående og udgående pengestrømme i samme eksponeringsklasser skal også indberettes. Eksponeringer, der opstår i forbindelse med indgående og udgående pengestrømme fra og til andre modeller, skal også medregnes.
110	NETTOEKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER Eksponeringen efter indregning af værdjusteringer samt indgående og udgående pengestrømme, der opstår i forbindelse med KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN
120-140	KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERINGEN. FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING, DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIEL SIKKERHED Artikel 223-228 i forordning (EU) nr. 575/2013. Credit linked notes er også omfattet (artikel 218 i forordning (EU) nr. 575/2013) Credit linked notes og balanceførte nettingpositioner, der opstår i forbindelse med balanceførte nettingaftaler i henhold til artikel 218 og 219 i forordning (EU) nr. 575/2013, behandles som kontant sikkerhedspulje. Virkningen af sikkerhedsstillelsen efter den udbyggede metode for finansielle sikkerheder for en eksponering, der dækkes af en anerkendt finansiell sikkerhed, beregnes som fastsat i artikel 223-228 i forordning (EU) nr. 575/2013.

Kolonner	
120	Volatilitetsjustering af eksponering Artikel 223, stk. 2-3, i forordning (EU) nr. 575/2013. Det beløb, der skal indberettes, er resultatet af volatilitetsjusteringen af eksponeringen (Eva-E) = E*He.
130	(-) Finansiell sikkerhed: Justeret værdi (Cvam) Artikel 239, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. Finansiell sikkerhed og råvarer kan indgå i handelsbeholdningen som gyldig sikkerhedsstillelse i henhold til artikel 299, stk. 2, litra c)-f), i forordning (EU) nr. 575/2013. Det beløb, der skal indberettes, svarer til $Cvam = C * (1 - Hc - Hfx) * (t - t^*) / (T - t^*)$. En definition af C, Hc, Hfx, t, T og t^* findes i tredje del, afsnit II, kapitel 4, afdeling 4 og 5, i forordning (EU) nr. 575/2013.
140	(-) Heraf: Volatilitets- og løbetidsjusteringer Artikel 223, stk. 1, og artikel 239, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. Det beløb, der skal indberettes, er den samlede virkning af volatilitets- og løbetidsjusteringer $(Cvam - C) = C * [(1 - Hc - Hfx) * (t - t^*) / (T - t^*) - 1]$, hvor virkningen af volatilitetsjustering er $(Cva - C) = C * [(1 - Hc - Hfx) - 1]$, og virkningen af løbetidsjustering er $(Cvam - Cva) = C * (1 - Hc - Hfx) * [(t - t^*) / (T - t^*) - 1]$.
150	Fuldt justeret eksponeringsværdi (E*) Artikel 220, stk. 4, artikel 223, stk. 2-5, og artikel 228, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.
160-190	Opdeling af fuldt justeret eksponeringsværdi for ikkebalanceførte poster efter konverteringsfaktor Artikel 111, stk. 1, og artikel 4, stk. 1, nr. 56), i forordning (EU) nr. 575/2013. Se også artikel 222, stk. 3, og artikel 228, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.
200	Eksponeringsværdi Tredje del, afsnit II, kapitel 4, afdeling 4, i forordning (EU) nr. 575/2013. Eksponeringsværdi efter hensyntagen til værdjusteringer, alle foranstaltninger til kreditrisikoreduktion og kreditkonverteringsfaktorer, der skal tildeles risikovægte i henhold til artikel 113, og tredje del, afsnit II, kapitel 2, afdeling 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.
210	Heraf: Som opstår i forbindelse med modpartsrisiko For derivater, genkøbstransaktioner, indlåns- eller udlånstransaktioner i værdipapirer eller råvarer, transaktioner med lang afviklingstid og margenlånstransaktioner opgjort i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 6, i forordning (EU) nr. 575/2013, skal eksponeringsværdien for modpartsrisiko beregnes efter de metoder, der er fastsat i forordningens tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 2-5.
215	Risikovægtet eksponering før anvendelse af støttefaktor for SMV'er Artikel 113, stk. 1-5, i forordning (EU) nr. 575/2013, uden hensyntagen til støttefaktoren for SMV'er omhandlet i forordningens artikel 501.
220	Risikovægtet eksponering efter anvendelse af støttefaktor for SMV'er Artikel 113, stk. 1-5, i forordning (EU) nr. 575/2013, efter hensyntagen til støttefaktoren for SMV'er omhandlet i forordningens artikel 500.

Kolonner	
230	Heraf: Med kreditvurdering foretaget af udpeget ECAI
240	Heraf: Med kreditvurdering fra centralregering
Rækker	Instrukser
010	Samlede eksponeringer
020	heraf: SMV'er Alle eksponeringer mod SMV'er skal indberettes her.
030	heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktor for SMV'er Kun eksponeringer, der opfylder kravene i artikel 501 i forordning (EU) nr. 575/2013, skal indberettes her.
040	heraf: Sikret ved pant i fast ejendom — Beboelsesejendomme Artikel 125 i forordning (EU) nr. 575/2013. Indberettes kun i eksponeringsklassen »Sikret ved pant i fast ejendom«.
050	heraf: Eksponeringer, der permanent delvist opgøres efter standardmetoden Eksponeringer, der behandles i henhold til artikel 150, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.
060	heraf: Eksponeringer, der opgøres efter standardmetoden med forudgående tilladelse til at udføre trinvis IRB-implementering Eksponeringer, der behandles i henhold til artikel 148, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.
070-130	OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE Det indberettende instituts positioner i »anlægsbeholdningen« skal i overensstemmelse med kriterierne nedenfor opdeles i balanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko, ikkebalanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko og eksponeringer underlagt modpartsrisiko. Det indberettende instituts modpartsrisikopositioner i »handelsbeholdningen«, jf. artikel 92, stk. 3, litra f), og artikel 299, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, tildeles de eksponeringer, der er underlagt modpartsrisiko. Institutter, der anvender artikel 94, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, opdeler også deres positioner i »handelsbeholdningen« i overensstemmelse med følgende kriterier i balanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko, ikkebalanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko og eksponeringer underlagt modpartsrisiko.
070	Balanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko Aktiver nævnt i artikel 24 i forordning (EU) nr. 575/2013, som ikke er inkluderet i andre kategorier. Eksponeringer, der er balanceførte poster, og som er medtaget som værdipapirfinansierings-transaktioner, derivater og transaktioner med lang afviklingstid, eller som følger af en aftale om netting på tværs af produkter, skal indberettes i række 090, 110 og 130 og skal derfor ikke indberettes i denne række. Leveringsrisiko (free deliveries) i henhold til artikel 379, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 (hvis ikke fratrullet) udgør ikke en balanceført post, men skal alligevel indberettes i denne række. Eksponeringer, der opstår som følge af aktiver, der er posteret til en CCP, jf. artikel 4, stk. 1, nr. 90), i forordning (EU) nr. 575/2013, og eksponeringer mod misligholdelsesfonde, jf. forordningens artikel 4, stk. 1, nr. 89), medtages, hvis de ikke er indberettet i række 030.

Rækker	Instrukser
080	Ikkebalanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko Ikkebalanceførte positioner omfatter de poster, der er anført i bilag I til forordning (EU) nr. 575/2013. Eksponeringer, der er ikkebalanceførte poster, og som er medtaget som værdipapirfinansieringstransaktioner, derivater og transaktioner med lang afviklingstid, eller som følger af en aftale om netting på tværs af produkter, skal indberettes i række 040 og 060 og skal derfor ikke indberettes i denne række. Eksponeringer, der opstår som følge af aktiver, der er posteret til en CCP, jf. artikel 4, stk. 1, nr. 90), i forordning (EU) nr. 575/2013, og eksponeringer mod misligholdelsesfonde, jf. forordningens artikel 4, stk. 1, nr. 89), medtages, hvis de betragtes som ikkebalanceførte poster.
090 — 130	Eksponeringer/transaktioner underlagt modpartsrisiko
090	Værdipapirfinansieringstransaktioner Værdipapirfinansieringstransaktioner som defineret i afsnit 17 i Baselkomitéens dokument »The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects« omfatter: i) genkøbsaftaler og omvendte genkøbsaftaler som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 82), i forordning (EU) nr. 575/2013 og transaktioner vedrørende udlån eller indskud i værdipapirer eller råvarer; ii) margenlånetransaktioner som defineret i forordningens artikel 272, stk. 3.
100	Heraf: centralt cleared via QCCP'er Artikel 306 i forordning (EU) nr. 575/2013 for kvalificerende CCP'er, jf. forordningens artikel 4, stk. 1, nr. 88), sammenholdt med samme forordnings artikel 301, stk. 2. Handelseksponeringer mod en CCP, jf. artikel 4, stk. 1, nr. 91), i forordning (EU) nr. 575/2013.
110	Derivater og transaktioner med lang afviklingstid Derivater omfatter de kontrakter, der er anført i bilag II til forordning (EU) nr. 575/2013. Transaktioner med lang afviklingstid som defineret i forordningens artikel 272, stk. 2. Derivater og transaktioner med lang afviklingstid, som indgår i en aftale om netting på tværs af produkter og derfor er indberettet i række 130, skal ikke indberettes i denne række.
120	Heraf: centralt cleared via QCCP'er Artikel 306 i forordning (EU) nr. 575/2013 for kvalificerende CCP'er, jf. forordningens artikel 4, stk. 1, nr. 88), sammenholdt med samme forordnings artikel 301, stk. 2. Handelseksponeringer mod en CCP, jf. artikel 4, stk. 1, nr. 91), i forordning (EU) nr. 575/2013.
130	Som følger af en aftale om netting på tværs af produkter Eksponeringer, der på grund af en aftale om netting på tværs af produkter (som defineret i artikel 272, stk. 11, i forordning (EU) nr. 575/2013) ikke kan tildeles derivater og transaktioner med lang afviklingstid eller værdipapirfinansieringstransaktioner, indberettes i denne række.
140-280	OPDELING AF EKSPONERINGER EFTER RISIKOVÆGT
140	0 %
150	2 % Artikel 306, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.

Rækker	Instrukser
160	4 % Artikel 305, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.
170	10 %
180	20 %
190	35 %
200	50 %
210	70 % Artikel 232, stk. 3, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013.
220	75 %
230	100 %
240	150 %
250	250 % Artikel 133, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.
260	370 % Artikel 471 i forordning (EU) nr. 575/2013.
270	1 250 % Artikel 133, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.
280	Andre risikovægte Denne række er ikke tilgængelig i forbindelse med eksponeringsklasserne centralregering, selskaber, institutter og detail. Til indberetning af eksponeringer, som ikke er underlagt de risikovægte, der er anført i modellen. Artikel 113, stk. 1-5, i forordning (EU) nr. 575/2013. Ikke-ratede »nth to default«-kreditderivater efter standardmetoden (forordningens artikel 134, stk. 6) indberettes i denne række i eksponeringsklassen »Andre poster«. Se også artikel 124, stk. 2, og artikel 152, stk. 2, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.
290-320	Memorandumposter Se også forklaringen af formålet med memorandumposter i afsnittet med generelle bemærkninger til CR SA.
290	Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (erhvervsejendomme) Artikel 112, litra i), i forordning (EU) nr. 575/2013. Dette er kun en memorandumpost. Uafhængigt af beregningen af risikoeksponeringerne sikret ved pant i erhvervsejendomme, jf. forordningens artikel 124 og 126, skal eksponeringerne opdeles og indberettes i denne række, afhængigt af om de er sikret ved pant i erhvervsejendomme.

Rækker	Instrukser
300	Eksponeringer ved misligholdelse tildelt en risikovægt på 100 % Artikel 112, litra j), i forordning (EU) nr. 575/2013. Eksponeringer i eksponeringsklassen »eksponeringer ved misligholdelse«, som skal medtages i denne eksponeringsklasse, hvis de ikke er misligholdte.
310	Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (beboelsesejendomme) Artikel 112, litra i), i forordning (EU) nr. 575/2013. Dette er kun en memorandumpost. Uafhængigt af beregningen af risikoeksponeringerne sikret ved pant i beboelsesejendomme, jf. forordningens artikel 124 og 125, skal eksponeringerne opdeles og indberettes i denne række, afhængigt af om de er sikret ved pant i fast ejendom.
320	Eksponeringer ved misligholdelse tildelt en risikovægt på 150 % Artikel 112, litra j), i forordning (EU) nr. 575/2013. Eksponeringer i eksponeringsklassen »eksponeringer ved misligholdelse«, som skal medtages i denne eksponeringsklasse, hvis de ikke er misligholdte.

3.3. KREDIT- OG MODPARTSKREDITRISICI OG LEVERINGSRISICI (FREE DELIVERIES): KAPITALGRUNDLAGSKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN (CR IRB)

3.3.1. Anvendelsesområdet for CR IRB-modellen

73. Anvendelsesområdet for CR IRB-modellen omfatter følgende kapitalgrundlagskrav:

- i. kreditrisiko i anlægsbeholdningen, herunder:
 - modpartsrisiko i anlægsbeholdningen
 - udvandringsrisiko for erhvervede fordringer
- ii. modpartsrisiko i handelsbeholdningen
- iii. leveringsrisiko (free deliveries), der opstår som følge af alle forretningsaktiviteter.

74. Anvendelsesområdet for modellen vedrører de eksponeringer, for hvilke de risikovægtede eksponeringsværdier beregnes i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 3, artikel 151-157, i forordning (EU) nr. 575/2013 (IRB-metoden).

75. CR IRB-modellen omhandler ikke følgende data:

- i. Aktieeksponeringer, der indberettes i CR EQU IRB-modellen.
- ii. Securitiseringspositioner, der indberettes i modellerne CR SEC SA, CR SEC IRB og/eller CR SEC DETAILS.
- iii. »Andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser«, jf. forordningens artikel 147, stk. 2, litra g). Risikovægten for denne eksponeringsklasse skal altid være angivet til 100 %, dog ikke for kassebeholdning og tilsvarende poster samt eksponeringer, der er en restværdi af lejede aktiver, jf. forordningens artikel 156. De risikovægtede eksponeringer for denne eksponeringsklasse indberettes direkte i CA-modellen.
- iv. Kreditværdijusteringsrisiko, som indberettes i CVA Risiko-modellen.

CR IRB-modellen kræver ikke en geografisk opdeling af IRB-eksponeringer efter modpartens hjemsted. Denne opdeling indberettes i CR GB-modellen.

76. For at præcisere, om instituttet bruger sine egne estimater over tab givet misligholdelse (LGD) og/eller kreditkonverteringsfaktorer, anføres følgende oplysning for hver indberettet eksponeringsklasse:

»NEJ« = hvis myndighedens estimater over tab givet misligholdelse og kreditkonverteringsfaktorer anvendes (grundlæggende IRB)

»JA« = hvis egne estimater over tab givet misligholdelse og kreditkonverteringsfaktorer anvendes (udbygget IRB)

Ved indberetning af detailporteføljer skal »JA« altid anføres.

Hvis et institut anvender egne estimater over tab givet misligholdelse til at beregne risikovægtede eksponeringer for IRB-eksponeringer og anvender myndighedens estimater over tab givet misligholdelse til at beregne risikovægtede eksponeringer for den anden del af sine IRB-eksponeringer, skal der indberettes en CR IRB Total for F-IRB-positioner og en CR IRB Total for A-IRB-positioner.

3.3.2. Opdeling af CR IRB-modellen

77. CR IRB består af to modeller. CR IRB 1 giver en generel oversigt over IRB-eksponeringer og de forskellige metoder til at beregne de samlede risikoeksponeringer og en opdeling af de samlede eksponeringer efter eksponeringstype. CR IRB 2 giver en opdeling af de samlede eksponeringer efter låntagerklasser eller -puljer. CR IRB 1- og CR IRB 2-modellerne indberettes separat for følgende eksponerings- og deleksponeringsklasser:

1) I alt

(Total-modellen skal indberettes separat for den grundlæggende IRB-metode og den udbyggede IRB-metode.)

2) Centralregeringer og centralbanker

(Artikel 147, stk. 2, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013).

3) Institutter

(Artikel 147, stk. 2, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013).

4.1) Erhvervseksponeringer — SMV'er

(artikel 147, stk. 2, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013).

4.2) Erhvervseksponeringer — specialiseret långivning

(artikel 147, stk. 8, i forordning (EU) nr. 575/2013).

4.3) Erhvervseksponeringer — Andre

(Alle erhvervseksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra c), som ikke er indberettet i 4.1 og 4.2)

5.1) Detail — Sikret ved pant i fast ejendom — SMV'er

(Eksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), og artikel 154, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, som er sikret ved pant i fast ejendom).

5.2) Detail — Sikret ved pant i fast ejendom — ikke-SMV'er

(Eksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013, som er sikret ved pant i fast ejendom og ikke indberettet i 5.1).

5.3) Detail — Kvalificeret revolverende

(artikel 147, stk. 2, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med samme forordnings artikel 154, stk. 4).

5.4) Detail — Andre SMV'er

(artikel 147, stk. 2, litra d), som ikke er indberettet i 5.1 og 5.3).

5.5) Detail — Andre ikke-SMV'er

(artikel 147, stk. 2, litra d), som ikke er indberettet i 5.2 og 5.3).

3.3.3. C 08.01 — Kredit- og modpartskreditrisici og leveringsrisici (free deliveries): Kapitalgrundlagskrav opgjort efter IRB-metoden (CR IRB 1)

3.3.3.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	Instrukser
010	SYSTEM MED INTERNE RATINGS/PD TILDELT LÅNTAGERKLASSE ELLER -PULJE (%) Den sandsynlighed for misligholdelse (PD), der tildeles låntagerklassen eller -puljen, og som skal indberettes, skal baseres på bestemmelserne i artikel 180 i forordning (EU) nr. 575/2013. For hver individuel klasse eller pulje skal den PD, der er tildelt den specifikke låntagerklasse eller -pulje, indberettes. 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. Eksponeringsværdien (kolonne 110) bruges til at beregne den eksponeringsvægtede gennemsnitlige PD. 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 systemet for interne ratings, som er godkendt af den relevante kompetente myndighed. Det er hverken hensigten eller ønskværdigt, at der etableres en masterskala for tilsyn. Hvis det indberettende institut anvender et unikt ratingsystem eller kan indberette i henhold til en intern masterskala, anvendes denne skala. Ellers kombineres de forskellige ratingsystemer og rangordnes efter følgende kriterier: Låntagerklasserne i de forskellige ratingsystemer samles i en pulje og opstilles fra den laveste PD til den højeste tildelt hver låntagerklasse. Hvis instituttet anvender mange klasser eller puljer, kan der indberettes et lavere antal klasser eller puljer efter aftale med de kompetente myndigheder. Institutter skal på forhånd kontakte de kompetente myndigheder, hvis de ønsker at indberette et andet antal klasser end antallet af interne klasser. Med henblik på vægtning af den gennemsnitlige PD anvendes den eksponeringsværdi, der er indberettet i kolonne 110. Alle eksponeringer, herunder eksponeringer ved misligholdelse, vurderes med henblik på at beregne den eksponeringsvægtede gennemsnitlige PD (f.eks. for »samlet eksponering«). Misligholdte eksponeringer er tildelt den sidste ratingklasse med en PD på 100 %.
020	OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER Institutter indberetter eksponeringsværdien inden indregning af værdijusteringer, hensættelser, virkninger af kreditrisikoreduktionsteknikker eller kreditkonverteringsfaktorer. Den oprindelige eksponeringsværdi indberettes i henhold til artikel 24 og artikel 166, stk. 1, 2 og 4-7, i forordning (EU) nr. 575/2013. Virkningen, der følger af forordningens artikel 166, stk. 3 (virkningen af balanceført netting af udlån og indskud), indberettes særskilt som finansieret kreditrisikoafdækning og reducerer derfor ikke den oprindelige eksponering.
030	HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER Opdeling af den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer for alle eksponeringer defineret i henhold til artikel 142, stk. 4 og 5, i forordning (EU) nr. 575/2013, der er omfattet af den højeste korrelation fastsat i forordningens artikel 153, stk. 2.
040–080	KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN Kreditrisikoreduktionsteknikker som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 57), i forordning (EU) nr. 575/2013, som mindsker kreditrisikoen ved en eller flere eksponeringer via substitution af eksponeringer som defineret nedenfor under Substitution af eksponering som følge af kreditrisikoreduktionsteknikker.

Kolonner	Instrukser
040-050	UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING Ufinansieret kreditrisikoafdækning: Værdier som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 59), i forordning (EU) nr. 575/2013. Hvis sikkerhedsstillelse påvirker eksponeringen (f.eks. hvis den anvendes til kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen), må den ikke overstige ekspone-ringsværdien.
040	GARANTIER: Når egne estimater af LGD ikke anvendes, anføres den justerede værdi (Ga) som defineret i artikel 236 i forordning (EU) nr. 575/2013. Når egne estimater af LGD anvendes (artikel 183, med undtagelse af stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013) indberettes den relevante værdi, der anvendes i den interne model. Garantier indberettes i kolonne 040, når justering ikke foretages i LGD. Når justering foretages i LGD, indberettes garantibeløbet i kolonne 150. For så vidt angår eksponeringer, der er underlagt double default-behandling, indberettes værdien af ufinansieret kreditrisikoafdækning i kolonne 220.
050	KREDITDERIVATER: Når egne estimater af LGD ikke anvendes, anføres den justerede værdi (Ga) som defineret i artikel 216 i forordning (EU) nr. 575/2013. Når egne estimater af LGD anvendes (artikel 183 forordning (EU) nr. 575/2013), indberettes den relevante værdi, der anvendes i den interne model Når justering foretages i LGD, indberettes beløbet for kreditderivater i kolonne 160. For så vidt angår eksponeringer, der er underlagt double default-behandling, indberettes værdien af ufinansieret kreditrisikoafdækning i kolonne 220.
060	ANDEN FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING Hvis sikkerhedsstillelse påvirker eksponeringen (f.eks. hvis den anvendes til kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen), må den ikke overstige ekspone-ringsværdien. Når egne estimater af LGD ikke anvendes, finder artikel 232 i forordning (EU) nr. 575/2013 anvendelse. Når egne estimater af LGD anvendes, indberettes de foranstaltninger til kreditrisikoreduktion, der opfylder kriterierne i forordningens artikel 212. Den relevante værdi, der anvendes i den interne model, indberettes. Indberettes i kolonne 060, når justering ikke foretages i LGD. Når justering foretages i LGD, indberettes beløbet i kolonne 170.
070-080	SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER Udgående pengestrømme svarer til den dækkede del af den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer, som fratrækkes låntagerens eksponeringsklasse samt låntagerklassen eller -puljen, hvis det er relevant, og efterfølgende tildeles eksponeringsklassen for udbyderen af kreditrisikoafdækning samt låntagerklassen eller -puljen, hvis det er relevant. Dette beløb betragtes som en indgående pengestrøm i eksponeringsklassen for udbyderen af kreditrisikoafdækning og i låntagerklassen eller -puljen, hvis det er relevant. Indgående og udgående pengestrømme i samme eksponeringsklasser samt låntagerklasser eller -puljer, hvis det er relevant, tages også i betragtning. Eksponeringer, der opstår i forbindelse med indgående og udgående pengestrømme fra og til andre modeller, skal også medregnes.

Kolonner	Instrukser
090	EKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER Eksponerer tildelt den tilsvarende låntagerklasse eller -pulje og eksponeringsklasse efter hensyntagen til de ind- og udgående pengestrømme, der følger af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkning på eksponeringen.
100, 120	Heraf: Ikkebalanceførte poster Se instrukserne til CR-SA.
110	EKSPONERINGSVÆRDI Værdien i henhold til artikel 166 og artikel 230, stk. 1, andet punktum, i forordning (EU) nr. 575/2013 indberettes. For instrumenterne, jf. bilag I, anvendes kreditkonverteringsfaktorerne (artikel 166, stk. 8-10, i forordning (EU) nr. 575/2013), uanset hvilken metode instituttet har valgt. For række 040-060 (værdipapirfinansieringstransaktioner, derivater og transaktioner med lang afviklingstid, samt eksponeringer, der følger af en aftale om netting på tværs af produkter), som er omhandlet i tredje del, afsnit II, kapitel 6, i forordning (EU) nr. 575/2013, er eksponeringsværdien den samme som for modpartsrisikoen beregnet efter de metoder, der er fastsat i forordningens tredje del, afsnit II, kapitel 3-7. Disse værdier indberettes i denne kolonne og ikke i kolonne 130 »Heraf: Som opstår i forbindelse med modpartsrisiko«.
130	Heraf: Som opstår i forbindelse med modpartsrisiko Se instrukserne til CR-SA.
140	HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULERED E FINANSIELLE ENHEDER Opdeling af eksponeringsværdien for alle eksponeringer defineret i henhold til artikel 142, stk. 4 og 5, i forordning (EU) nr. 575/2013, der er omfattet af den højeste korrelation fastsat i forordningens artikel 153, stk. 2.
150-210	KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER INDGÅR I LGD-ESTIMATER, EKSKL. DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING Kreditrisikoreduktionsteknikker, der påvirker LGD'er som følge af anvendelsen af substitutionsvirkningen af kreditrisikoreduktionsteknikker, indberettes ikke i disse kolonner. Når egne estimater af LGD ikke anvendes: artikel 228, stk. 2, artikel 230, stk. 1 og 2, og artikel 231 i forordning (EU) nr. 575/2013. Når egne estimater af LGD anvendes: — For så vidt angår ufinansieret kreditrisikoafdækning, for eksponeringer mod centralregeringer og centralbanker, institutter og selskaber: artikel 161, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. For detaileksponeringer: artikel 164, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. — For så vidt angår finansieret kreditrisikoafdækning, der indregnes i LGD-estimaterne i henhold til artikel 181, stk. 1, litra e) og f), i forordning (EU) nr. 575/2013.
150	GARANTIER Se instrukser til kolonne 040.
160	KREDITDERIVATER Se instrukser til kolonne 050.
170	EGNE ESTIMATER AF LGD ANVENDES: ANDEN FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING Den relevante værdi anvendt i instituttets interne model. De foranstaltninger til kreditrisikoreduktion, der opfylder kriterierne i artikel 212 i forordning (EU) nr. 575/2013.

Kolonner	Instrukser
180	ANERKENDT FINANSIEL SIKKERHED For transaktioner i handelsbeholdningen, herunder finansielle instrumenter og råvarer, der kan indgå som eksponeringer i handelsbeholdningen i henhold til artikel 299, stk. 2, litra c)-f), i forordning (EU) nr. 575/2013, behandles credit linked notes og balanceførte nettingpositioner i henhold til forordningens tredje del, afsnit II, kapitel 4, afdeling 4, som kontant sikkerhed. Når egne estimater af LGD ikke anvendes: værdier i henhold til artikel 193, stk. 1-4, og artikel 194, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013. Den justerede værdi (Cvam) som fastsat i artikel 223, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 indberettes. Når egne estimater af LGD anvendes: finansiell sikkerhed, der indregnes i LGD-estimerne i henhold til artikel 181, stk. 1, litra e) og f), i forordning (EU) nr. 575/2013. Det indberettede beløb skal være den estimerede markedsværdi af sikkerheden.
190-210	ANDEN ANERKENDT SIKKERHED Når egne estimater af LGD ikke anvendes: artikel 199, stk. 1-8, og artikel 229 i forordning (EU) nr. 575/2013. Når egne estimater af LGD anvendes: anden sikkerhed, der indregnes i LGD-estimerne i henhold til artikel 181, stk. 1, litra e) og f), i forordning (EU) nr. 575/2013.
190	FAST EJENDOM Når egne estimater af LGD ikke anvendes, indberettes værdier i henhold til artikel 199, stk. 2-4, i forordning (EU) nr. 575/2013. Udlejning af fast ejendom er også omfattet (se forordningens artikel 199, stk. 7). Se også artikel 229 i forordning (EU) nr. 575/2013. Når egne estimater af LGD anvendes, skal det indberettede beløb være den estimerede markedsværdi.
200	ANDEN FYSISK SIKKERHED Når egne estimater af LGD ikke anvendes, indberettes værdier i henhold til artikel 199, stk. 6 og 8, i forordning (EU) nr. 575/2013. Udlejning af anden ejendom end fast ejendom er også omfattet (se forordningens artikel 199, stk. 7). Se også forordningens artikel 229, stk. 3. Når egne estimater af LGD anvendes, skal det indberettede beløb være den estimerede markedsværdi af sikkerheden.
210	FORDRINGER Når egne estimater af LGD ikke anvendes, indberettes værdier i henhold til artikel 199, stk. 5, og artikel 229, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. Når egne estimater af LGD anvendes, skal det indberettede beløb være den estimerede markedsværdi af sikkerheden.
220	UNDERLAGT DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING Garantier og kreditderivater, der dækker eksponeringer, som er underlagt double default-behandling i henhold til artikel 202 og artikel 217, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013. Se også kolonne 040 »Garantier« og 050 »Kreditderivater«.
230	EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%) Hele virkningen af kreditrisikoreduktionsteknikker på LGD-værdier, jf. tredje del, afsnit II, kapitel 3 og 4, i forordning (EU) nr. 575/2013, indregnes. Hvis eksponeringer er underlagt double default-behandling, skal det indberettede LGD svare til det, der er valgt i henhold til forordningens artikel 161, stk. 4. For misligholdte eksponeringer anvendes bestemmelserne i forordningens artikel 181, stk. 1, litra h).

Kolonner	Instrukser
	Definitionen af eksponeringsværdi som i kolonne 110 bruges til at beregne de eksponeringsvægtede gennemsnitsværdier. Alle virkninger indregnes (bundværdien for pant skal således medtages i indberetningen). For institutter, der anvender IRB-metoden, men som ikke anvender deres egne estimater af LGD, afspejles den risikoreducerende virkning af finansiell sikkerhed i E*, den fuldt justerede værdi af eksponeringen, og afspejles derefter i LGD*, jf. artikel 228, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. Det eksponeringsvægtede gennemsnitlige LGD, som er knyttet til PD'en for hver låntagerklasse eller -pulje, er resultatet af de gennemsnitlige forsigtigheds-LGD'er, der er tildelt eksponeringer i den pågældende PD-klasse/-pulje vægtet med den relevante eksponeringsværdi i kolonne 110. Hvis egne estimater af LGD anvendes, tages artikel 175 og artikel 181, stk. 1 og 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 i betragtning. Hvis eksponeringer er underlagt double default-behandling, skal det indberettede LGD svare til det, der er valgt i henhold til forordningens artikel 161, stk. 4. Beregningen af det eksponeringsvægtede gennemsnitlige LGD udledes af de risikoparametre, der reelt anvendes i systemet for interne ratings, som er godkendt af den relevante kompetente myndighed. Data indberettes ikke for de eksponeringer mod specialiseret långivning, der er nævnt i artikel 153, stk. 5. Eksponering og de forskellige LGD'er for store regulerede enheder i den finansielle sektor og uregulerede finansielle enheder medtages ikke i beregningen af kolonne 230. De medtages kun i beregningen af kolonne 240.
240	EKSPOSITIONSVÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%) FOR STORE REGULEREDE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULERED E FINANSIELLE ENHEDER Eksponeringsvægtet LGD (%) for alle eksponeringer defineret i henhold til artikel 142, stk. 4 og 5, i forordning (EU) nr. 575/2013, der er omfattet af den højeste korrelation fastsat i forordningens artikel 153, stk. 2.
250	EKSPOSITIONSVÆGTET GENNEMSNITLIG LØBETID (DAGE) Den indberettede værdi i henhold til artikel 162 i forordning (EU) nr. 575/2013. Eksponeringsværdien (kolonne 110) bruges til at beregne de eksponeringsvægtede gennemsnitsværdier. Den gennemsnitlige løbetid indberettes i dage. Denne oplysning indberettes ikke for eksponeringsværdier, for hvilke løbetid ikke er et element i beregningen af de risikovægtede eksponeringsbeløb. Det betyder, at denne kolonne ikke udfyldes for eksponeringsklassen »detail«.
255	RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER For så vidt angår centralregeringer og centralbanker, selskaber og institutter, se artikel 153, stk. 1 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. For så vidt angår detail, se forordningens artikel 154, stk. 1. Støttefaktoren for SMV'er, jf. forordningens artikel 501, indregnes ikke.
260	RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER For så vidt angår centralregeringer og centralbanker, selskaber og institutter, se artikel 153, stk. 1 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. For så vidt angår detail, se forordningens artikel 154, stk. 1. Støttefaktoren for SMV'er, jf. forordningens artikel 501, indregnes.

Kolonner	Instrukser
270	HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULERED E FINANSIELLE ENHEDER Opdeling af den risikovægtede eksponering efter anvendelse af støttefaktoren for SMV'er for alle eksponeringer defineret i henhold til artikel 142, stk. 4 og 5, i forordning (EU) nr. 575/2013, der er omfattet af den højeste korrelation fastsat i forordningens artikel 153, stk. 2.
280	FORVENTET TAB For så vidt angår definitionen af forventet tab, se artikel 5, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. Se forordningens artikel 158 for oplysninger om beregning. Det forventede tab, der indberettes, skal baseres på de risikoparametre, der reelt anvendes i systemet for interne ratings, som er godkendt af den relevante kompetente myndighed.
290	(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSE R Værdijusteringer samt specifikke og generelle hensættelser i medfør af artikel 159 i forordning (EU) nr. 575/2013 indberettes. Generelle hensættelser indberettes ved at tildele beløbet pro rata ud fra de forskellige låntagerklassers forventede tab.
300	ANTAL LÅNTAGERE Artikel 172, stk. 1 og 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. For alle eksponeringsklasser med undtagelse af detail skal instituttet indberette det antal juridiske enheder/låntagere, der er vurderet separat, uanset antallet af forskellige ydede lån eller eksponeringer. I eksponeringsklassen detail skal instituttet indberette det antal eksponeringer, der separat er tildelt en bestemt ratingklasse eller pulje. Hvis artikel 172, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 finder anvendelse, kan en låntager indregnes i flere klasser. Da denne kolonne vedrører et element af strukturen af ratingsystemerne, vedrører den de oprindelige eksponeringer før anvendelse af konverteringsfaktoren, som er tildelt hver låntagerklasse eller pulje uden hensyntagen til virkningen af kreditrisikoreduktionsteknikker (navnlig omfordelingsvirkninger).
Rækker	Instrukser
010	SAMLEDE EKSPONERINGER
015	heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktor for SMV'er Kun eksponeringer, som opfylder kravene i artikel 501 i forordning (EU) nr. 575/2013, indberettes her.
020-060	OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE:
020	Balanceførte poster underlagt kreditrisiko Aktiver nævnt i artikel 24 i forordning (EU) nr. 575/2013, som ikke er inkluderet i andre kategorier. Eksponeringer, der er ikkebalanceførte poster, og som er medtaget som værdipapirfinansieringstransaktioner, derivater og transaktioner med lang afviklingstid, eller som følger af en aftale om netting på tværs af produkter, skal indberettes i række 040-060 og skal derfor ikke indberettes i denne række. Leveringsrisiko (free deliveries) i henhold til artikel 379, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 (hvis ikke fratrukket) udgør ikke en balanceført post, men skal alligevel indberettes i denne række. Eksponeringer, der opstår som følge af aktiver, der er posteret til en CCP, jf. artikel 4, stk. 1, nr. 91), i forordning (EU) nr. 575/2013, og eksponeringer mod misligholdelsesfonde, jf. forordningens artikel 4, stk. 1, nr. 89), medtages, hvis de ikke er indberettet i række 030.

Rækker	Instrukser
030	Ikkebalanceførte poster underlagt kreditrisiko Ikkebalanceførte positioner omfatter de poster, der er anført i bilag I til forordning (EU) nr. 575/2013. Eksponeringer, der er ikkebalanceførte poster, og som er medtaget som værdipapirfinansieringstransaktioner, derivater og transaktioner med lang afviklingstid, eller som følger af en aftale om netting på tværs af produkter, skal indberettes i række 040-060 og skal derfor ikke indberettes i denne række. Eksponeringer, der opstår som følge af aktiver, der er posteret til en CCP, jf. artikel 4, stk. 1, nr. 91), i forordning (EU) nr. 575/2013, og eksponeringer mod misligholdelsesfonde, jf. forordningens artikel 4, stk. 1, nr. 89), medtages, hvis de betragtes som ikkebalanceførte poster.
040-060	Eksponeringer/transaktioner underlagt modpartsrisiko
040	Værdipapirfinansieringstransaktioner Værdipapirfinansieringstransaktioner som defineret i afsnit 17 i Baselkomitéens dokument »The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects« omfatter: i) genkøbsaftaler og omvendte genkøbsaftaler som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 82), i forordning (EU) nr. 575/2013 og transaktioner vedrørende udlån eller indskud i værdipapirer eller råvarer; ii) margenlåntransaktioner som defineret i forordningens artikel 272, stk. 3. Værdipapirfinansieringstransaktioner, som indgår i en aftale om netting på tværs af produkter og derfor er indberettet i række 060, skal ikke indberettes i denne række.
050	Derivater og transaktioner med lang afviklingstid Derivater omfatter de kontrakter, der er anført i bilag II til forordning (EU) nr. 575/2013. Derivater og transaktioner med lang afviklingstid, som indgår i en aftale om netting på tværs af produkter og derfor er indberettet i række 060, skal ikke indberettes i denne række.
060	Som følger af en aftale om netting på tværs af produkter Se instrukserne til CR-SA.
070	EKSPONERINGER TILDELT LÅNTAGERKLASSER ELLER -PULJER: I ALT For så vidt angår eksponeringer mod selskaber, institutter samt centralregeringer og centralbanker, se artikel 142, stk. 1, nr. 6), og artikel 170, stk. 1, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013. For så vidt angår detaileksponeringer, se forordningens artikel 170, stk. 3, litra b). For så vidt angår eksponeringer, der opstår som følge af erhvervede fordringer, se forordningens artikel 166, stk. 6. Eksponeringer mod udvandringsrisiko for erhvervede fordringer indberettes ikke efter låntagerklasser eller -puljer og indberettes i række 180. Hvis instituttet anvender mange klasser eller puljer, kan der indberettes et lavere antal klasser eller puljer efter aftale med de kompetente myndigheder. En masterskala anvendes ikke. Institutterne vælger selv den skala, de vil anvende.
080	KATEGORISERINGSKRITERIER FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING: I ALT Artikel 153, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013. Denne bestemmelse gælder kun for eksponeringsklasserne selskaber, institutter samt centralregeringer og centralbanker.
090-150	OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER OMFATTET AF KATEGORISERINGSKRITERIER FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING EFTER RISIKOVÆGT:
120	Heraf: I kategori 1 Artikel 153, stk. 5, tabel 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.

Rækker	Instrukser
160	ALTERNATIV BEHANDLING: SIKRET VED PANT I FAST EJENDOM Artikel 193, stk. 1 og 2, artikel 194, stk. 1-7, og artikel 230, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.
170	EKSPONERINGER SOM FØLGE AF LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES), UNDERLAGT RISIKOVÆGTE I HENHOLD TIL ALTERNATIV BEHANDLING, RISIKOVÆGTE PÅ 100 % OG ANDRE EKSPONERINGER UNDERLAGT RISIKOVÆGTE Eksponeringer, der opstår som følge af leveringsrisiko (free deliveries), der er underlagt den alternative behandling, som er omhandlet i artikel 379, stk. 2, første afsnit, sidste punktum, i forordning (EU) nr. 575/2013, eller som pålægges en risikovægt på 100 % i henhold til artikel 379, stk. 2, sidste afsnit. Ikke-ratede »nth to default«-kreditderivater, jf. forordningens artikel 153, stk. 8, og anden eksponering omfattet af risikovægte, som ikke er anført i en anden række, indberettes i denne række.
180	UDVANDINGSRISIKO: ERHVERVEDE FORDRINGER I ALT Se artikel 4, stk. 1, nr. 53), i forordning (EU) nr. 575/2013 for en definition af udvandingsrisiko. For så vidt angår beregning af risikovægten for udvandingsrisiko, se forordningens artikel 157, stk. 1. I henhold til artikel 166, stk. 6, i forordning (EU) nr. 575/2013 er eksponeringsværdien af erhvervede fordringer lig med det udestående beløb minus den risikovægtede eksponering vedrørende udvandingsrisici forud for kreditrisikoreduktion.

- 3.3.4. C 08.02 — Kredit- og modpartskreditrisici og leveringsrisici (free deliveries): kapitalgrundlagskrav opgjort efter IRB-metoden (opdeling efter låntagerklasser eller -puljer (CR IRB 2-modellen))

Kolonne	Instrukser
005	Låntagerklasse (ID-kode for rækken) Dette er en ID-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i et bestemt ark i tabellen. Den skal være i nummerorden (1, 2, 3 osv.).
010-300	Instrukserne til hver af disse kolonner er de samme som for de tilsvarende kolonner i tabel CR IRB 1.

Række	Instrukser
010-001-010-NNN	Værdier, der indberettes i disse rækker, skal opstilles fra den laveste PD til den højeste tildelt hver låntagerklasse. PD udgør 100 % for låntagere, der er i restance. Eksponeringer, der er underlagt alternativ behandling med hensyn til sikkerhed i fast ejendom (kun tilgængelig, når egne estimater ikke anvendes for LGD), tildeles ikke efter PD for låntageren og indberettes ikke i denne model.

- 3.4. KREDIT- OG MODPARTSKREDITRISICI OG LEVERINGSRISICI (FREE DELIVERIES): OPLYSNINGER MED GEOGRAFISK OPDELING (CR GB)

78. Institutter, der opfylder tærsklen i denne forordnings artikel 5, litra a), nr. 4), skal indsende oplysninger om domicilland og ikkedomicilland. Tærsklen gælder kun for tabel 1 og tabel 2. Eksponeringer over for overnationale organisationer henregnes til det geografiske område »andre lande«.
79. Termen »låntagerens hjemsted« henviser til det land, hvor låntageren har sit hovedsæde. Dette begreb kan anvendes direkte på låntageren og på den ultimative risiko. Kreditrisikoreduktionsteknikker kan derfor ændre fordelingen af en eksponering over for et land. Eksponeringer over for overnationale organisationer henregnes ikke til instituttets hjemsted, men til det geografiske område »Andre lande«, uanset hvilken eksponeringsklasse eksponeringen over for overnationale organisationer henregnes til.
80. Data vedrørende »oprindelig eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer« indberettes med henvisning til den umiddelbare låntagers hjemsted. Data vedrørende »eksponeringsværdi« og »risikovægtede eksponeringer« indberettes efter den ultimative låntagers hjemsted.

3.4.1. C 09.01 — Geografisk opdeling af eksponeringer efter låntagerens hjemsted: Eksponeringer opgjort efter standardmetoden (CR GB 1)

3.4.1.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
010	OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER Samme definition som for kolonne 010 i CR SA-modellen.
020	Eksponeringer ved misligholdelse Oprindelig eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer for eksponeringer, der er klassificeret som »misligholdte eksponeringer«. Denne memorandumpost giver yderligere oplysninger om låntagerstrukturen for eksponeringsklassen »ved misligholdelse«. Eksponeringer indberettes, når låntagere ville være blevet indberettet, hvis de pågældende eksponeringer ikke var tildelt eksponeringsklassen »ved misligholdelse«. Denne oplysning er en memorandumpost og påvirker dermed ikke beregningen af risikovægtede eksponeringer for eksponeringsklasserne »ved misligholdelse«, jf. artikel 112, litra j), i forordning (EU) nr. 575/2013.
040	Observerede nye misligholdelser for perioden Beløbet for oprindelige eksponeringer, som er flyttet til eksponeringsklassen »Eksponeringer ved misligholdelse« i løbet af perioden på tre måneder siden den sidste referencedato for indberetningen, indberettes i forhold til den eksponeringsklasse, som låntageren oprindeligt tilhørte.
050	Generelle kreditrisikojusteringer Kreditrisikojusteringer i henhold til artikel 110 i forordning (EU) nr. 575/2013.
055	Specifikke kreditrisikojusteringer Kreditrisikojusteringer i henhold til artikel 110 i forordning (EU) nr. 575/2013.
060	Afskrivninger Afskrivninger omfatter både reduktioner af den regnskabsmæssige værdi af misligholdte finansielle aktiver indregnet direkte i resultatopgørelsen [IFRS 7.B5.(d).(i)] og reduktioner i beløbene for udligning modregnet de værdiforringede finansielle aktiver [IFRS 7.B5.(d).(ii)].
070	Kreditrisikojusteringer/afskrivninger for observerede nye misligholdelser Summen af kreditrisikojusteringer og afskrivninger for eksponeringer, der er klassificeret som »misligholdte eksponeringer« i løbet af perioden på tre måneder siden den sidste indgivelse af data.
075	Eksponeringsværdi Samme definition som for kolonne 200 i CR SA-modellen.
080	RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER Samme definition som for kolonne 215 i CR SA-modellen.
090	RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER Samme definition som for kolonne 220 i CR SA-modellen.

Rækker	
010	Centralregeringer eller centralbanker Artikel 112, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013.
020	Regionale eller lokale myndigheder Artikel 112, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.
030	Offentlige enheder Artikel 112, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013.
040	Multilaterale udviklingsbanker Artikel 112, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013.
050	Internationale organisationer Artikel 112, litra e), i forordning (EU) nr. 575/2013.
060	Institutter Artikel 112, litra f), i forordning (EU) nr. 575/2013.
070	Selskaber Artikel 112, litra g), i forordning (EU) nr. 575/2013.
075	heraf: SMV'er Samme definition som for række 020 i CR SA-modellen.
080	Detail Artikel 112, litra h), i forordning (EU) nr. 575/2013.
085	heraf: SMV'er Samme definition som for række 020 i CR SA-modellen.
090	Sikret ved pant i fast ejendom Artikel 112, litra i), i forordning (EU) nr. 575/2013.
095	heraf: SMV'er Samme definition som for række 020 i CR SA-modellen.
100	Eksponeringer ved misligholdelse Artikel 112, litra j), i forordning (EU) nr. 575/2013.
110	Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko Artikel 112, litra k), i forordning (EU) nr. 575/2013.
120	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer Artikel 112, litra l), i forordning (EU) nr. 575/2013.
130	Krav mod institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering Artikel 112, litra n), i forordning (EU) nr. 575/2013.
140	Kollektive investeringsinstitutter (CIU'er) Artikel 112, litra o), i forordning (EU) nr. 575/2013.

Rækker	
150	Aktieeksponeringer Artikel 112, litra p), i forordning (EU) nr. 575/2013.
160	Andre poster Artikel 112, litra q), i forordning (EU) nr. 575/2013.

3.4.2. C 09.02 — Geografisk opdeling af eksponeringer efter låntagerens hjemsted; eksponeringer opgjort efter IRB-metoden (CR GB 2)

3.4.2.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
010	OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER Samme definition som for kolonne 020 i CR IRB-modellen.
030	Heraf misligholdte Oprindelig eksponeringsværdi af de eksponeringer, der er blevet klassificeret som »misligholdte eksponeringer« i henhold til artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013.
040	Observerede nye misligholdelser for perioden Beløbet for oprindelige eksponeringer, som er flyttet til eksponeringsklassen »Eksponeringer ved misligholdelse« i løbet af perioden på tre måneder siden den sidste referencedato for indberetningen, indberettes i forhold til den eksponeringsklasse, som låntageren oprindeligt tilhørte.
050	Generelle kreditrisikojusteringer Kreditrisikojusteringer i henhold til artikel 110 i forordning (EU) nr. 575/2013.
055	Specifikke kreditrisikojusteringer Kreditrisikojusteringer i henhold til artikel 110 i forordning (EU) nr. 575/2013.
060	Afskrivninger Afskrivninger omfatter både reduktioner af den regnskabsmæssige værdi af misligholdte finansielle aktiver indregnet direkte i resultatopgørelsen [IFRS 7.B5.(d).(i)] og reduktioner i beløbene for udligning modregnet de værdiforringede finansielle aktiver [IFRS 7.B5.(d).(ii)].
070	Kreditrisikojusteringer/afskrivninger for observerede nye misligholdelser Summen af kreditrisikojusteringer og afskrivninger for eksponeringer, der er klassificeret som »misligholdte eksponeringer« i løbet af perioden på tre måneder siden den sidste indgivelse af data.
080	SYSTEM MED INTERNE RATINGS/PD TILDELT LÅNTAGERKLASSE ELLER -PULJE (%) Samme definition som for kolonne 010 i CR IRB-modellen.
090	EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%) Samme definition som for kolonne 230 i CR IRB-modellen. Bestemmelserne i artikel 181, stk. 1, litra h), i forordning (EU) nr. 575/2013 finder anvendelse. Data indberettes ikke for de eksponeringer mod specialiseret långivning, der er nævnt i artikel 153, stk. 5.
100	Heraf: misligholdte Eksponeringsvægtet LGD for de eksponeringer, der er blevet klassificeret som »misligholdte eksponeringer« i henhold til artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013.

Kolonner	
105	Eksponeringsværdi Samme definition som for kolonne 110 i CR IRB-modellen.
110	RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER Samme definition som for kolonne 255 i CR IRB-modellen.
120	Heraf misligholdte Risikovægtet eksponering for de eksponeringer, der er blevet klassificeret som »misligholdte eksponeringer« i henhold til artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013.
125	RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER Samme definition som for kolonne 260 i CR IRB-modellen.
130	FORVENTET TAB Samme definition som for kolonne 280 i CR IRB-modellen.
Rækker	
010	Centralregeringer og centralbanker (Artikel 147, stk. 2, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013).
020	Institutter (Artikel 147, stk. 2, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013).
030	Selskaber Alle selskaber i henhold til artikel 147, stk. 2, litra c).
040	Heraf: Specialiseret långivning (Artikel 147, stk. 8, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013). Data indberettes ikke for de eksponeringer mod specialiseret långivning, der er nævnt i artikel 153, stk. 5.
050	Heraf: SMV'er (Artikel 147, stk. 2, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013).
060	Detail Alle detaileksponeringer i henhold til artikel 147, stk. 2, litra d).
070	Detail — Sikret ved pant i fast ejendom Eksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013, som er sikret ved pant i fast ejendom.
080	SMV'er Detaileksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), og artikel 153, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, som er sikret ved pant i fast ejendom.

Rækker	
090	Ikke-SMV Detaileksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013, som er sikret ved pant i fast ejendom.
100	Detail — Kvalificerede revolverende (artikel 147, stk. 2, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med samme forordnings artikel 154, stk. 4).
110	Andre detaileksponeringer Andre detaileksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013, som ikke er indberettet i række 070-100.
120	SMV'er Andre detaileksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med samme forordnings artikel 153, stk. 3.
130	Ikke-SMV Andre detaileksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013.
140	Aktieeksponeringer Aktieeksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra e), i forordning (EU) nr. 575/2013.

3.4.3. C 09.03 — Geografisk opdeling af relevante krediteksponeringer med henblik på beregning af den institutspecifikke kontracykliske buffer (CR GB 3)

3.4.3.1. Generelle bemærkninger

81. I henhold til artikel 128, nr. 7), sammenholdt med artikel 130 og artikel 140, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU er den kontracykliske kapitalbuffersats »det vejede gennemsnit af de kontracykliske buffersatser, der gælder i de jurisdiktioner, hvor instituttets relevante krediteksponeringer befinder sig«. Det vejede gennemsnit beregnes på følgende måde:
 - a) Tæller: Samlede kapitalgrundlagskrav i relation til kreditrisiko bestemt i henhold til tredje del, afsnit II og IV, i forordning (EU) nr. 575/2013, som vedrører de relevante krediteksponeringer i den pågældende jurisdiktion.
 - b) Nævner: Samlede kapitalgrundlagskrav for kreditrisici, som vedrører de relevante krediteksponeringer.
82. Denne tabel har til formål at tilvejebringe flere oplysninger om elementerne af den institutspecifikke kontracykliske kapitalbuffer. De oplysninger, der skal angives, vedrører kapitalgrundlagskravene hvad angår krediteksponeringer, securitiseringseksponeringer og eksponeringer i handelsbeholdningen, der er relevante for beregningen af den institutspecifikke kontracykliske kapitalbuffer, jf. artikel 140 i direktiv 2013/36/EU (relevante krediteksponeringer), og fastlagt i henhold til tredje del, afsnit II og IV, i forordning (EU) nr. 575/2013.
83. Oplysningerne indberettes efter land. Fordelingen efter land af kapitalgrundlagskrav vedrørende relevante krediteksponeringer bør foretages i overensstemmelse med EBA's reguleringsmæssige tekniske standard om metoden til identifikation af den geografiske beliggenhed af de relevante krediteksponeringer (EBA/RTS/2013/15). Tærsklen i artikel 5, litra a), nr. 4), er ikke relevant i forbindelse med indberetningen af denne opdeling.

3.4.3.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Rækker	
010	Kapitalgrundlagskrav Kapitalgrundlagskrav vedrørende relevante krediteksponeringer, securitiseringseksponeringer og eksponeringer i handelsbeholdningen, jf. artikel 140, stk. 4, i direktiv 2013/36/EU, fastlagt i henhold til tredje del, afsnit II og IV, i forordning (EU) nr. 575/2013.

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

84. CR EQU IRB består af to modeller: 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.

85. CR EQU IRB-modellen giver oplysninger om beregningen af risikovægtede eksponeringer for kreditrisiko (artikel 92, stk. 3, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013) efter IRB-metoden (tredje del, afsnit II, kapitel 3, i forordning (EU) nr. 575/2013) for aktieeksponeringer omhandlet i forordningens artikel 147, stk. 2, litra e).

86. Ifølge forordningens artikel 147, stk. 6, skal følgende eksponeringer fordeles i aktieeksponeringsklassen:

- a) ikkegældsaserede eksponeringer, der udgør en efterstillet restfordring på udstederens aktiver eller indkomst eller
- b) gældsaserede eksponeringer og andre værdipapirer, partnerskaber, derivater eller andre instrumenter, hvis økonomiske indhold svarer til de eksponeringer, der er anført i litra a).

87. CIU'er der behandles efter den forenkede risikovægtningss metode i artikel 152 i forordning (EU) nr. 575/2013, skal også indberettes i CR EQU IRB-modellen.

88. Ifølge artikel 151, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institutter udfylde CR EQU IRB-modellen, når en af de tre metoder i forordningens artikel 155 anvendes:

- den forenkede risikovægtningss metode
- PD/LGD-metoden
- metoden med interne modeller.

I CR EQU IRB-modellen skal institutter, der anvender IRB-metoden, endvidere også indberette risikovægtede eksponeringer vedrørende aktieeksponeringer, der er omfattet af en fast risikovægtning (uden dog at være udtrykkeligt omfattet af den forenkede risikovægtningss metode 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 forordningens artikel 471, stk. 2)).

89. Følgende aktieeksponeringer indberettes ikke i CR EQU IRB-modellen:

- aktieeksponeringer i handelsbeholdningen (hvis institutter ikke er fritaget for beregning af kapitalgrundlagskrav for positioner i handelsbeholdningen i medfør af artikel 94 i forordning (EU) nr. 575/2013)
- aktieeksponeringer, der delvist opgøres efter standardmetoden (artikel 150 i forordning (EU) nr. 575/2013), herunder:
- aktieeksponeringer omfattet af overgangsbestemmelser i henhold til artikel 495, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013
- aktieeksponeringer mod enheder, hvis kreditforpligtelser risikovægtes med 0 % efter standardmetoden, herunder offentligt støttede enheder, der kan risikovægtes med 0 % (artikel 150, stk. 1, litra g), i forordning (EU) nr. 575/2013)
- aktieeksponeringer, som indgås under lovgivningsprogrammer til fremme af bestemte erhvervssektorer, og som tilvejebringer væsentlig støtte til instituttets investeringer, og som indebærer en eller anden form for statslig kontrol og restriktioner i aktieinvesteringer (artikel 150, stk. 1, litra h), i forordning (EU) nr. 575/2013
- aktieeksponeringer mod virksomheder, der yder accessoriske tjenester, hvis risikovægtede eksponeringer kan beregnes ved hjælp af metoden for »andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser« (i overensstemmelse med artikel 155, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013)
- aktieeksponeringer, der fratrækkes kapitalgrundlaget i henhold til artikel 46 og 48 i forordning (EU) nr. 575/2013.

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

Kolonner	
005	LÅNTAGERKLASSE (ID-KODE FOR RÆKKEN) Låntagerklassen er en ID-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i tabellen. Den skal være i nummerorden (1, 2, 3 osv.).
010	SYSTEM MED INTERNE RATINGS PD TILDELT LÅNTAGERKLASSE (%) Institutter, der anvender PD/LGD-metoden, skal i kolonne 010 indberette sandsynligheden for misligholdelse (PD) beregnet i overensstemmelse med bestemmelserne i artikel 165, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013. Den PD, der tildeles låntagerklassen eller -puljen, som skal indberettes, skal opfylde mindstekravene i forordningens tredje del, afsnit II, kapitel 3, afdeling 6. 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 systemet 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 060) i forbindelse med risikovægtning.
020	OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER I kolonne 020 skal institutter indberette den oprindelige eksponeringsværdi (før anvendelse af konverteringsfaktorer). I henhold til bestemmelserne i 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 020 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 og værdipapirer«). Institutter, der anvender den forenkledte risikovægtningsmetode eller PD/LGD-metoden (som omhandlet i artikel 165, stk. 1), skal også anvende bestemmelserne om udligning i forordningens artikel 155, stk. 2.
030-040	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 030 og 040 skal institutter, der anvender den forenkledte risikovægtningsmetode eller PD/LGD-metoden, indberette beløbet for ufinansieret kreditrisikoafdækning i form af garantier (kolonne 030) eller kreditderivater (kolonne 040), som medregnes i overensstemmelse med metoderne i forordningens tredje del, afsnit II, kapitel 4.

Kolonner	
050	KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGS- STATIONEN SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER (-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT I kolonne 050 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 forordningens tredje del, afsnit II, kapitel 4.
060	EKSPONERINGSVÆRDI I kolonne 060 skal institutter, der anvender den forenkede risikovægtningsskema 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). Det understreges, at eksponeringsværdien, for så vidt angår ikkebalanceførte aktieeksponeringer, skal være den nominelle værdi efter specifikke kreditrisikojusteringer (forordningens artikel 167).
070	EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%) I kolonne 070 i CR EQU IRB 2-modellen skal institutter, der anvender PD/LGD-metoden, indberette det eksponeringsvægtede gennemsnit af LGD'er, der er tildelt låntagerklasser eller -puljer, som indgår i aggregeringen. Det samme gælder for række 020 i CR EQU IRB-modellen. Eksponeringsværdien efter hensyntagen til ufinansieret risikoafdækning (kolonne 060) bruges til at beregne det eksponeringsvægtede gennemsnitlige LGD. Institutter skal anvende bestemmelserne i artikel 165, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.
080	RISIKOVÆGTET EKSPONERING Institutter skal indberette risikovægtede eksponeringer for aktieeksponeringer i kolonne 080 beregnet efter bestemmelserne i 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 forordningens artikel 178, tildeles risikovægtene en justeringsfaktor på 1,5 (artikel 155, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013). Med hensyn til inputparameteren M (løbetid) til risikovægtningsskemaet fastsættes løbetid for aktieeksponeringer til fem år (forordningens artikel 165, stk. 3).
090	MEMORANDUMPOST: FORVENTET TAB I kolonne 090 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.

90. Ifølge artikel 155 i forordning (EU) nr. 575/2013 kan institutter anvende forskellige metoder (den forenkede risikovægtningsskema, PD/LGD-metoden eller metoden med interne modeller) på forskellige porteføljer, hvis de anvender disse metoder internt. I CR EQU IRB 1-modellen skal institutter indberette risikovægtede eksponeringer vedrørende aktieeksponeringer, der er omfattet af en fast risikovægtning (uden dog at være udtrykkeligt omfattet af den forenkede risikovægtningsskema eller (midlertidig eller permanent) delvis anvendelse af standardmetoden for kreditrisiko).

Rækker	
CR EQU IRB 1 — række 020	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 020 i CR EQU IRB 1-modellen.

Rækker	
CR EQU IRB 1 — række 050-090	DEN FORENKLEDE RISIKOVÆGTNINGSMETODE: I ALT OPDELING AF 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 050 til 090.
CR EQU IRB 1 — række 100	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 100.
CR EQU IRB 1 — række 110	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). Eksempel: — den risikovægtede eksponering vedrørende aktiepositioner i enheder i den finansielle sektor, der er omhandlet i artikel 48, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013 — aktiepositioner med en risikovægt på 370 % i overensstemmelse med artikel 471, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 indberettes i række 110.
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-modellen. Hvis institutter, der anvender PD/LGD-metoden, anvender et unikt ratingsystem eller kan indberette i henhold til en intern masterskala, skal de indberette de ratingklasser eller -puljer, der indgår i dette unikke ratingsystem eller masterskalaen, i CR EQU IRB 2. I andre tilfælde kombineres de forskellige ratingsystemer og rangordnes efter følgende kriterier: Låntagerklasserne eller -puljerne i de forskellige ratingsystemer samles i en pulje og opstilles fra den laveste PD tildelt hver låntagerklasse eller -pulje til den højeste.

3.6. C 11.00 — AFVIKLINGS-/LEVERINGSRISIKO (CR SETT)

3.6.1. Generelle bemærkninger

91. I denne model skal der indsættes oplysninger om transaktioner i handelsbeholdningen og transaktioner uden for handelsbeholdningen, som stadig er uafviklede efter det fastsatte leveringstidspunkt, og deres tilsvarende kapitalgrundlagskrav i relation til afviklingsrisiko i henhold til artikel 92, stk. 3, litra c), nr. ii), og artikel 378 i forordning (EU) nr. 575/2013.
92. I CR SETT-modellen skal institutter indberette oplysninger om afviklings-/leveringsrisikoen i forbindelse med gældsinstrumenter, aktier, valuta og råvarer i eller uden for deres handelsbeholdning.
93. I henhold til artikel 378 i forordning (EU) nr. 575/2013 er genkøbsttransaktioner samt udlån og indskud af værdipapirer eller råvarer i forbindelse med gældsinstrumenter, aktier, valuta og råvarer ikke underlagt afviklings-/leveringsrisiko. Bemærk dog, at derivater og transaktioner med lang afviklingstid, som stadig er uafviklede efter det fastsatte leveringstidspunkt, er omfattet af kapitalgrundlagskrav i relation til afviklings-/leveringsrisiko, jf. forordningens artikel 378.

94. Hvis transaktioner stadig er uafviklede efter det fastsatte leveringstidspunkt, skal institutter beregne den prisforskel, de er eksponeret for. Den beregnes som forskellen mellem den aftalte afviklingspris for det pågældende gældsinstrument, den pågældende aktie, udenlandske valuta eller råvare og den aktuelle markedsværdi, hvor forskellen vil kunne påføre instituttet tab.
95. Institutter skal gange denne forskel med den relevante faktor i forordningens artikel 378, tabel 1, med henblik på at bestemme de tilsvarende kapitalgrundlagskrav.
96. Ifølge artikel 92, stk. 4, litra b), skal kapitalgrundlagskravene for afviklings-/leveringsrisiko ganges med 12,5 for at få risikoeksponeringen.
97. Bemærk, at kapitalgrundlagskravene i relation til leveringsrisiko (free deliveries), jf. artikel 379 i forordning (EU) nr. 575/2013, ikke er omfattet af anvendelsesområdet for CR SETT-modellen, idet de skal indberettes i kreditrisikomodelleterne (CR SA og CR IRB).

3.6.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
010	UAFVIKLEDE TRANSAKTIONER TIL AFVIKLINGSPRIS Ifølge artikel 378 i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institutter i denne kolonne 010 indberette uafviklede transaktioner efter det fastsatte leveringstidspunkt til de aftalte afviklingspriser. <i>Alle uafviklede transaktioner indberettes i kolonne 010, uanset om de medfører tab eller gevinst efter det fastsatte afviklingstidspunkt.</i>
020	EKSponERING MOD PRISFORSKEL SOM FØLGE AF UAFVIKLEDE TRANSAKTIONER Ifølge artikel 378 i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institutter i kolonne 020 indberette prisforskellen mellem den aftalte afviklingspris for det pågældende gældsinstrument, den pågældende aktie, udenlandske valuta eller råvare og den aktuelle markedsværdi, <i>hvor forskellen vil kunne påføre instituttet tab.</i> <i>Kun uafviklede transaktioner, der vil kunne påføre instituttet et tab efter det fastsatte afviklingstidspunkt, skal indberettes i kolonne 020.</i>
030	KAPITALGRUNDLAGSKRAV I kolonne 030 skal institutter indberette kapitalgrundlagskravene beregnet i overensstemmelse med artikel 378 i forordning (EU) nr. 575/2013.
040	SAMLET AFVIKLINGSRISIKOEKSponERING I overensstemmelse med artikel 92, stk. 4, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institutter gange deres kapitalgrundlagskrav indberettet i kolonne 030 med 12,5 for at få afviklingsrisikoeksponeringen.
Rækker	
010	Samlede uafviklede transaktioner uden for handelsbeholdningen I række 010 skal institutter indberette aggregerede oplysninger om afviklings-/leveringsrisiko i relation til positioner uden for handelsbeholdningen (i overensstemmelse med artikel 92, stk. 3, litra c), nr. ii), og artikel 378 i forordning (EU) nr. 575/2013). I 010/010 skal institutter indberette den aggregerede sum af uafviklede transaktioner efter det fastsatte leveringstidspunkt til de aftalte afviklingspriser. I 010/020 skal institutter indberette aggregerede oplysninger om eksponeringen mod prisforskelle som følge af uafviklede transaktioner, der vil påføre dem et tab. I 010/030 skal institutter indberette de aggregerede kapitalgrundlagskrav, der fås ved at lægge kapitalgrundlagskravene for uafviklede transaktioner sammen, ved at gange prisforskellen indberettet i kolonne 020 med den relevante faktor baseret på antallet af arbejdsdage efter afviklingsdatoen (kategorier er anført i artikel 378, tabel 1, i forordning (EU) nr. 575/2013).

Rækker	
020-060	Transaktioner uafviklet i op til fire dage (faktor 0 %) Transaktioner uafviklet mellem 5 og 15 dage (faktor 8 %) Transaktioner uafviklet mellem 16 og 30 dage (faktor 50 %) Transaktioner uafviklet mellem 31 og 45 dage (faktor 75 %) Transaktioner uafviklet i 46 dage eller derover (faktor 100 %) Institutter skal indberette oplysninger om afviklings-/leveringsrisiko vedrørende positioner uden for handelsbeholdningen ved hjælp af de kategorier, der er nævnt i artikel 378, tabel 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, i række 020-060. Der kræves ingen kapitalgrundlagskrav i relation til afviklings-/leveringsrisiko for transaktioner, der er uafviklet i færre end fem arbejdsdage efter afviklingsdatoen.
070	Samlede uafviklede transaktioner i handelsbeholdningen I række 070 skal institutter indberette aggregerede oplysninger om afviklings-/leveringsrisiko i relation til positioner i handelsbeholdningen (i overensstemmelse med artikel 92, stk. 3, litra c), nr. ii), og artikel 378 i forordning (EU) nr. 575/2013). I 070/010 skal institutter indberette den aggregerede sum af uafviklede transaktioner efter det fastsatte leveringstidspunkt til de aftalte afviklingspriser. I 070/020 skal institutter indberette aggregerede oplysninger om eksponeringen mod prisforskelle som følge af uafviklede transaktioner, der vil påføre dem et tab. I 070/030 skal institutter indberette de aggregerede kapitalgrundlagskrav, der fås ved at lægge kapitalgrundlagskravene for uafviklede transaktioner sammen, ved at gange prisforskellen indberettet i kolonne 020 med den relevante faktor baseret på antallet af arbejdsdage efter afviklingsdatoen (kategorier er anført i artikel 378, tabel 1, i forordning (EU) nr. 575/2013).
080-120	Transaktioner uafviklet i op til fire dage (faktor 0 %) Transaktioner uafviklet mellem 5 og 15 dage (faktor 8 %) Transaktioner uafviklet mellem 16 og 30 dage (faktor 50 %) Transaktioner uafviklet mellem 31 og 45 dage (faktor 75 %) Transaktioner uafviklet i 46 dage eller derover (faktor 100 %) Institutter skal indberette oplysninger om afviklings-/leveringsrisiko vedrørende positioner i handelsbeholdningen ved hjælp af de kategorier, der er nævnt i artikel 378, tabel 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, i række 080-120. Der kræves ingen kapitalgrundlagskrav i relation til afviklings-/leveringsrisiko for transaktioner, der er uafviklet i færre end fem arbejdsdage efter afviklingsdatoen.

3.7. C 12.00 — KREDITRISIKO: SECURITISERING — KAPITALGRUNDLAGSKRAV OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (CR SEC SA)

3.7.1. Generelle bemærkninger

98. I denne model skal der indberettes oplysninger om alle securitiseringer, for hvilke der anerkendes en væsentlig risikooverførsel, og hvor det indberettende institut er involveret i securitisering, der opgøres efter standardmetoden. De oplysninger, der skal indberettes, afhænger af instituttets rolle i securitiseringen. Der gælder således specifikke indberetningskrav for eksponeringsleverende institutter, organiserende institutter og investorinstitutter.

99. I CR SEC SA-modellen indsamles der oplysninger om både traditionelle og syntetiske securitiseringer i anlægsbeholdningen som defineret i henholdsvis artikel 242, nr. 10) og 11), i forordning (EU) nr. 575/2013.

3.7.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
010	INDGÅEDE SECURITISERINGSEKSPONERINGER I ALT Eksponeringsleverende institutter skal indberette det udestående beløb på indberetningsdatoen for alle nuværende securitiseringseksponeringer, der er udgået fra securitiseringstransaktionen, uanset hvem der besidder positionerne. Balanceførte securitiseringseksponeringer (f.eks. obligationer og efterstillede lån) og ikkebalanceførte eksponeringer og derivater (f.eks. efterstillede kreditlinjer, likviditetsfaciliteter, renteswaps, credit default swaps osv.), der er udgået fra securitiseringen, skal indberettes. Hvis der er tale om traditionelle securitiseringer, hvor det eksponeringsleverende institut ikke besidder nogen positioner, skal det pågældende institut ikke medtage den pågældende securitisering i indberetningen i CR SEC SA- eller CR SEC IRB-modellen. Til det formål omfatter securitiseringspositioner, som det eksponeringsleverende institut besidder, førtidsindfrielsesbestemmelser, i en securitisering af revolverende eksponeringer, jf. artikel 242, nr. 12), i forordning (EU) nr. 575/2013.
020-040	SYNTEKISKE SECURITISERINGER: KREDITRISIKOAFDÆKNING AF SECURITISEREDE EKSPONERINGER I henhold til artikel 249 og 250 i forordning (EU) nr. 575/2013 skal kreditrisikoafdækningen af de securitiserede eksponeringer være den samme, som hvis der ikke var tale om manglende løbetidsmatch.
020	(-) FINANSIERET kreditrisikoafdækning (C_{VA}) Den detaljerede beregningsprocedure for den volatilitetsjusterede værdi af sikkerheden (C_{VA}), der skal indberettes i denne kolonne, er omhandlet i artikel 223, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.
030	(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT JUSTEREDE VÆRDIER FOR UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (G^*) I henhold til den generelle regel vedrørende »indgående« og »udgående« pengestrømme skal de beløb, der indberettes i denne kolonne, vises som »indgående« pengestrømme i den tilsvarende kreditrisikomodell (CR SA eller CR IRB) og eksponeringsklasse, der er relevant for udbyderen af kreditrisikoafdækning (dvs. den tredjemand, som tranchen overføres til ved ufinansieret kreditrisikoafdækning). Proceduren for beregning af »valutarisiko« — justeret nominel værdi af kreditrisikoafdækning (G^*) er fastsat i artikel 233, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.
040	FIKTIV VÆRDI AF IKKEAFHÆNDET ELLER TILBAGEKØBT KREDITRISIKOAFDÆKNING Alle trancher, som ikke er afhændet eller er blevet tilbagekøbt, dvs. ikkeafhændede »first loss« positioner, skal indberettes med deres nominelle værdi. Virkningen af reduktioner i kreditrisikoafdækningen indregnes ikke, når den ikkeafhændede eller tilbagekøbte værdi af kreditrisikoafdækning beregnes.
050	SECURITISERINGSPOSITIONER: OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER Securitiseringspositioner, som det indberettende institut er i besiddelse af, beregnet i henhold til artikel 246, stk. 1, litra a), c) og e), og stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 uden anvendelse af kreditkonverteringsfaktorer, kreditrisikojusteringer og hensættelser. Netting er kun relevant, hvis der er tale om flere derivataftaler med samme SSPE, som er omfattet af en gyldig nettingaftale. Værdijusteringer og hensættelser, der skal indberettes i denne kolonne, vedrører kun securitiseringspositioner. Værdijusteringer af securitiserede positioner indregnes ikke. I tilfælde af førtidsindfrielsesbestemmelser skal institutter angive værdien af det eksponeringsleverende instituts kapitalinteresser som defineret i artikel 256, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. I syntetiske securitiseringer skal de positioner, som indehaves af det eksponeringsleverende institut i form af balanceførte poster og/eller kapitalinteresser (førtidsindfrielse), være resultatet af aggregeringen af kolonne 010-040.

Kolonner	
060	(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSE Værdijusteringer og hensættelser (artikel 159 i forordning (EU) nr. 575/2013) til kredittab, som foretages i henhold til de regnskabsregler, der gælder for den indberettende enhed. Værdijusteringer omfatter alle beløb, der er anerkendt som overskud eller tab i forbindelse med kredittab for finansielle aktiver, siden de oprindeligt blev balanceført (herunder tab som følge af kreditrisiko i forbindelse med finansielle aktiver opgjort til dagsværdi, som ikke skal fratrækkes eksponeringsværdien), plus nedslag i forbindelse med eksponeringer, der er erhvervet som misligholdte eksponeringer, jf. artikel 166, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013. Hensættelser omfatter akkumulerede beløb for kredittab i forbindelse med ikkebalanceførte poster.
070	EKSPONERING EFTER INDREGNING AF VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSE Securitiseringspositioner i henhold til artikel 246, stk. 1 og 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 uden anvendelse af konverteringsfaktorer. Denne oplysning vedrører også kolonne 040 i CR SA Total-modellen.
080-110	KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN Artikel 4, stk. 1, nr. 57), og tredje del, afsnit II, kapitel 4, i forordning (EU) nr. 575/2013. I denne blok af kolonner indsamles der oplysninger om kreditrisikoreduktionsteknikker, som mindsker kreditrisikoen ved en eller flere eksponeringer via substitution af eksponeringer (som angivet nedenfor for indgående og udgående pengestrømme). Se instrukserne til CR SA (Indberetning af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkning).
080	(-) UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING: JUSTEREDE VÆRDIER (G_A) Ufinansieret kreditrisikoafdækning er defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 59), forordning (EU) nr. 575/2013 og reguleret ved samme forordnings artikel 235. Se instrukserne til CR SA (Indberetning af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkning).
090	(-) FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING Finansieret kreditrisikoafdækning er defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 58), i forordning (EU) nr. 575/2013 og reguleret ved samme forordnings artikel 195, 197 og 200. Credit linked notes og balanceført netting ifølge forordningens artikel 218-236 behandles som kontant sikkerhed. Se instrukserne til CR SA (Indberetning af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkning).
100-110	SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER Indgående og udgående pengestrømme i samme eksponeringsklasser samt risikovægte eller låntagerklasser, hvis det er relevant, indberettes også.
100	(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT Artikel 222, stk. 3, og artikel 235, stk. 1 og 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. Udgående pengestrømme svarer til den dækkede del af »Eksponering efter indregning af værdijusteringer og hensættelser«, som fratrækkes låntagerens eksponeringsklasse samt risikovægten eller låntagerklassen, hvis det er relevant, og efterfølgende tildeles eksponeringsklassen for udbyderen af kreditrisikoafdækning samt risikovægten eller låntagerklassen, hvis det er relevant. Dette beløb betragtes som en indgående pengestrøm i eksponeringsklassen for udbyderen af kreditrisikoafdækning og i risikovægten eller låntagerklassen, hvis det er relevant. Denne oplysning vedrører også kolonne 090 [(-) Udgående pengestrømme i alt] i CR SA Total-modellen.

Kolonner	
110	INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT Securitiseringspositioner, som er gældsinstrumenter og anerkendt finansiell sikkerhed i henhold til artikel 197, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, og hvor den enkle metode for finansielle sikkerheder anvendes, indberettes som indgående pengestrømme i denne kolonne. Denne oplysning vedrører også kolonne 100 [(-) Indgående pengestrømme i alt] i CR SA Total-modellen.
120	NETTOEKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER Eksponering tildelt den tilsvarende risikovægt og eksponeringsklasse efter hensyntagen til de ind- og udgående pengestrømme, der følger af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkning på eksponeringen. Denne oplysning vedrører også kolonne 110 i CR SA Total-modellen.
130	(-) KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERINGEN: FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING, DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIELLE SIKKERHEDER (C_{VAM}) Denne post omfatter også credit linked notes (artikel 218 i forordning (EU) nr. 575/2013). Denne oplysning vedrører også kolonne 120 og 130 i CR SA Total-modellen.
140	FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E*) Securitiseringspositioner i henhold til artikel 246 i forordning (EU) nr. 575/2013 uden anvendelse af konverteringsfaktorerne i forordningens artikel 246, stk. 1, litra c). Denne oplysning vedrører også kolonne 150 i CR SA Total-modellen.
150-180	OPDELING AF FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E*) AF IKKEBALANCEFØRTE POSTER EFTER KONVERTERINGSFAKTOR Ifølge artikel 246, stk. 1, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013 skal eksponeringsværdien for en ikkebalanceført securitiseringsposition være dens nominelle værdi ganget med en konverteringsfaktor. Denne konverteringsfaktor skal være 100 %, medmindre andet er angivet i forordningen. Se kolonne 160-190 i CR SA Total-modellen. I forbindelse med indberetning indberettes de fuldt justerede eksponeringsværdier (E*) i henhold til følgende fire intervaller af konverteringsfaktorer, som gensidigt udelukker hinanden: 0 %, [0 %, 20 %], [20 %, 50 %] og [50 %, 100 %].
190	EKSPONERINGSVÆRDI Securitiseringspositioner i henhold til artikel 246 i forordning (EU) nr. 575/2013. Denne oplysning vedrører også kolonne 200 i CR SA Total-modellen.
200	(-) EKSPONERINGSVÆRDI, DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET I henhold til artikel 258 i forordning (EU) nr. 575/2013 kan institutter — i forbindelse med en securitiseringsposition, hvor der tillægges en risikovægt på 1 250 % — som et alternativ til at medtage positionen i deres beregning af størrelsen af risikovægtede eksponeringer fratrække eksponeringsværdien i positionen fra deres kapitalgrundlag.
210	EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE Eksponeringsværdi minus eksponeringsværdien fratrasket kapitalgrundlaget.
220-320	OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE EFTER RISIKOVÆGT

Kolonner	
220-260	RATET I artikel 242, nr. 8), i forordning (EU) nr. 575/2013 defineres ratede positioner. Eksponeringsværdier underlagt risikovægte fordeles efter kreditkvalitetstrin som anført for standardmetoden i artikel 251 (tabel 1) i forordning (EU) nr. 575/2013.
270	1 250 % (IKKERATET) I artikel 242, nr. 7), i forordning (EU) nr. 575/2013 defineres ikke-ratede positioner.
280	LOOK-THROUGH Artikel 253 og 254 samt artikel 256, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013. Look-through-kolonnerne omfatter alle tilfælde af ikke-ratede eksponeringer, hvor risikovægten fås fra den underliggende portefølje af eksponeringer (gennemsnitlig risikovægt for puljen, højeste risikovægt for puljen eller anvendelse af koncentrationsfaktor).
290	LOOK-THROUGH — HERAF: SECOND LOSS I ABCP Eksponeringsværdi, som er omfattet af behandlingen af securitiseringspositioner i en second loss-tranche eller bedre i et ABCP-program, er omhandlet i artikel 254 i forordning (EU) nr. 575/2013. I artikel 242, nr. 9), defineres ABCP-program (asset-backed commercial paper programme).
300	LOOK-THROUGH — HERAF: GENNEMSITLIG RISIKOVÆGT (%) Den gennemsnitlige risikovægt for den vægtede eksponeringsværdi angives.
310	INTERN VURDERING Artikel 109, stk. 1, og artikel 259, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. Eksponeringsværdi af securitiseringspositioner opgjort efter den interne vurderingsmetode.
320	INTERN VURDERING: GENNEMSITLIG RISIKOVÆGT (%) Den gennemsnitlige risikovægt for den vægtede eksponeringsværdi angives.
330	RISIKOVÆGTET EKSPONERING Den samlede risikovægtede eksponering beregnet i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 5, afdeling 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 inden justeringer som følge af uoverensstemmende løbetider eller overtrædelse af bestemmelserne om rettidig omhu og eksklusive risikovægtet eksponering svarende til eksponeringer, der er omfordelt via overførsler til en anden model.
340	HERAF: SYNTETISKE SECURITISERINGER For syntetiske securitiseringer skal det beløb, der indberettes i denne kolonne, ikke tage højde for uoverensstemmende løbetider.
350	GENEREL VIRKNING (JUSTERING) SOM FØLGE AF OVERTRÆDELSE AF BESTEMMELSERNE OM RETTIDIG OMHU Når krav i artikel 405, 406 eller 409 i forordning (EU) nr. 575/2013 ikke opfyldes af instituttet, skal medlemsstaterne i henhold til forordningens artikel 14, stk. 2, artikel 406, stk. 2, og artikel 407 sikre, at de kompetente myndigheder pålægger en forholdsmæssig supplerende risikovægt på mindst 250 % (og højst 1 250 %) af den risikovægt, som finder anvendelse på de relevante securitiseringspositioner i henhold til forordningens tredje del, afsnit II, kapitel 5, afdeling 3. En sådan supplerende risikovægt kan ikke kun pålægges investorinstitutter, men også eksponeringsleverende institutter, organiserende institutter og oprindelige långivere.

Kolonner	
360	JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF UOVERENSSTEMMENDE LØBETIDER For uoverensstemmende løbetider i syntetiske securitiseringer medtages RW*-RW(SP), jf. definitionen i artikel 250 i forordning (EU) nr. 575/2013, medmindre der er tale om trancher pålagt en risikovægt på 1 250 %, hvor det indberettede beløb er nul. Bemærk, at RW(SP) ikke kun omfatter de risikovægtede eksponeringer indberettet i kolonne 330, men også risikovægtede eksponeringer svarende til eksponeringer, der er omfordelt via overførsler til en anden model.
370-380	SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONERING: FØR LOFT/EFTER LOFT Den samlede risikovægtede eksponering beregnet i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 5, afdeling 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 før (kolonne 370)/efter (kolonne 380) anvendelse af de grænser, der er anført i artikel 252 — securitisering af alle misligholdte poster eller særligt risikobetonede poster — eller artikel 256, stk. 4 — yderligere kapitalgrundlagskrav for securitisering af revolverende eksponeringer med førtidsindfrielsesbestemmelser.
390	MEMORANDUMPOST: RISIKOVÆGTET EKSPONERING SVARENDE TIL OVERFØRSLER FRA SECURITISERING OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN TIL ANDRE EKSPONERINGSKLAS-SER Risikovægtet eksponering, der opstår som følge af eksponeringer, der er omfordelt til udbyderen af foranstaltninger til kreditrisikoreduktion og derfor beregnes i den tilsvarende model, som indgår i beregningen af loftet for securitiseringspositioner.

100. CR SEC SA-modellen er opdelt i tre hovedblokke af rækker, hvor der indsamles data om de indgåede/organiserede/ikkeafhængende eller erhvervede eksponeringer af eksponeringsleverende institutter, organiserende institutter og investorer. For hver af disse er oplysningerne opdelt efter balanceførte og ikkebalanceførte poster og derivater og efter securitiseringer og resecuritiseringer.
101. De samlede eksponeringer (pr. indberetningsdatoen) er også opdelt efter kreditkvalitetstrin anvendt ved udformningen (sidste blok af rækker). Eksponeringsleverende institutter, organiserende institutter og investorinstitutter skal indberette disse oplysninger.

Rækker	
010	SAMLEDE EKSPONERINGER De samlede eksponeringer henviser til det samlede beløb for udestående securitiseringer. I denne række opsummeres alle de oplysninger, der indberettes af eksponeringsleverende institutter, organiserende institutter og investorinstitutter i de efterfølgende rækker.
020	HERAF: RESECURITISERINGER Det samlede beløb af udestående resecuritiseringer i henhold til definitionerne i artikel 4, stk. 1, nr. 63) og 64), i forordning (EU) nr. 575/2013.
030	EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER I denne række opsummeres oplysninger om balanceførte poster, ikkebalanceførte poster og derivater samt førtidsindfrielse af de securitiseringspositioner, hvor instituttet er det eksponeringsleverende institut, jf. definitionen i forordningens artikel 4, stk. 1, nr. 13).
040-060	BALANCEFØRTE POSTER Når et institut beregner størrelsen af risikovægtede eksponeringer efter standardmetoden, skal eksponeringsværdien for en balanceført securitiseringsposition være dens regnskabsmæssige værdi efter justeringer for specifik kreditrisiko i overensstemmelse med artikel 246, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013. Balanceførte poster fordeles efter securitiseringer (række 050) og resecuritiseringer (række 060).

Rækker	
070-090	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER I disse rækker indsamles der oplysninger om ikkebalanceførte poster og derivatsecuritiseringspositioner, der er pålagt en konverteringsfaktor inden for securitiseringsrammen. Eksponeringsværdien for en ikkebalanceført securitiseringsposition er dens nominelle værdi fratrukket specifik kreditrisikojustering for nævnte securitiseringsposition ganget med en konverteringsfaktor på 100 %, medmindre andet angives. Eksponeringsværdien for en modpartsrisiko, der hidrører fra et af de derivatinstrumenter, som angives i bilag II til forordning (EU) nr. 575/2013, skal fastlægges i overensstemmelse med forordningens tredje del, afsnit II, kapitel 6. For likviditetsfaciliteter, kreditfaciliteter og kontante forskud skal institutter angive det ikkeudnyttede beløb. For rente- og valutaswaps skal de angive eksponeringsværdien (i henhold til artikel 264, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013) i overensstemmelse med CR SA Total-modellen. Ikkebalanceførte poster og derivater fordeles efter securitiseringer (række 080) og resecuritiseringer (række 090) som i artikel 251, tabel 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.
100	FØRTIDSINDFRIELSE Denne række gælder kun for eksponeringsleverende institutter med revolverende eksponeringssecuritiseringer, der omfatter førtidsindfrielsesbestemmelser, jf. artikel 242, nr. 13) og 14), i forordning (EU) nr. 575/2013.
110	INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER I denne række opsummeres oplysninger om balanceførte poster og ikkebalanceførte poster og derivater for de securitiseringspositioner, hvor instituttet er investor. Der gives ikke en udtrykkelig definition af investor i forordning (EU) nr. 575/2013. I denne sammenhæng skal investor derfor forstås som et institut, der er indehaver af en securitiseringsposition i en securitiseringstransaktion, hvor det hverken er eksponeringsleverende eller organiserende institut.
120-140	BALANCEFØRTE POSTER De kriterier, der anvendes til klassificering af securitiseringer og resecuritiseringer i forbindelse med balanceførte poster for eksponeringsleverende institutter, finder også anvendelse her.
150-170	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER De kriterier, der anvendes til klassificering af securitiseringer og resecuritiseringer i forbindelse med ikkebalanceførte poster og derivater for eksponeringsleverende institutter, finder også anvendelse her.
180	ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER I denne række opsummeres oplysninger om balanceførte poster og ikkebalanceførte poster og derivater for de securitiseringspositioner, hvor instituttet er det organiserende institut, jf. definitionen i forordningens artikel 4, stk. 1, nr. 14). Hvis et organiserende institut også securitiserer sine egne aktiver, skal det indsætte oplysninger om sine egne securitiserede aktiver i rækkerne for det eksponeringsleverende institut.
190-210	BALANCEFØRTE POSTER De kriterier, der anvendes til klassificering af securitiseringer og resecuritiseringer i forbindelse med balanceførte poster for eksponeringsleverende institutter, finder også anvendelse her.
220-240	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER De kriterier, der anvendes til klassificering af securitiseringer og resecuritiseringer i forbindelse med ikkebalanceførte poster og derivater for eksponeringsleverende institutter, finder også anvendelse her.

Rækker	
250-290	OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN I disse rækker indsamles der oplysninger om udestående positioner (pr. indberetningsdatoen) efter det kreditkvalitetstrin (fastsat for standardmetoden i artikel 251 (tabel 1) i forordning (EU) nr. 575/2013), der blev anvendt på indgåelsesdatoen (ved udformningen). Hvis disse oplysninger ikke er tilgængelige, indberettes de tidligste data svarende til kvalitetstrin. Disse rækker indberettes kun for kolonne 190-270 og kolonne 330-340.

3.8. C 13.00 — KREDITRISIKO — SECURITISERING: KAPITALGRUNDLAGSKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN (CR SEC IRB)

3.8.1. Generelle bemærkninger

102. I denne model skal der indberettes oplysninger om alle securitiseringer, for hvilke der anerkendes en væsentlig risikooverførsel, og hvor det indberettende institut er involveret i securitisering, der opgøres efter IRB-metoden.
103. De oplysninger, der skal indberettes, afhænger af instituttets rolle i securitiseringen. Der gælder således specifikke indberetningskrav for eksponeringsleverende institutter, organiserende institutter og investordinstitutter.
104. CR SEC IRB-modellen har samme anvendelsesområde som CR SEC SA og indsamler fælles oplysninger om både traditionelle og syntetiske securitiseringer i anlægsbeholdningen.

3.8.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
010	INDGÅENDE SECURITISERINGSEKSPONERINGER I ALT For rækken til de samlede balanceførte poster svarer det beløb, der indberettes i denne kolonne, til det udestående beløb af securitiserede eksponeringer på indberetningsdatoen. Se kolonne 010 i CR SEC SA.
020-040	SYNTEKISKE SECURITISERINGER: KREDITRISIKOAFDÆKNING AF SECURITISEREDE EKSPONERINGER Artikel 249 og 250 i forordning (EU) nr. 575/2013. Uoverensstemmende løbetider indregnes ikke i den justerede værdi af de kreditrisikoreduktionsteknikker, der anvendes i securitiseringsstrukturen.
020	(-) FINANSIERET kreditrisikoafdækning (C_{VA}) Den detaljerede beregningsprocedure for den volatilitetsjusterede værdi af sikkerheden (C_{VA}), der skal indberettes i denne kolonne, er omhandlet i artikel 223, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.
030	(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT JUSTEREDE VÆRDIER FOR UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (G^*) I henhold til den generelle regel vedrørende »indgående« og »udgående« pengestrømme skal de beløb, der indberettes i kolonne 030 i CR SEC IRB-modellen, vises som »indgående« pengestrømme i den tilsvarende kreditrisikomodel (CR SA eller CR IRB) og eksponeringsklasse, der er relevant for udbyderen af kreditrisikoafdækning (dvs. den tredjemand, som tranchen overføres til ved ufinansieret kreditrisikoafdækning). Proceduren for beregning af »valutarisiko« — justeret nominel værdi af kreditrisikoafdækning (G^*) er fastsat i artikel 233, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.
040	FIKTIV VÆRDI AF IKKEAFHÆNDET ELLER TILBAGEKØBT KREDITRISIKOAFDÆKNING Alle trancher, som ikke er afhændet eller er blevet tilbagekøbt, dvs. ikkeafhændede »first loss«-positioner, skal indberettes med deres nominelle værdi. Virkningen af reduktioner i kreditrisikoafdækningen indregnes ikke, når den ikkeafhændede eller tilbagekøbte værdi af kreditrisikoafdækning beregnes.

Kolonner	
050	SECURITISERINGSPOSITIONER: OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER Securitiseringspositioner, som det indberettende institut er i besiddelse af, beregnet i henhold til artikel 246, stk. 1, litra b), d) og e), og stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 uden anvendelse af kreditkonverteringsfaktorer, kreditrisikjusteringer og hensættelser. Netting er kun relevant, hvis der er tale om flere derivataftaler med samme SSPE, som er omfattet af en gyldig nettingaftale. Værdijusteringer og hensættelser, der skal indberettes i denne kolonne, vedrører kun securitiseringspositioner. Værdijusteringer af securitiserede positioner indregnes ikke. I tilfælde af førtidsindfrielsesbestemmelser skal institutter angive værdien af det eksponeringsleverende instituts kapitalinteresser som defineret i artikel 256, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. I syntetiske securitiseringer skal de positioner, som indehaves af det eksponeringsleverende institut i form af balanceførte poster og/eller kapitalinteresser (førtidsindfrielse), være resultatet af aggregeringen af kolonne 010-040.
060-090	KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN Se artikel 4, stk. 1, nr. 57), og tredje del, afsnit II, kapitel 4, i forordning (EU) nr. 575/2013. I denne blok af kolonner indsamles der oplysninger om kreditrisikoreduktionsteknikker, som mindsker kreditrisikoen ved en eller flere eksponeringer via substitution af eksponeringer (som angivet nedenfor for indgående og udgående pengestrømme).
060	(-) UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING: JUSTEREDE VÆRDIER (G_A) Ufinansieret kreditrisikoafdækning er defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 59), i forordning (EU) nr. 575/2013. Artikel 236 i forordning (EU) nr. 575/2013 omhandler beregningsproceduren for G_A i tilfælde af fuld afdækning/delvis afdækning — samme prioritet. Denne oplysning vedrører også kolonne 040 og 050 i CR IRB -modellen.
070	(-) FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING Finansieret kreditrisikoafdækning er defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 58), i forordning (EU) nr. 575/2013. Da den enkle metode for finansielle sikkerheder ikke finder anvendelse, indberettes kun finansieret kreditrisikoafdækning i henhold til forordningens artikel 200 i denne kolonne. Denne oplysning vedrører også kolonne 060 i CR IRB-modellen.
080-090	SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER Indgående og udgående pengestrømme i samme eksponeringsklasser samt risikovægte eller låntagerklasser, hvis det er relevant, indberettes også.
080	(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT Artikel 236 i forordning (EU) nr. 575/2013. Udgående pengestrømme svarer til den dækkede del af »Eksponering efter indregning af værdijusteringer og hensættelser«, som fratrækkes låntagerens eksponeringsklasse samt risikovægten eller låntagerklassen, hvis det er relevant, og efterfølgende tildeles eksponeringsklassen for udbyderen af kreditrisikoafdækning samt risikovægten eller låntagerklassen, hvis det er relevant. Dette beløb betragtes som en indgående pengestrøm i eksponeringsklassen for udbyderen af kreditrisikoafdækning og i risikovægten eller låntagerklassen, hvis det er relevant. Denne oplysning vedrører også kolonne 070 i CR IRB-modellen.

Kolonner	
090	INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT Denne oplysning vedrører også kolonne 080 i CR IRB-modellen.
100	EKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER Eksponering tildelt den tilsvarende risikovægt og eksponeringsklasse efter hensyntagen til de ind- og udgående pengestrømme, der følger af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkning på eksponeringen. Denne oplysning vedrører også kolonne 090 i CR IRB-modellen.
110	(-) KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERINGEN: FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING, DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIELLE SIKKERHEDER (CVAM) Artikel 218-222 i forordning (EU) nr. 575/2013. Denne post omfatter også credit linked notes (artikel 218 i forordning (EU) nr. 575/2013).
120	FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E*) Securitiseringspositioner i henhold til artikel 246 i forordning (EU) nr. 575/2013 uden anvendelse af konverteringsfaktorerne i forordningens artikel 246, stk. 1, litra c).
130-160	OPDELING AF FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E*) AF IKKEBALANCEFØRTE POSTER EFTER KONVERTERINGSFAKTOR Ifølge artikel 246, stk. 1, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013 skal eksponeringsværdien for en ikkebalanceført securitiseringsposition være dens nominelle værdi ganget med en konverteringsfaktor. Denne konverteringsfaktor skal være 100 %, medmindre andet angives. I den henseende defineres konverteringsfaktor i forordningens artikel 4, stk. 1, nr. 56). I forbindelse med indberetning indberettes de fuldt justerede eksponeringsværdier (E*) i henhold til følgende fire intervaller af konverteringsfaktorer, som gensidigt udelukker hinanden: 0 %, [0 %, 20 %], [20 %, 50 %] og [50 %, 100 %].
170	EKSPONERINGSVÆRDI Securitiseringspositioner i henhold til artikel 246 i forordning (EU) nr. 575/2013. Denne oplysning vedrører også kolonne 110 i CR IRB-modellen.
180	(-) EKSPONERINGSVÆRDI, DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET I henhold til artikel 266, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 kan institutter — i forbindelse med en securitiseringsposition, hvor der tillægges en risikovægt på 1 250 % — som et alternativ til at medtage positionen i deres beregning af størrelsen af risikovægtede eksponeringer fratrække eksponeringsværdien i positionen fra deres kapitalgrundlag.
190	EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE
200-320	DEN RATINGBASEREDE METODE (KREDITKVALITETSTRIN) Artikel 261 i forordning (EU) nr. 575/2013. Securitiseringspositioner opgjort efter IRB-metoden med en afledt rating i henhold til artikel 259, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 indberettes som positioner med en rating. Eksponeringsværdier underlagt risikovægte fordeles efter kreditkvalitetstrin som anført for IRB-metoden i forordningens artikel 261, stk. 1, tabel 4.

Kolonner	
330	TILSYNSFORMELMETODEN Tilsynsformelmetoden er omhandlet i artikel 262 i forordning (EU) nr. 575/2013. Risikovægten for en securitiseringsposition skal være mindst 7 %. Alternativt anvendes risikovægten i overensstemmelse med de angivne formler.
340	TILSYNSFORMELMETODEN: GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT Kreditrisikoreduktion for securitiseringspositioner kan anerkendes i overensstemmelse med artikel 264 i forordning (EU) nr. 575/2013. I så fald skal instituttet bestemme den »faktiske risikovægt« for positionen, når der er modtaget fuld kreditrisikoafdækning i overensstemmelse med forordningens artikel 264, stk. 2 (den faktiske risikovægt fås ved at dividere den risikovægtede eksponering i positionen med eksponeringsværdien i positionen og gange resultatet med 100). Ved delvis kreditrisikoafdækning af positionen skal instituttet anvende tilsynsformelmetoden med en justeret »T«-værdi i henhold til artikel 264, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. Vægtede gennemsnitlige risikovægte indberettes i denne kolonne.
350	LOOK-THROUGH Look-through-kolonnerne omfatter alle tilfælde af ikke ratede eksponeringer, hvor risikovægten fås fra den underliggende portefølje af eksponeringer (højeste risikovægt for puljen). Artikel 263, stk. 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 omhandler en undtagelse, der anvendes, når K_{irb} ikke kan beregnes. Det uudnyttede beløb for likviditetsfaciliteter indberettes under »Ikkebalanceførte poster og derivater«. Når det eksponeringsleverende institut gør brug af undtagelsen, der anvendes, når K_{irb} ikke kan beregnes, skal den risikovægtning, der anvendes på eksponeringsværdien af en likviditetsfacilitet, som er omfattet af behandlingen i forordningens artikel 263, indberettes i kolonne 350. Se artikel 256, stk. 5, og artikel 265 i forordning (EU) nr. 575/2013 for oplysninger om førtidsindfrielse.
360	LOOK-THROUGH: GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT Den gennemsnitlige risikovægt for den vægtede eksponeringsværdi angives.
370	INTERN VURDERING Artikel 259, stk. 3 og 4, i forordning (EU) nr. 575/2013 omhandler den interne vurderingsmetode for positioner i ABCP-programmer.
380	INTERN VURDERING: GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT Vægtede gennemsnitlige risikovægte indberettes i denne kolonne.
390	(-) REDUKTION AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER Institutter, der anvender IRB-metoden, skal følge artikel 266, stk. 1 (gælder kun for eksponeringsleverende institutter, når eksponeringen ikke er fratrukket kapitalgrundlag) og 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. Værdijusteringer og hensættelser (artikel 159 i forordning (EU) nr. 575/2013) til kredittab, som foretages i henhold til de regnskabsregler, der gælder for den indberettende enhed. Værdijusteringer omfatter alle beløb, der er anerkendt som overskud eller tab i forbindelse med kredittab for finansielle aktiver, siden de oprindeligt blev balanceført (herunder tab som følge af kreditrisiko i forbindelse med finansielle aktiver opgjort til dagsværdi, som ikke skal fratrækkes eksponeringsværdien), plus nedslag i forbindelse med eksponeringer, der er erhvervet som misligholdte eksponeringer, jf. artikel 166, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013. Hensættelser omfatter akkumulerede beløb for kredittab i forbindelse med ikkebalanceførte poster.

Kolonner	
400	RISIKOVÆGTET EKSPONERING Den samlede risikovægtede eksponering beregnet i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 5, afdeling 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 inden justeringer som følge af uoverensstemmende løbetider eller overtrædelse af bestemmelserne om rettidig omhu og eksklusive risikovægtet eksponering svarende til eksponeringer, der er omfordelt via overførsler til en anden model.
410	RISIKOVÆGTET EKSPONERING — HERAF: SYNTETISKE SECURITISERINGER For syntetiske securitiseringer med uoverensstemmende løbetider tages der for det beløb, der indberettes i denne kolonne, ikke højde for uoverensstemmende løbetider.
420	GENEREL VIRKNING (JUSTERING) SOM FØLGE AF OVERTRÆDELSE AF BESTEMMELSERNE OM RETTIDIG OMHU Når visse krav ikke opfyldes af instituttet, skal medlemsstaterne i henhold til artikel 14, stk. 2, artikel 406, stk. 2, og artikel 407 i forordning (EU) nr. 575/2013 sikre, at de kompetente myndigheder pålægger en forholdsmæssig supplerende risikovægt på mindst 250 % (og højst 1 250 %) af den risikovægt, som finder anvendelse på de relevante securitiseringspositioner i henhold til forordningens tredje del, afsnit II, kapitel 5, afdeling 3.
430	JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTED EKSPPONERING SOM FØLGE AF UOVERENSSTEMMENDE LØBETIDER For uoverensstemmende løbetider i syntetiske securitiseringer medtages $RW^* - RW(SP)$, jf. definitionen i artikel 250 i forordning (EU) nr. 575/2013, medmindre der er tale om trancher pålagt en risikovægt på 1 250 %, hvor det indberettede beløb er nul. Bemærk, at $RW(SP)$ ikke kun omfatter de risikovægtede eksponeringer indberettet i kolonne 400, men også risikovægtede eksponeringer svarende til eksponeringer, der er omfordelt via overførsler til en anden model. Negative værdier indberettes i denne kolonne.
440-450	SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONERING: FØR LOFT/EFTER LOFT Den samlede risikovægtede eksponering beregnet i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 5, afdeling 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 før (kolonne 440)/efter (kolonne 450) anvendelse af de grænser, der er anført i forordningens artikel 260. Endvidere skal forordningens artikel 265 (Yderligere kapitalgrundlagskrav for securitisering af revolverende eksponeringer med førtidsindfrielsesbestemmelser) tages i betragtning.
460	MEMORANDUMPOST: RISIKOVÆGTET EKSPONERING SVARENDE TIL OVERFØRSLER FRA SECURITISERING OPGJORT EFTER IRB-METODEN TIL ANDRE EKSPONERINGSKLASSE Risikovægtet eksponering, der opstår som følge af eksponeringer, der er omfordelt til udbyderen af foranstaltninger til kreditrisikoreduktion og derfor beregnes i den tilsvarende model, som indgår i beregningen af loftet for securitiseringspositioner.

105. CR SEC SA-modellen er opdelt i tre hovedblokke af rækker, hvor der indsamles data om de indgåede/ organiserede/ikkeafhængede eller erhvervede eksponeringer af eksponeringsleverende institutter, organiserende institutter og investorer. For hver af disse er oplysningerne opdelt efter balanceførte og ikkebalanceførte poster og derivater og efter securitiseringer og resecuritiseringer.

106. De samlede eksponeringer (pr. indberetningsdatoen) er også opdelt efter kreditkvalitetstrin anvendt ved udformningen (sidste blok af rækker). Eksponeringsleverende institutter, organiserende institutter og investorinstitutter skal indberette disse oplysninger.

Rækker	
010	SAMLEDE EKSPONERINGER De samlede eksponeringer henviser til det samlede beløb for udestående securitiseringer. I denne række opsummeres alle de oplysninger, der indberettes af eksponeringsleverende institutter, organiserende institutter og investorinstitutter i de efterfølgende rækker.

Rækker	
020	HERAF: RESECURITISERINGER Det samlede beløb af udestående resecuritiseringer i henhold til definitionerne i artikel 4, stk. 1, nr. 63) og 64), i forordning (EU) nr. 575/2013.
030	EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER I denne række opsummeres oplysninger om balanceførte poster, ikkebalanceførte poster og derivater samt førtidsindfrielse af de securitiseringspositioner, hvor instituttet er det eksponeringsleverende institut, jf. definitionen i forordningens artikel 4, stk. 1, nr. 13).
040-090	BALANCEFØRTE POSTER Når et institut beregner størrelsen af risikovægtede eksponeringer efter IRB-metoden, skal eksponeringsværdien for en balanceført securitiseringsposition være dens regnskabsmæssige værdi uden justeringer for specifik kreditrisiko i overensstemmelse med artikel 246, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013. Balanceførte poster fordeles efter risikovægtgrupper af securitiseringer (A-B-C) i række 050-070 og resecuritiseringer (D-E) i række 080-090 i overensstemmelse med forordningens artikel 261, stk. 1, tabel 4.
100-150	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER I disse rækker indsamles der oplysninger om ikkebalanceførte poster og derivatsecuritiseringspositioner, der er pålagt en konverteringsfaktor inden for securitiseringsrammen. Eksponeringsværdien for en ikkebalanceført securitiseringsposition er dens nominelle værdi fratrullet specifik kreditrisikojustering for nævnte securitiseringsposition ganget med en konverteringsfaktor på 100 %, medmindre andet angives. Ikkebalanceførte securitiseringspositioner, der hidrører fra et af de derivatinstrumenter, som angives i bilag II til forordning (EU) nr. 575/2013, skal fastlægges i overensstemmelse med forordningens tredje del, afsnit II, kapitel 6. Eksponeringsværdien for en modpartsrisiko, der hidrører fra et af de derivatinstrumenter, som angives i bilag II til forordning (EU) nr. 575/2013, skal fastlægges i overensstemmelse med forordningens tredje del, afsnit II, kapitel 6. For likviditetsfaciliteter, kreditfaciliteter og kontante forskud skal institutter angive det ikkeudnyttede beløb. For rente- og valutaswaps skal de angive eksponeringsværdien (i henhold til artikel 264, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013) i overensstemmelse med CR SA Total-modellen. Balanceførte poster fordeles efter risikovægtgrupper af securitiseringer (A-B-C) i række 110-130 og resecuritiseringer (D-E) i række 140-150 i overensstemmelse med forordningens artikel 261, stk. 1, tabel 4.
160	FØRTIDSINDFRIELSE Denne række gælder kun for eksponeringsleverende institutter med revolverende eksponeringssecuritiseringer, der omfatter førtidsindfrielsesbestemmelser, jf. artikel 242, nr. 13) og 14), i forordning (EU) nr. 575/2013.
170	INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER I denne række opsummeres oplysninger om balanceførte poster og ikkebalanceførte poster og derivater for de securitiseringspositioner, hvor instituttet er investor. Der gives ikke en udtrykkelig definition af investor i forordning (EU) nr. 575/2013. I denne sammenhæng skal investor derfor forstås som et institut, der er indehaver af en securitiseringsposition i en securitiseringstransaktion, hvor det hverken er eksponeringsleverende eller organiserende institut.
180-230	BALANCEFØRTE POSTER De kriterier, der anvendes til klassificering af securitiseringer (A-B-C) og resecuritiseringer (D-E) i forbindelse med balanceførte poster for eksponeringsleverende institutter, finder også anvendelse her.

Rækker	
240-290	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER De kriterier, der anvendes til klassificering af securitiseringer (A-B-C) og resecuritiseringer (D-E) i forbindelse med ikkebalanceførte poster og derivater for eksponeringsleverende institutter, finder også anvendelse her.
300	ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER I denne række opsummeres oplysninger om balanceførte poster og ikkebalanceførte poster og derivater for de securitiseringspositioner, hvor instituttet er det organiserende institut, jf. definitionen i forordningens artikel 4, stk. 1, nr. 14). Hvis et organiserende institut også securitiserer dets egne aktiver, skal det indsætte oplysninger om dets egne securitiserede aktiver i rækkerne for det eksponeringsleverende institut.
310-360	BALANCEFØRTE POSTER De kriterier, der anvendes til klassificering af securitiseringer (A-B-C) og resecuritiseringer (D-E) i forbindelse med balanceførte poster og derivater for eksponeringsleverende institutter, finder også anvendelse her.
370-420	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER De kriterier, der anvendes til klassificering af securitiseringer (A-B-C) og resecuritiseringer (D-E) i forbindelse med ikkebalanceførte poster og derivater for eksponeringsleverende institutter, finder også anvendelse her.
430-540	OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN I disse rækker indsamles der oplysninger om udestående positioner (pr. indberetningsdatoen) efter det kreditkvalitetstrin (fastsat for IRB-metoden i artikel 261 (tabel 4) i forordning (EU) nr. 575/2013), der blev anvendt på indgåelsesdatoen (ved udformningen). Hvis disse oplysninger ikke er tilgængelige, indberettes de tidligste data svarende til kvalitets-trin. Disse rækker indberettes kun for kolonne 170-320 og kolonne 400-410.

3.9. C 14.00 — DETALJEREDE OPLYSNINGER OM SECURITISERINGER (SEC DETAILS)

3.9.1. Generelle bemærkninger

107. I denne model indsamles der oplysninger på transaktionsbasis (i modsætning til de aggregerede oplysninger, der indberettes i CR SEC SA-, CR SEC IRB-, MKR SA SEC- og MKR SA CTP- modellerne) om alle de securitiseringer, det indberettende institut er involveret i. De vigtigste elementer i hver securitisering, f.eks. arten af den underliggende pulje og kapitalgrundlagskravene, skal angives.

108. Denne model skal indgives i forbindelse med:

- Securitiseringer, for hvilke det indberettende institut har været eksponeringsleverende/organiserende institut, hvis det besidder mindst én position i securitiseringen. Det betyder, at institutter skal indberette oplysninger om alle de positioner, de besidder (i anlægsbeholdningen eller handelsbeholdningen), uanset om der er tale om en væsentlig risikooverførsel eller ej. Positioner, der besiddes, indbefatter ikkeafhængede positioner, jf. artikel 405 i forordning (EU) nr. 575/2013.
- Securitiseringer, for hvilke det indberettende institut har været eksponeringsleverende/organiserende institut i indberetningsåret ⁽¹⁾, hvis det ikke besidder en position.
- Securitiseringer, for hvilke det sidste underliggende aktiv er finansielle forpligtelser, der oprindeligt er udstedt af det indberettende institut og (delvis) erhvervet af en securitiseringsenhed. Dette underliggende aktiv kan indbefatte særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer eller andre forpligtelser og skal anføres som sådan i kolonne 160.
- Positioner i securitiseringer, hvor det indberettende institut hverken er eksponeringsleverende eller organiserende institut (dvs. investorer og oprindelige långivere).

⁽¹⁾ De data, som institutter skal angive i denne model, skal indberettes på et akkumuleret grundlag for kalenderåret for indberetningen (dvs. siden den 1. januar i det indeværende år).

109. Denne model indberettes af konsoliderede koncerner og enkeltstående institutter ⁽¹⁾ beliggende i det land, hvor de er genstand for kapitalgrundlagskrav. Hvis securitiseringer omfatter mere end én enhed i den samme konsoliderede enhed, angives der detaljer for hver enhed.
110. I medfør af artikel 406, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, som fastlægger, at institutter, der investerer i securitiseringspositioner, skal indhente en betydelig mængde oplysninger om dem for at overholde kravene om rettidig omhu. Modellens indberetningsomfang gælder kun delvist for investorer. De skal navnlig indberette kolonne 010-040; 070-110; 160; 190; 290-400; 420-470.
111. Institutter, der er oprindelige långivere (som ikke er eksponeringsleverende eller organiserende institut i samme securitisering), skal generelt udfylde modellen i samme omfang som investorer.

3.9.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
005	RÆKKE-NR. Rækkenummeret er en ID-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i tabellen. Den skal være i nummerorden (1, 2, 3 osv.).
010	INTERN KODE Intern (alfanumerisk) kode, som instituttet bruger til at identificere securitiseringen. Den interne kode skal være knyttet til ID'et for securitiseringen.
020	ID FOR SECURITISERINGEN (kode/navn) Kode, der bruges til juridisk registrering af securitiseringen. Hvis den ikke foreligger, anvendes det navn, securitiseringen er kendt under på markedet. Hvis ISIN (International Securities Identification Number) er tilgængeligt (dvs. for offentlige transaktioner), indberettes de tegn, der er fælles for alle trancher i securitiseringen, i denne kolonne.
030	ID FOR EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT (kode/navn) I denne kolonne indberettes den kode, som tilsynsmyndigheden har tildelt det eksponeringsleverende institut, eller, hvis den ikke foreligger, navnet på instituttet. Hvis der er tale om securitiseringer med flere sælgere, skal den indberettende enhed angive ID'et for alle enheder i den konsoliderede koncern, som er involveret i transaktionen (som eksponeringsleverende eller organiserende institut eller som oprindelig långiver). Når koden ikke er tilgængelig, eller den indberettende enhed ikke kender den, indberettes navnet på instituttet.
040	SECURITISERINGSTYPE: (TRADITIONEL/SYNTETISK) Angiv følgende forkortelser: — »T« for traditionel — »S« for syntetisk. Definitionerne af »traditionel securitisering« og »syntetisk securitisering« er anført i artikel 242, nr. 10) og 11), i forordning (EU) nr. 575/2013.
050	REGNSKABSMÆSSIG BEHANDLING: SECURITISEREDE EKSPONERINGER BEVARES PÅ ELLER FJERNES FRA BALANCEN? Eksponeringsleverende institutter, organiserende institutter og oprindelige långivere skal angive en af følgende forkortelser: — »K«, hvis de indregnes fuldt ud — »P«, hvis en del ikke længere indregnes — »R«, hvis de ikke længere indregnes — »N«, hvis det ikke er relevant. I denne kolonne opsummeres den regnskabsmæssige behandling af transaktionen. Hvis der er tale om syntetiske securitiseringer, skal eksponeringsleverende institutter angive, at securitiserede eksponeringer er fjernet fra balancen.

⁽¹⁾ »Enkeltstående institutter« er ikke medlem af en koncern, og de konsoliderer sig ikke i det land, hvor de er genstand for kapitalgrundlagskrav.

Kolonner	
	Hvis der er tale om securitiseringer af passiver, skal eksponeringsleverende institutter ikke udfylde denne kolonne. »P« (en del indregnes ikke længere) angives, når de securitiserede aktiver balanceføres i overensstemmelse med den indberettende enheds fortsatte engagement, jf. IAS 39, afsnit 30-35.
060	SOLVENSBEHANDLING: ER SECURITISERINGSPOSITIONER UNDERLAGT KAPITALGRUNDLAGSKRAV? Kun eksponeringsleverende institutter skal indberette følgende forkortelser: — »N«: ikke genstand for kapitalgrundlagskrav — »B«: anlægsbeholdningen — »T«: handelsbeholdningen — »A«: delvist i begge beholdninger. Artikel 109, 243 og 244 i forordning (EU) nr. 575/2013. I denne kolonne opsummeres det eksponeringsleverende instituts solvensbehandling af securitiseringsordningen. Den angiver, om kapitalgrundlagskrav beregnes efter securitiserede eksponeringer eller securitiseringspositioner (anlægsbeholdning/handelsbeholdning). Hvis kapitalgrundlagskravene er baseret på securitiserede eksponeringer (fordi der ikke er tale om væsentlig risikooverførsel), skal beregningen af kapitalgrundlagskravene i relation til kreditrisiko indberettes i CR SA-modellen, hvis standardmetoden anvendes, eller CR IRB-modellen, hvis IRB-metoden anvendes af instituttet. Hvis kapitalgrundlagskravene omvendt er baseret på securitiseringspositioner i anlægsbeholdningen (fordi der er tale om væsentlig risikooverførsel), indberettes beregningen af kapitalgrundlagskravene i relation til kreditrisiko i CR SEC SA-modellen eller CR SEC IRB-modellen. Hvis der er tale om securitiseringspositioner i handelsbeholdningen, skal beregningen af kapitalgrundlagskravene i relation til markedsrisiko indberettes i MKR SA TDI-modellen (generel positionsrisiko efter standardmetoden) og i MKR SA SEC- eller MKR SA CTP-modellen (specifik positionsrisiko efter standardmetoden) eller i MKR IM-modellerne (interne modeller). Hvis der er tale om securitiseringer af passiver, skal eksponeringsleverende institutter ikke udfylde denne kolonne.
070	SECURITISERING ELLER RESECURITISERING? I henhold til definitionerne af »securitisering« og »resecuritisering« i artikel 4, stk. 1, nr. 61-64), i forordning (EU) nr. 575/2013 indberettes typen af underliggende positioner ved hjælp af følgende forkortelser: — »S« for securitisering — »R« for resecuritisering.
080-100	TILBAGEHOLDELSE Artikel 404-410 i forordning (EU) nr. 575/2013.
080	TYPE AF ANVENDT TILBAGEHOLDELSE For hver securitiseringsordning skal den relevante type af tilbageholdelse af nettoøkonomisk interesse, jf. artikel 405 i forordning (EU) nr. 575/2013, indberettes: - A — Vertikal del (securitiseringspositioner): »tilbageholdelse af mindst 5 % af den nominelle værdi af hver af de trancher, der er solgt eller overført til investorerne«. - V — Vertikal del (securitiserede eksponeringer): tilbageholdelse af mindst 5 % af kreditrisikoen i relation til hver af de securitiserede eksponeringer, hvis den tilbageholdte kreditrisiko i relation til de securitiserede eksponeringer altid er sidestillet med eller efterstillet den kreditrisiko, der er blevet securitiseret, for så vidt angår de samme eksponeringer. - B — Revolverende eksponeringer: »i tilfælde af securitiseringer i forbindelse med revolverende eksponeringer, tilbageholdelse af det eksponeringsleverende instituts andel på mindst 5 % af de securitiserede eksponeringers nominelle værdi«.

Kolonner	
	C — Balanceførte: »tilbageholdelse af tilfældigt udvalgte eksponeringer svarende til mindst 5 % af de securitiserede eksponeringers nominelle værdi, når sådanne eksponeringer ellers ville være blevet securitiseret i securitiseringen, forudsat at antallet af potentielt securitiserede eksponeringer er på mindst 100 ved eksponeringens indgåelse«. D — First loss: »tilbageholdelse af »first loss«-tranchen og om nødvendigt andre trancher med samme eller en strengere risikoprofil end de trancher, der er overført eller solgt til investorer, og som ikke forfalder tidligere end de trancher, der er overført eller solgt til investorer, således at tilbageholdelsen i alt svarer til mindst 5 % af de securitiserede eksponeringers nominelle værdi«. E — Undtaget. Denne kode indberettes for securitiseringer, der er omfattet af bestemmelserne i artikel 405, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. N — Ikke relevant. Denne kode indberettes for securitiseringer, der er omfattet af bestemmelserne i artikel 404 i forordning (EU) nr. 575/2013. U — Ikke gyldig eller ukendt. Denne kode indberettes, hvis den indberettende enhed ikke ved, hvilken type tilbageholdelse der anvendes, eller hvis der er tale om manglende overensstemmelse.
090	% AF TILBAGEHOLDELSE PÅ INDBERETNINGSDATOEN Det eksponeringsleverende institut, det organiserende institut eller den oprindelige långivers tilbageholdelse af væsentlig nettoøkonomisk interesse skal være mindst 5 % af securitiseringen (på indgåelsesdatoen). Uanset artikel 405, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 kan opgørelse af tilbageholdelse ved indgåelse typisk fortolkes som det tidspunkt, hvor eksponeringerne først blev securitiseret, og ikke det tidspunkt, hvor eksponeringer først blev oprettet (f.eks. ikke når de underliggende lån først blev ydet). Opgørelse af tilbageholdelse ved indgåelse betyder, at 5 % er den tilbageholdelsesandel, der kræves på det tidspunkt, hvor tilbageholdelsesniveauet blev opgjort, og kravet blev opfyldt (f.eks. da eksponeringerne først blev securitiseret). Dynamisk opgørelse og justering af den tilbageholdte andel gennem hele transaktionens levetid kræves ikke. Denne kolonne udfyldes ikke, hvis koderne »E« (undtaget) eller »N« (ikke relevant) er indsat i kolonne 080 (Type af anvendt tilbageholdelse).
100	OVERHOLDES TILBAGEHOLDELSKRAVET? Artikel 405, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013. Angiv følgende forkortelser: Y — Ja N — Nej. Denne kolonne udfyldes ikke, hvis koderne »E« (undtaget) eller »N« (ikke relevant) er indsat i kolonne 080 (Type af anvendt tilbageholdelse).
110	INSTITUTTETS ROLLE: (EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT/ORGANISERENDE INSTITUT/OPRINDELIG LÅNGIVER/INVESTOR) Angiv følgende forkortelser: — »O« for eksponeringsleverende institut — »S« for organiserende institut — »L« for oprindelig långiver — »I« for investor. Se definitionerne i artikel 4, stk. 1, nr. 13) (eksponeringsleverende institut) og nr. 14) (organiserende institut), i forordning (EU) nr. 575/2013. Det antages, at investorer er institutter, som er omfattet af bestemmelserne i forordningens artikel 406 og 407.
120-130	IKKE-ABCP-PROGRAMMER ABCP-programmer (defineret i artikel 242, nr. 9), i forordning (EU) nr. 575/2013) adskiller sig, fordi de omfatter flere enkelte securitiseringspositioner, og er derfor fritaget for indberetning i kolonne 120 og 130.

Kolonner	
120	INDGÅELSESDATO (mm/åååå) Måneden og året for indgåelsen (dvs. afskærings- eller lukkedato for puljen) af securitiseringen indberettes i følgende format: »mm/åååå«. For hver securitiseringsordning kan indgåelsesdatoen ikke ændres mellem indberetningsdatoer. Hvis securitiseringsordningen er understøttet af åbne puljer, skal indgåelsesdatoen være datoen for den første udstedelse af værdipapirer. Denne oplysning indberettes, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen.
130	SAMLEDE SECURITISEREDE EKSPONERINGER PÅ INDGÅELSESDATOEN I denne kolonne indberettes værdien (i henhold til de oprindelige eksponeringer før anvendelse af konverteringsfaktorer) af den securitiserede portefølje på indgåelsesdatoen. Hvis securitiseringsordningen er understøttet af åbne puljer, indberettes værdien på indgåelsesdatoen for den første udstedelse af værdipapirer. Hvis der er tale om traditionelle securitiseringer, skal der ikke medtages andre aktiver fra securitiseringspuljen. Hvis der er tale om securitiseringer med flere sælgere (dvs. med mere end ét eksponeringsleverende institut), indberettes kun den værdi, der svarer til den indberettende enheds bidrag til den securitiserede portefølje. Hvis der er tale om securitiseringer af passiver, indberettes kun de beløb, der er udstedt af den indberettende enhed. Denne oplysning indberettes, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen.
140-220	SECURITISEREDE EKSPONERINGER I kolonne 140 til 220 skal den indberettende enhed angive oplysninger om flere elementer af den securitiserede portefølje.
140	SAMLET VÆRDI Institutter skal indberette værdien af den securitiserede portefølje på indberetningsdatoen, dvs. det udestående beløb af securitiserede eksponeringer. Hvis der er tale om traditionelle securitiseringer, skal der ikke medtages andre aktiver fra securitiseringspuljen. Hvis der er tale om securitiseringer med flere sælgere (dvs. med mere end ét eksponeringsleverende institut), indberettes kun den værdi, der svarer til den indberettende enheds bidrag til den securitiserede portefølje. Hvis securitiseringsordningen er understøttet af lukkede puljer (dvs. porteføljen af securitiserede aktiver ikke kan udvides efter indgåelsesdatoen), reduceres beløbet progressivt. Denne oplysning indberettes, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen.
150	INSTITUTTETS ANDEL (%) Instituttets andel (procentdel med to decimaler) af den securitiserede portefølje på indberetningsdatoen skal indberettes. Det tal, der indberettes i denne kolonne, er som standard 100 %, medmindre der er tale om securitiseringer med flere sælgere. I så fald skal den indberettende enhed indberette sit aktuelle bidrag til den securitiserede portefølje (svarende til kolonne 140 i relative tal). Denne oplysning indberettes, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen.
160	TYPE I denne kolonne indberettes der oplysninger om typen af aktiver (»1« til »8«) eller passiver (»9« og »10«) i den securitiserede portefølje. Instituttet skal indberette en af følgende koder: 1 — Pant i beboelsesejendom 2 — Pant i erhvervsejendom 3 — Fordringer på kreditkort 4 — Udlejning 5 — Lån til selskaber eller SMV'er (behandles som selskaber)

Kolonner	
	6 — Forbrugerlån 7 — Tilgodehavender fra salg 8 — Andre aktiver 9 — Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer 10 — Andre forpligtelser. Hvis puljen af securitiserede eksponeringer er en blanding af ovennævnte typer, skal instituttet angive den vigtigste type. Hvis der er tale om res securitiseringer, skal instituttet henvise til den ultimative underliggende pulje af aktiver. Typen »10« (Andre forpligtelser) indbefatter statsobligationer og credit linked notes. Ved securitiseringsordninger, der er understøttet af lukkede puljer, kan typen ikke ændres mellem indberetningsdatoer.
170	ANVENDT METODE (SA/IRB/MIX) I denne kolonne angives der oplysninger om den metode, som instituttet anvender i forbindelse med de securitiserede eksponeringer på indberetningsdatoen. Angiv følgende forkortelser: — »S« for standardmetoden — »I« for IRB-metoden — »M« for en kombination af de to metoder (SA/IRB). Hvis standardmetoden anvendes, og »P« er indberettet i kolonne 050, indberettes beregningen af kapitalgrundlagskravene i CR SEC SA-modellen. Hvis IRB-metoden anvendes, og »P« er indberettet i kolonne 050, indberettes beregningen af kapitalgrundlagskravene i CR SEC IRB-modellen. Hvis der anvendes en kombination af standardmetoden og IRB-metoden, og »P« er indberettet i kolonne 050, indberettes beregningen af kapitalgrundlagskravene i både CR SEC SA- og CR SEC IRB-modellen. Denne oplysning indberettes, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen. Denne kolonne gælder dog ikke for securitiseringer af passiver. Organiserende institutter skal ikke udfylde denne kolonne.
180	ANTAL EKSPONERINGER Artikel 261, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013. Denne kolonne er kun obligatorisk for institutter, der anvender IRB-metoden i forbindelse med securitiseringspositioner (og derfor har anført »I« i kolonne 170). Instituttet skal indberette det faktiske antal eksponeringer. Denne kolonne udfyldes ikke ved securitisering af passiver, eller når kapitalgrundlagskrav er baseret på de securitiserede eksponeringer (ved securitisering af aktiver). Denne kolonne udfyldes ikke, når den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen. Kolonnen skal ikke udfyldes af investorer.
190	LAND Indberet koden (ISO 3166-1 alpha-2) for oprindelseslandet for den ultimative underliggende position i transaktionen, dvs. landet for de oprindelige securitiserede eksponeringers umiddelbare låntager (look-through). Hvis securitiseringspuljen omfatter flere lande, skal instituttet angive det vigtigste land. Hvis intet land overstiger en tærskel på 20 % baseret på værdien af aktiver/passiver, indberettes »OT« (Andet).
200	ELGD (%) Det engagementsvægtede, gennemsnitlige tab givet misligholdelse (ELGD) skal kun indberettes af institutter, der anvender tilsynsformelmetoden (og derfor har indberettet »I« i kolonne 170). ELGD skal også beregnes, jf. artikel 262, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013. Denne kolonne udfyldes ikke ved securitisering af passiver, eller når kapitalgrundlagskrav er baseret på de securitiserede eksponeringer (ved securitisering af aktiver). Denne kolonne udfyldes ikke, når den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen. Organiserende institutter skal ikke udfylde denne kolonne.

Kolonner	
210	(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER Værdijusteringer og hensættelser (artikel 159 i forordning (EU) nr. 575/2013) til kredittab, som foretages i henhold til de regnskabsregler, der gælder for den indberettende enhed. Værdijusteringer omfatter alle beløb, der er anerkendt som overskud eller tab i forbindelse med kredittab for finansielle aktiver, siden de oprindeligt blev balanceført (herunder tab som følge af kreditrisiko i forbindelse med finansielle aktiver opgjort til dagsværdi, som ikke skal fratrækkes eksponeringsværdien), plus nedslag i forbindelse med eksponeringer, der er erhvervet som misligholdte eksponeringer, jf. artikel 166, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013. Hensættelser indbefatter akkumulerede beløb for kredittab i forbindelse med ikkebalanceførte poster I denne kolonne angives der oplysninger om værdijusteringer og hensættelser vedrørende de securitiserede eksponeringer. Denne kolonne udfyldes ikke, hvis der er tale om securitisering af passiver. Disse oplysninger indberettes, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen. Organiserende institutter skal ikke udfylde denne kolonne.
220	KAPITALGRUNDLAGSKRAV INDEN SECURITISERING (%) I denne kolonne angives der oplysninger om kapitalgrundlagskrav i relation til den securitiserede portefølje, hvis den ikke var securitiseret, plus de forventede tab i forbindelse med disse risici (K_{itb}), som en procentdel (med decimaler) af de samlede securitiserede eksponeringer på indgåelsesdatoen. K_{itb} er defineret i artikel 242, nr. 4), i forordning (EU) nr. 575/2013. Denne kolonne udfyldes ikke, hvis der er tale om securitisering af passiver. Hvis der er tale om securitisering af aktiver, indberettes denne oplysning, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen. Organiserende institutter skal ikke udfylde denne kolonne.
230-300	SECURITISERINGSSTRUKTUR I denne blok af seks kolonner angives der oplysninger om securitiseringens struktur opdelt i balanceførte/ikkebalanceførte positioner, trancher (privilegerede/mezzanin/first loss) og løbetid. Hvis der er tale om securitiseringer med flere sælgere, indberettes for first loss-tranchen kun det beløb, der svarer til eller kan henføres til det indberettende institut.
230-250	BALANCEFØRTE POSTER I denne blok af kolonner angives der oplysninger om balanceførte poster opdelt i trancher (privilegerede/mezzanin/first loss).
230	PRIVILEGEREDE Alle trancher, der ikke er mezzanin- eller first loss-trancher, angives i denne kategori.
240	MEZZANIN Se artikel 243, stk. 3 (traditionelle securitiseringer), og artikel 244, stk. 3 (syntetiske securitiseringer), i forordning (EU) nr. 575/2013.
250	FIRST LOSS First loss-tranche er defineret i artikel 242, nr. 15, i forordning (EU) nr. 575/2013.
260-280	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER I denne blok af kolonner angives der oplysninger om ikkebalanceførte poster opdelt i trancher (privilegerede/mezzanin/first loss). De kriterier, der anvendes til klassificering af trancher i forbindelse med balanceførte poster, finder også anvendelse her.

Kolonner	
290	FØRSTE FORVENTEDE UDLØBSDATO Den sandsynlige udløbsdato for hele securitiseringen på baggrund af dens kontraktbestemmelser og de finansielle betingelser, der aktuelt forventes. Generelt er det den tidligste af følgende datoer: i) den dato, hvor en clean-up call option (defineret i artikel 242, nr. 2), i forordning (EU) nr. 575/2013) første gang kan udøves under hensyntagen til løbetiden for de underliggende eksponeringer og deres forventede forudbetalingssats eller potentielle genforhandlingsaktiviteter ii) den dato, hvor det eksponeringsleverende institut første gang kan udøve en anden call option i henhold til kontrakten vedrørende securitiseringen, som vil medføre en fuldstændig indfrielse af securitiseringen. Dagen, måneden og året for den juridiske forfaldsdato indberettes. Den nøjagtige dato indberettes, hvis denne oplysning foreligger; ellers indberettes den første dag i måneden.
300	JURIDISK FORFALDSDATO Den dato, hvor securitiseringens hovedstol og renter juridisk set skal være tilbagebetalt (baseret på transaktionsdokumentationen). Dagen, måneden og året for den juridiske forfaldsdato indberettes. Den nøjagtige dato indberettes, hvis denne oplysning foreligger; ellers indberettes den første dag i måneden.
310-400	SECURITISERINGSPOSITIONER: OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER I denne blok af kolonner angives der oplysninger om securitiseringspositioner opdelt i balanceførte/ikkebalanceførte positioner og trancher (privilegerede/mezzanin/first loss) på indberetningsdatoen.
310-330	BALANCEFØRTE POSTER De kriterier, der anvendes til klassificering af trancher i forbindelse med balanceførte poster, finder også anvendelse her.
340-360	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER De kriterier, der anvendes til klassificering af trancher i forbindelse med ikkebalanceførte poster, finder også anvendelse her.
370-400	MEMORANDUMPOSTER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER I denne blok af kolonner angives der oplysninger om de samlede ikkebalanceførte poster og derivater (som allerede er indberettet under en anden opdeling i kolonne 340-360).
370	DIREKTE KREDITSUBSTITUTTER (DCS) Denne kolonne gælder for securitiseringspositioner, der indehaves af det eksponeringsleverende institut og er garanteret ved hjælp af direkte kreditsubstitutter (DCS). I henhold til bilag I i forordning (EU) nr. 575/2013 betragtes følgende ikkebalanceførte poster med fuld risiko som DCS: — garantier i form af kreditsubstitutter — uigenkaldeligt afgivne kredittilsagn i form af kreditsubstitutter.
380	IRS/CRS IRS står for Interest Rate Swaps (renteswaps), mens CRS står for Currency Rate Swaps (valutaswaps). Disse derivater er anført i bilag II til forordning (EU) nr. 575/2013.

Kolonner	
390	ANERKENDTE LIKVIDITETSFACILITETER Likviditetsfaciliteter (LF), defineret i artikel 242, nr. 3), i forordning (EU) nr. 575/2013, skal opfylde de seks betingelser, der er anført i artikel 255, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, for at blive anerkendt (uanset om instituttet anvender standardmetoden eller IRB-metoden).
400	ANDRE (HERUNDER IKKEANERKENDTE LIKVIDITETSFACILITETER) I denne kolonne indberettes de resterende ikkebalanceførte poster som ikkeanerkendte likviditetsfaciliteter (dvs. de LF, der ikke opfylder betingelserne i artikel 255, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013).
410	FØRTIDSINDFRIELSE: ANVENDT KONVERTERINGSFAKTOR Artikel 242, nr. 12), og artikel 256, stk. 5 (standardmetoden), og artikel 265, stk. 1 (IRB-metoden), i forordning (EU) nr. 575/2013 omhandler et sæt konverteringsfaktorer, der anvendes i forbindelse med beløbet for investors rente (for at beregne de risikovægtede eksponeringer). Denne kolonne anvendes kun i forbindelse med securitiseringsordninger med førtidsindfrielsesbestemmelser (dvs. revolverende securitiseringer). Ifølge forordningens artikel 256, stk. 6, bestemmes den anvendte konverteringsfaktor af niveauet for et 3-måneders gennemsnit af det faktiske mer-spread. Hvis der er tale om securitiseringer af passiver, udfyldes denne kolonne ikke. Denne oplysning vedrører også række 100 i CR SEC SA-modellen og række 160 i CR SEC IRB-modellen.
420	(-) EKSPONERINGSVÆRDI, DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET Denne oplysning vedrører også kolonne 200 i CR SEC SA-modellen og kolonne 180 i CR SEC IRB-modellen. Der indberettes et negativt tal i denne kolonne.
430	SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR LOFT I denne kolonne indberettes der oplysninger om den risikovægtede eksponering før det loft, der gælder for securitiseringspositioner (dvs. for securitiseringsordninger med væsentlig risikooverførsel). Hvis der er tale om securitiseringsordninger uden væsentlig risikooverførsel (dvs. vægtet eksponering beregnet i henhold til securitiserede eksponeringer), udfyldes denne kolonne ikke. Hvis der er tale om securitiseringer af passiver, udfyldes denne kolonne ikke.
440	SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER LOFT I denne kolonne indberettes der oplysninger om den risikovægtede eksponering efter det loft, der gælder for securitiseringspositioner (dvs. for securitiseringsordninger med væsentlig risikooverførsel). Hvis der er tale om securitiseringsordninger uden væsentlig risikooverførsel (dvs. kapitalgrundlagskrav beregnet i henhold til securitiserede eksponeringer), udfyldes denne kolonne ikke. Hvis der er tale om securitiseringer af passiver, udfyldes denne kolonne ikke.
450-510	SECURITISERINGSPOSITIONER — HANDELSBEHOLDNING
450	CTP ELLER NON-CTP? Angiv følgende forkortelser: C — korrelationshandelsporteføljen (CTP) N — uden for korrelationshandelsporteføljen (Non-CTP)

Kolonner	
460-470	NETTOPOSITIONER — LANGE/KORTE Se kolonne 050 i MKR SA SEC eller kolonne 060 i MKR SA CTP.
480	SAMLEDE KAPITALGRUNDLAGSKRAV (STANDARDMETODEN) — SPECIFIK RISIKO Se kolonne 610 i MKR SA SEC eller kolonne 450 i MKR SA CTP.

4. MODELLER FOR OPERATIONEL RISIKO

4.1. C 16.00 — OPERATIONEL RISIKO (OPR)

4.1.1. Generelle bemærkninger

112. Denne model giver oplysninger om beregningen af kapitalgrundlagskrav i henhold til artikel 312-324 i forordning (EU) nr. 575/2013 vedrørende operationel risiko ved anvendelse af basisindikatormetoden (BIA), standardmetoden (TSA), den alternative standardmetode (ASA) og avancerede målemetoder (AMA). Et institut kan ikke på samme tid anvende TSA og ASA for forretningsområderne »detailbankydelse« og »forretningsbankydelse« på individuelt plan.
113. Institutter, der anvender BIA, TSA og/eller ASA, skal beregne deres kapitalgrundlagskrav på grundlag af oplysningerne ved udgangen af regnskabsåret. Hvis der ikke foreligger reviderede tal, kan institutterne anvende deres egne estimater. Hvis der anvendes reviderede tal, skal institutter indberette de reviderede tal, som skal forblive uændrede. Der kan afviges fra princippet om »uændrede« i ekstraordinære situationer, f. eks. nylig erhvervelse eller afhændelse af enheder eller aktiviteter, i løbet af den pågældende periode.
114. Hvis et institut over for sin kompetente myndighed kan bevise, at anvendelse af et gennemsnit over tre år til at beregne den relevante indikator, på grund af ekstraordinære situationer, som f.eks. en fusion, en erhvervelse eller afhændelse af enheder eller aktiviteter, vil medføre en fejlagtig vurdering af kapitalgrundlagskravet for operationel risiko, kan den kompetente myndighed tillade instituttet at ændre beregningen på en måde, der tager højde for sådanne begivenheder. Den kompetente myndighed kan også på eget initiativ kræve, at et institut ændrer beregningen. Hvis et institut har været i drift i mindre end tre år, kan det anvende sine egne fremadrettede estimater, når det beregner den relevante indikator, forudsat at det begynder at inddrage historiske data, så snart de foreligger.
115. Denne model præsenterer i kolonner oplysninger for de seneste tre år om størrelsen af den relevante indikator for de bankydelse, der er underlagt operationel risiko, og om størrelsen af lån og forskud (sidstnævnte gælder kun i forbindelse med ASA). Dernæst indberettes der oplysninger om størrelsen af kapitalgrundlagskravet for operationel risiko. Hvis det er relevant, skal det angives, hvilken del af dette beløb der kan henføres til en fordelingsmekanisme. For så vidt angår AMA, tilføjes der memorandumposter med oplysninger om den forventede virkning af det forventede tab, diversificering og kreditrisikoreduktionsteknikker på kapitalgrundlagskravet for operationel risiko.
116. Oplysninger om metoden til beregning af kapitalgrundlagskravet for operationel risiko med uddybende linjer til forretningsområder i TSA og ASA præsenteres i rækker.
117. Denne model skal indgives af alle institutter, der er omfattet af kapitalgrundlagskrav for operationel risiko.

4.1.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
010-030	RELEVANT INDIKATOR Ved hjælp af den relevante indikator til beregning af kapitalgrundlagskravet for operationel risiko (BIA, TSA og ASA) skal institutter indberette den relevante indikator for de respektive år i kolonne 010 til 030. Hvis der benyttes en kombination af de forskellige metoder, jf. artikel 314 i forordning (EU) nr. 575/2013, skal institutter til informationsformål også indberette den relevante indikator for aktiviteter, der opgøres efter AMA. Dette gælder også for alle andre AMA-banker.

Kolonner	
	I det følgende henviser udtrykket »relevant indikator« til »summen af elementerne« ved udgangen af regnskabsåret som defineret i artikel 316, stk. 1, tabel 1, i forordning (EU) nr. 575/2013. Hvis instituttet har under tre års data vedrørende »den relevante indikator«, fordeles de tilgængelige historiske data (reviderede tal) efter prioritet til de tilsvarende kolonner i tabellen. Hvis der f.eks. kun foreligger historiske data for et år, indberettes de i kolonne 030. Hvis det forekommer rimeligt, anføres de fremadrettede estimater i kolonne 020 (estimat for næste år) og kolonne 010 (estimat for år +2). Hvis der ikke foreligger historiske data vedrørende »den relevante indikator«, kan instituttet endvidere anvende fremadrettede estimater.
040-060	LÅN OG FORSKUD (VED ANVENDELSE AF ASA) I disse kolonner indberettes størrelsen af lån og forskud for forretningsområderne »detailbankydelse« og »forretningsbankydelse« som omhandlet i artikel 319, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013. Disse beløb bruges til at beregne den alternative relevante indikator, der resulterer i de kapitalgrundlagskrav, som svarer til de aktiviteter, der er omfattet af ASA (forordningens artikel 319, stk. 1, litra a). Hvad angår »forretningsbankydelse«, medtages værdipapirer, der ikke indgår i handelsbeholdningen.
070	KAPITALGRUNDLAGSKRAV Kapitalgrundlagskravet beregnes ved hjælp af den anvendte metode ifølge artikel 312-324 i forordning (EU) nr. 575/2013. Det resulterende beløb indberettes i kolonne 070.
071	SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR OPERATIONELLE RISICI Artikel 92, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013. Kapitalgrundlagskravet i kolonne 070 ganget med 12,5.
080	HERAF: SOM FØLGE AF EN FORDELINGSMEKANISME Artikel 18, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 vedrørende beskrivelse i den ansøgning, der er nævnt i forordningens artikel 312, stk. 2, af den metode, der anvendes til fordelingen af kapital til dækning af den operationelle risiko mellem koncernens forskellige enheder, og hvorvidt og hvordan virkningerne af diversificeringen vil blive medregnet i det risikomålingssystem, der anvendes af et moderkreditinstitut i EU og dets datterselskaber eller i fællesskab af datterselskaberne af et finansielt moderselskab i EU eller et blandet moderholdingselskab i EU.
090-120	AMA: MEMORANDUMPOSTER, DER EVT. SKAL INDBERETTES
090	KAPITALGRUNDLAGSKRAV FØR REDUKTION SOM FØLGE AF FORVENTET TAB, DIVERSIFICERING OG RISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER Det kapitalgrundlagskrav, der indberettes i kolonne 090, er kapitalgrundlagskravet i kolonne 070, men beregnet før indregning af de reducerende virkninger som følge af forventet tab, diversificering og risikoreduktionsteknikker (se nedenfor).
100	(-) REDUKTION AF KAPITALGRUNDLAGSKRAV SOM FØLGE AF FORVENTET TAB OPFANGET I FORRETNINGSGANGE I kolonne 100 indberettes reduktionen af kapitalgrundlagskravet som følge af forventet tab, der opfanges i interne forretningsgange, jf. artikel 322, stk. 2, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013.

Kolonner	
110	(-)REDUKTION AF KAPITALGRUNDLAGSKRAV SOM FØLGE AF DIVERSIFICERING Diversificeringsvirkningen i kolonne 110 er forskellen mellem summen af kapitalgrundlagskravene beregnet separat for hver klasse af operationel risiko (dvs. en situation med »perfekt afhængighed«) og det diversificerede kapitalgrundlagskrav beregnet ved at indregne korrelationer og afhængighedsforhold (dvs. at mindre end »perfekt afhængighed« mellem risikoklasserne antages). Situationen med »perfekt afhængighed« opstår i »standardtilfældet«, dvs. når instituttet ikke anvender en udtrykkelig korrelationsstruktur mellem risikoklasserne, således at AMA-kapital beregnes som summen af de individuelle foranstaltninger vedrørende operationel risiko i de valgte risikoklasser. I dette tilfælde antages det, at korrelationen mellem risikoklasserne er 100 %, og værdien i kolonnen skal være nul. Hvis instituttet derimod anvender en udtrykkelig korrelationsstruktur mellem risikoklasser, skal det i denne kolonne angive forskellen mellem AMA-kapitalen, som den beregnes i »standardtilfældet«, og den, der fås efter anvendelse af korrelationsstrukturen mellem risikoklasserne. Værdien afspejler AMA-metodens »diversificeringskapacitet«, dvs. dens evne til at opfange ikkesamtidige alvorlige hændelser med tab på operationelle risici. I kolonne 110 indberettes det beløb, hvormed den forudsatte korrelationsstruktur reducerer AMA-kapitalen i forhold til den forudsatte korrelation på 100 %.
120	(-) REDUKTION AF KAPITALGRUNDLAGSKRAV SOM FØLGE AF RISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER (FORSIKRING OG ANDRE RISIKOOVERFØRSELSMEKANISMER) I kolonne 120 indberettes virkningen af forsikring og andre risikooverførselsmekanismer som omhandlet i artikel 323, stk. 1-5, i forordning (EU) nr. 575/2013.
Rækker	
010	BANKYDELSER OMFATTET AF BASISINDIKATORMETODEN (BIA) I denne række præsenteres beløbene for bankydelser, hvor BIA bruges til at beregne kapitalgrundlagskravet for operationel risiko (artikel 315 og 316 i forordning (EU) nr. 575/2013).
020	BANKYDELSER OMFATTET AF STANDARDMETODEN (TSA)/DEN ALTERNATIVE STANDARD-METODE (ASA) Kapitalgrundlagskravet beregnet i overensstemmelse med TSA og ASA (artikel 317-319 i forordning (EU) nr. 575/2013) indberettes.
030-100	OMFATTET AF TSA Hvis TSA anvendes, fordeles den relevante indikator for de enkelte år i række 030 til 100 mellem de forretningsområder, der er nævnt i artikel 317, tabel 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. Fordelingen af ydelser til forretningsområder skal være i overensstemmelse med principperne i forordningens artikel 318.
110-120	OMFATTET AF ASA Institutter, der anvender ASA (artikel 319 i forordning (EU) nr. 575/2013), skal indberette den relevante indikator for de enkelte år for hvert forretningsområde i række 030-050 samt række 080-100 og i række 110 og 120 for forretningsområderne »forretningsbankydelser« og »detailbankydelser«. I række 110 og 120 præsenteres beløbet for den relevante indikator for ydelser, der er omfattet af ASA, fordelt på ydelser i forretningsområdet »forretningsbankydelser« og ydelserne i forretningsområdet »detailbankydelser« (forordningens artikel 319). Der kan være beløb, som skal indberettes i rækkerne for »Forretningsbankydelser« og »Detailbankydelser« i TSA (række 060 og 070) og i ASA (række 110 og 120) (f.eks. hvis et datterselskab anvender TSA, mens moder-selskabet anvender ASA).

Rækker	
130	BANKYDELSER OMFATTET AF AVANCEREDE MÅLEMETODER (AMA) De relevante data for institutter, der anvender AMA, (artikel 312, stk. 2, og artikel 321-323 i forordning (EU) nr. 575/2013), skal indberettes. Ved anvendelse af en kombination af de forskellige metoder, jf. forordningens artikel 314, indberettes der oplysninger om ydelser, som opgøres ved hjælp af AMA. Dette gælder også for alle andre AMA-banker.

4.2. C 17.00 — OPERATIONEL RISIKO: TAB OG GODTGØRELSE EFTER FORRETNINGSOMRÅDER OG TYPER AF HÆNDELSER I DET FOREGÅENDE ÅR (OPR DETAILS)

4.2.1. Generelle bemærkninger

118. Denne model opsummerer oplysningerne om et instituts bruttotab og tabsgodtgørelser i det foregående år fordelt efter hændelsestype og forretningsområde.

119. Ved »bruttotab« forstår et tab i forbindelse med en operationel risikohændelse eller hændelsestype, jf. artikel 322, stk. 3, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013, før godtgørelser af nogen art, jf. dog punkt 122.

120. Ved »godtgørelse« forstår en uafhængig hændelse i tilknytning til det oprindelige tab i forbindelse med operationel risiko, som er tidsmæssigt adskilt, og i hvilken midler eller tilgang af økonomiske fordele modtages fra første- eller tredjepart, f.eks. forsikringselskaber eller andre parter.

121. Ved »hurtigt godtgjorte tabshændelser« forstår tabshændelser i forbindelse med operationel risiko, der har medført tab, som helt eller delvis er godtgjort inden for fem arbejdsdage. Hvis der er tale om en hurtigt godtgjort tabshændelse, indgår kun den del af tabet, der ikke godtgøres fuldt ud (dvs. tabet efter den delvise hurtige godtgørelse) i bruttotabet. Følgelig indgår tabshændelser, der har medført tab, som godtgøres fuldt ud inden for fem arbejdsdage, ikke i bruttotabet og heller ikke i indberetningen vedrørende OPR Details.

122. Ved »bogføringsdato« forstår den dato, hvor et tab eller en reserve/hensættelse første gang indgik i resultatopgørelsen vedrørende et tab på en operationel risiko. Denne dato ligger logisk set efter »hændelsesdatoen« (dvs. den dato, hvor den operationelle risikobegivenhed fandt sted eller først begyndte) og »konstateringsdatoen« (dvs. den dato, hvor instituttet blev opmærksom på den operationelle risikobegivenhed).

123. Antal hændelser er antallet af operationelle risikobegivenheder, der er indregnet for første gang i indberetningsperioden.

124. Det samlede tab er den aritmetiske sum af følgende elementer:

- bruttotabet i forbindelse med operationelle risikobegivenheder, »der er indregnet for første gang« i indberetningsperioden (f.eks. direkte omkostninger, hensættelser, forligsomkostninger)
- bruttotabet i forbindelse med positive tabsjusteringer, der er foretaget i indberetningsperioden (f.eks. øgede hensættelser, tilknyttede tabshændelser, yderligere forligsomkostninger) vedrørende operationelle risikobegivenheder, »der er indregnet for første gang« i tidligere indberetningsperioder, og
- bruttotabet i forbindelse med negative tabsjusteringer, der er foretaget i indberetningsperioden — som følge af nedsatte hensættelser — vedrørende operationelle risikobegivenheder, »der er indregnet for første gang« i tidligere indberetningsperioder.

125. Antal hændelser omfatter konventionsmæssigt også hændelser, der er indregnet for første gang i tidligere indberetningsperioder, og som endnu ikke er indberettet i tidligere indberetninger med henblik på tilsyn. Det samlede tab omfatter konventionsmæssigt også de elementer i afsnit 124, der vedrører tidligere indberetningsperioder, og som endnu ikke er indberettet i tidligere indberetninger med henblik på tilsyn.

126. Det største enkelttab er det største enkeltbeløb blandt dem, der indgår i punkt 124, nr. i) eller ii).
127. Summen af de fem største tab er summen af de fem største beløb, der indgår i punkt 124, nr. i) eller ii).
128. Den samlede tabsgodtgørelse er summen af alle godtgørelser, der er indregnet i indberetningsperioden, og som vedrører operationelle risikobegivenheder, der er indregnet for første gang i indberetningsperioden eller i tidligere indberetningsperioder.
129. De tal, der indberettes i juni i det respektive år, er midlertidige tal, mens de endelige tal indberettes i december. Derfor har tallene i juni en seksmåneders referenceperiode (dvs. fra 1.1. til 30.6. i kalenderåret), mens tallene i december har en tolvmåneders referenceperiode (dvs. fra 1.1. til 31.12. i kalenderåret).
130. Oplysningerne præsenteres ved at fordele tabene og godtgørelserne over interne tærskler mellem forretningsområder (som defineret i artikel 317, tabel 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, herunder det yderligere forretningsområde »virksomhedsposter« nævnt i forordningens artikel 322, stk. 3, litra b)), og hændelsestyper (som defineret i forordningens artikel 324). Tab vedrørende én hændelse kan således fordeles mellem flere forretningsområder.
131. De forskellige hændelsestyper og de samlede beløb for hvert forretningsområde præsenteres i kolonnerne sammen med en memorandumpost, der viser den laveste interne tærskel, som er anvendt ved indsamling af data om tab, hvorved den laveste og højeste tærskel inden for hvert forretningsområde vises, hvis der er flere tærskler.
132. Forretningsområderne præsenteres i rækkerne, og inden for hvert forretningsområde vises der oplysninger om antallet af hændelser, det samlede tab, det største enkelttab, summen af de fem største tab og den samlede tabsgodtgørelse.
133. For forretningsområder i alt kræves der også oplysninger om antallet af hændelser og det samlede tab for visse intervaller baseret på faste tærskler (10 000, 20 000, 100 000 og 1 000 000). Tærsklerne er fastsat i euro og indgår med henblik på sammenligning af institutternes indberettede tab; derfor stemmer de ikke nødvendigvis overens med minimumstærsklerne for registrering af data vedrørende interne tab, der skal indberettes i en anden del af modellen.
134. Hvis den aritmetiske sum af elementerne i det samlede tab, jf. punkt 124, er negativ for nogle kombinationer af forretningsområder/hændelsestyper, anføres 0 i de pågældende felter.
135. Denne model udfyldes af institutter, der anvender AMA eller TSA/ASA til at beregne deres kapitalgrundlagskrav.
136. For at kontrollere betingelserne i artikel 5, litra b), nr. 2), litra b), skal institutterne anvende de seneste statistikker, således som de er offentliggjort på EBA's websted (under »supervisory disclosure«) for at få »summen af individuelle balancesummer for alle institutter i samme medlemsstat«.
137. Institutter, der er omfattet af artikel 5, litra b), nr. 2), litra b), i nærværende forordning kan kun indberette følgende oplysninger vedrørende summen af alle hændelsestyper (kolonne 080) i modellen OPR DETAILS:
- a) antal hændelser (række 910)
 - b) samlet tab (række 920)
 - c) største enkelttab (række 930), og
 - d) summen af de fem største tab (række 940) og
 - e) samlet tabsgodtgørelse (række 950).

4.2.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
010-070	HÆNDELSESTYPER Institutter skal indberette tabene i kolonne 010-070 fordelt efter hændelsestype som defineret i artikel 324 i forordning (EU) nr. 575/2013. Institutter, der beregner deres kapitalgrundlagskrav efter TSA eller ASA, kan indberette tab, for hvilke hændelsestypen ikke er identificeret, i kolonne 080.
080	HÆNDELSESTYPER I ALT For hvert forretningsområde skal institutterne i kolonne 080 indberette det samlede »antal hændelser«, det samlede tal for »samlede tab« og det samlede tal for »samlet tabsgodtgørelse« ved simpel aggregering af antallet af tabshændelser, de samlede bruttotabsbeløb og de samlede tabsgodtgørelsesbeløb, der er indberettet i kolonne 010 til 070. Det »største enkelttab« i kolonne 080 er det største af de »største enkelttab« indberettet i kolonne 010-070. For summen af de fem største tab i kolonne 080 indberettes summen af de fem største tab inden for ét forretningsområde.
090-100	MEMORANDUMPOST: TÆRSKEL ANVENDT VED DATAINDSAMLING I kolonne 090 og 100 skal institutter indberette deres minimumstærskler for registrering af data vedrørende interne tab i overensstemmelse med artikel 322, stk. 3, litra c), sidste punktum, i forordning (EU) nr. 575/2013. Hvis instituttet kun anvender én tærskel inden for hvert forretningsområde, skal kun kolonne 090 udfyldes. Hvis det anvender forskellige tærskler inden for samme forretningsområde, udfyldes også den højeste tærskel (kolonne 100).
Rækker	
010-850	FORRETNINGSOMRÅDER: VIRKSOMHEDSFINANSIERING, HANDEL OG SALG, BØRSMÆGLERVIRKSOMHED PÅ DETAILMARKEDET, FORRETNINGSBANKYDELSER, DETAILBANKYDELSER, BETALING OG AFVIKLING, TJENESTEYDELSER I AFDELINGER, PORTEFØLJEADMINISTRATION, VIRKSOMHEDSPOSTER For hvert forretningsområde defineret i artikel 317, stk. 4, tabel 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, herunder det yderligere forretningsområde »Virksomhedsposter«, jf. forordningens artikel 322, stk. 3, litra b), og for hver hændelsestype skal instituttet indberette følgende oplysninger i overensstemmelse med de interne tærskler: antal hændelser, samlet tab, største enkelttab, sum af de fem største tab og samlet tabsgodtgørelse. For en tabshændelse, der berører mere end ét forretningsområde, fordeles »det samlede tab« mellem alle de berørte forretningsområder.
910-950	FORRETNINGSOMRÅDER I ALT For hver hændelsestype (kolonne 010-080) indberettes følgende oplysninger (artikel 322, stk. 3, litra b), c), og e), i forordning (EU) nr. 575/2013) om de samlede forretningsområder (række 910-950): — Antal hændelser (række 910): Antallet af hændelser over den interne tærskel fordelt efter hændelsestype for de samlede forretningsområder skal indberettes. Dette tal kan være lavere end aggregeringen af hændelser efter forretningsområde, fordi hændelserne med flere virkninger (virkninger i forskellige forretningsområder) skal betragtes som én. — Antal hændelser. Heraf: $\geq 10\ 000$ og $< 20\ 000$, $\geq 20\ 000$ og $< 100\ 000$, $\geq 100\ 000$ og $< 1\ 000\ 000$, $\geq 1\ 000\ 000$ (række 911 til 914): antal interne hændelser, der indgår i intervallerne i de pågældende rækker skal indberettes. — Samlet tab (række 920): Det samlede tab er den simple aggregering af det samlede tab for hvert forretningsområde. — Samlet tab. Heraf: $\geq 10\ 000$ og $< 20\ 000$, $\geq 20\ 000$ og $< 100\ 000$, $\geq 100\ 000$ og $< 1\ 000\ 000$, $\geq 1\ 000\ 000$ (række 921 til 924): det samlede tab, der indgår i intervallerne i de pågældende rækker skal indberettes.

Rækker	
	— Største enkelttab (række 930): Det største enkelttab er det største tab over den interne tærskel for hver hændelsestype og på tværs af alle forretningsområder. Disse tal kan være højere end det største enkelttab registreret i hvert forretningsområde, hvis en hændelse påvirker flere forretningsområder. — Summen af de fem største tab (række 940): Summen af de fem største bruttotab for hver hændelsestype og på tværs af alle forretningsområder indberettes. Denne sum kan være højere end den højeste sum af de fem største tab registreret i hvert forretningsområde. Denne sum skal indberettes uanset antallet af tab. — Samlet tabsgodtgørelse (række 950): Den samlede tabsgodtgørelse er den simple aggregering af den samlede tabsgodtgørelse for hvert forretningsområde.
910-950/080	FORRETNINGSOMRÅDER I ALT — HÆNDELSESTYPER I ALT — Antal hændelser: For hver række fra 910 til 914 er antallet af hændelser lig med den vandrette aggregering af antallet af hændelser i den pågældende række, idet det forudsættes, at hændelser, der påvirker flere forretningsområder, allerede er blevet betragtet som én hændelse. Antallet i række 910 skal ikke nødvendigvis være lig med den lodrette aggregering af antallet af hændelser i kolonne 080, idet én hændelse kan påvirke flere forretningsområder samtidig. — Samlet tab: For hver række fra 920 til 924 er det samlede tab lig med den vandrette aggregering af samlet tab efter hændelsestype i den pågældende række. Det samlede tab i række 920 er lig med den lodrette aggregering af samlet tab efter forretningsområde i kolonne 080. — Største enkelttab: Når en hændelse påvirker flere forretningsområder, kan beløbet for »Største enkelttab« i »Forretningsområder i alt« for den pågældende hændelsestype som nævnt være højere end beløbene for »Største enkelttab« i hvert enkelt forretningsområde. Beløbet i dette felt skal derfor være lig med den største værdi under »Største enkelttab« i »Forretningsområder i alt«, som ikke nødvendigvis er lig med den største værdi under »Største enkelttab« på tværs af forretningsområderne i kolonne 080. — Summen af de fem største tab: Dette er summen af de fem største tab i hele matricen, hvilket betyder, at summen ikke nødvendigvis er lig med hverken den største værdi under »Summen af de fem største tab« i »Forretningsområder i alt« eller den største værdi under »Summen af de fem største tab« i kolonne 080. — Samlet tabsgodtgørelse: Er lig med både den horisontale aggregering af den samlede tabsgodtgørelse efter hændelsestype i række 950 og den vertikale aggregering af den samlede tabsgodtgørelse efter forretningsområder i kolonne 080.

5. MODELLER FOR MARKEDSRISIKO

138. Disse instrukser beskriver, hvordan modellerne bruges til at indberette kapitalgrundlagskrav opgjort efter standardmetoden for valutarisiko (MKR SA FX), råvarerisiko (MKR SA COM), renterisiko (MKR SA TDI, MKR SA SEC og MKR SA CTP) og aktierisiko (MKR SA EQU). Det beskrives endvidere, hvordan modellerne bruges til at indberette kapitalgrundlagskrav opgjort efter metoden med interne modeller (MKR IM).
139. Positionsrisikoen i forbindelse med et handlet gældsinstrument eller en handlet aktie (eller derivater af sådanne værdipapirer) opdeles i to komponenter med henblik på at beregne, hvor stor en kapital der kræves for at dække den pågældende risiko. Den ene komponent er dens specifikke risikokomponent — dvs. risikoen for kursændringer for det pågældende instrument på grund af faktorer, der står i forbindelse med emittenten eller for derivaters vedkommende emittenten af det underliggende instrument. Den anden komponent dækker den generelle risiko — dvs. risikoen for en kursændring for instrumentet, der (for handlede gældsinstrumenter eller derivater heraf) skyldes en ændring i rentesatserne eller (for aktier eller aktiederivater) større bevægelser på aktiemarkedet, der ikke står i forbindelse med særlige forhold vedrørende de enkelte værdipapirer. Den generelle behandling af specifikke instrumenter og nettingprocedurer er omhandlet i artikel 326-333 i forordning (EU) nr. 575/2013.

5.1. C 18.00 — MARKEDSRISIKO: POSITIONS RISICI I HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA TDI)

5.1.1. Generelle bemærkninger

140. I denne model indberettes positionerne og de relaterede kapitalgrundlagskrav vedrørende positionsrisici i forbindelse med handlede gældsinstrumenter ved anvendelse af standardmetoden (artikel 102 og artikel 105, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013). De forskellige risici og metoder, der er omhandlet i forordningen, gennemgås rækkevist. Den specifikke risiko i forbindelse med eksponeringer, der indgår i MKR SA SEC og MKR SA CTP, skal kun indberettes i Total-modellen i MKR SA TDI. Det kapitalgrundlagskrav, der indberettes i disse modeller, skal overføres til henholdsvis felt {325;060} (securitiseringer) og {330;060} (korrelationshandelsportefølje).

141. Modellen skal udfyldes separat for »Total« sammen med en foruddefineret liste af følgende valutaer: EUR, ALL, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HRK, HUF, ISK, JPY, LTL, MKD, NOK, PLN, RON, RUB, RSD, SEK, CHF, TRY, UAH, USD samt én restmodel for alle andre valutaer.

5.1.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
010-020	ALLE POSITIONER (LANGE OG KORTE) Artikel 102 og artikel 105, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013. Disse er bruttopositioner uden indregning af instrumenter, men ekskl. garanterede positioner, som tredjemand har tegnet sig for eller forpligtet sig til at aftage (forordningens artikel 345, andet punktum). Se artikel 328, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 for oplysninger om sondringen mellem lange og korte positioner, som også gælder for disse bruttopositioner.
030-040	NETTOPOSITIONER (LANGE OG KORTE) Artikel 327-329 samt artikel 334 i forordning (EU) nr. 575/2013. Se forordningens artikel 328, stk. 2, for oplysninger om sondringen mellem lange og korte positioner.
050	POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV Nettopositioner, som i henhold til de forskellige metoder, der er omhandlet i tredje del, afsnit IV, kapitel 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, pålægges et kapitalkrav.
060	KAPITALGRUNDLAGSKRAV Kapitalkravet for en relevant position i henhold til tredje del, afsnit IV, kapitel 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.
070	SAMLET RISIKOEKSPONERING Artikel 92, stk. 4, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013. Resultatet af multiplikationen af kapitalgrundlagskravet med 12,5.
Rækker	
010-350	HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER I HANDELSBEHOLDNINGEN Positioner i handlede gældsinstrumenter i handelsbeholdningen og deres tilsvarende kapitalgrundlagskrav for positionsrisiko i henhold til artikel 92, stk. 3, litra b, nr. i), i forordning (EU) nr. 575/2013 og forordningens tredje del, afsnit IV, kapitel 2, indberettes afhængigt af risikokategori, løbetid og anvendt metode.
011	GENEREL RISIKO.
012	Derivater Derivater, der indgår i beregningen af renterisikoen ved positioner i handelsbeholdningen, jf. artikel 328-331, hvis det er relevant.

Rækker	
013	Andre aktiver og passiver Andre instrumenter end derivater, der indgår i beregningen af renterisikoen ved positioner i handelsbeholdningen.
020-200	LØBETIDSBASERET METODE Positioner i handlede gældsinstrumenter, der opgøres ved hjælp af den løbetidsbaserede metode, jf. artikel 339, stk. 1-8, i forordning (EU) nr. 575/2013 og de tilsvarende kapitalgrundlagskrav fastsat i samme artikels stk. 9. Positionen opdeles i zone 1, 2 og 3, og de opdeles i instrumenternes løbetid.
210-240	GENEREL RISIKO — VARIGHEDSBASERET METODE Positioner i handlede gældsinstrumenter, der opgøres ved hjælp af den varighedsbaserede metode, jf. artikel 340, stk. 1-6, i forordning (EU) nr. 575/2013 og de tilsvarende kapitalgrundlagskrav fastsat i samme artikels stk. 7. Positionen opdeles i zone 1, 2 og 3.
250	SPECIFIK RISIKO Summen af beløb indberettet i række 251, 325 og 330. Positioner i handlede gældsinstrumenter, der er omfattet af kapitalkravet for specifik risiko i henhold til artikel 92, stk. 3, litra b), artikel 335, artikel 336, stk. 1-3, artikel 337 og 338 i forordning (EU) nr. 575/2013. Bemærk også det sidste punktum i forordningens artikel 327, stk. 1.
251-321	Kapitalgrundlagskrav i relation til gældsinstrumenter, som ikke er securitiseringsinstrumenter Summen af beløb indberettet i række 260-321. Kapitalgrundlagskravet for »nth to default«-kreditderivater, som ikke har en ekstern rating, skal beregnes ved at addere risikovægtene for referenceenhederne (artikel 332, stk. 1, litra e), første og andet afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013 — »look-through«). »nth to default«-kreditderivater, som har en ekstern rating (forordningens artikel 332, stk. 1, litra e), tredje afsnit), indberettes særskilt i række 321. Indberetning af positioner omfattet af artikel 336, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013: Obligationer, der er berettiget til en risikovægt på 10 % i anlægsbeholdningen i henhold til artikel 129, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 (særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer), behandles særskilt. Kapitalgrundlagskravet for specifik risiko er halvdelen af procentdelen for den anden kategori i tabel 1 i artikel 336 i forordning (EU) nr. 575/2013. Disse poster skal anføres i række 280-300 i henhold til restløbetiden. Hvis den generelle risiko i forbindelse med rentepositioner sikres med et kreditderivat, anvendes artikel 346 og 347.
325	Kapitalgrundlagskrav for securitiseringsinstrumenter De samlede kapitalgrundlagskrav indberettet i kolonne 610 i MKR SA SEC-modellen. Beløbet indberettes kun på Total-niveauet i MKR SA TDI.
330	Kapitalgrundlagskrav for korrelationshandelsporteføljen De samlede kapitalgrundlagskrav indberettet i kolonne 450 i MKR SA CTP-modellen. Beløbet indberettes kun på Total-niveauet i MKR SA TDI.
340	SÆRLIG METODE TIL POSITIONSRISIKO I CIU'ER Artikel 348-350 i forordning (EU) nr. 575/2013. Gælder, når positioner i CIU'er eller de underliggende instrumenter ikke behandles i overensstemmelse med de metoder, der er fastsat i forordningens tredje del, afsnit IV, kapitel 5. Dette omfatter evt. virkninger af lofter i kapitalgrundlagskravene.

Rækker	
	Hvis den særlige metode i henhold til forordningens artikel 348, stk. 1, første punktum, anvendes, udgør det beløb, der skal indberettes, 32 % af nettopositionen i den pågældende CIU-eksponering. Hvis den særlige metode i henhold til forordningens artikel 348, stk. 1, andet punktum, anvendes, er det beløb, der skal indberettes, det laveste af 32 % af nettopositionen i den pågældende CIU-eksponering og forskellen mellem 40 % af denne nettoposition og de kapitalgrundlagskrav, der følger af valutarisikoen i forbindelse med den pågældende CIU-eksponering.
350-390	YDERLIGERE KRAV TIL OPTIONER (BORTSET FRA DELTARISICI) Artikel 329, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. De yderligere krav til optioner vedrørende andre risici end deltarisici indberettes ved hjælp af den metode, der er anvendt til beregningen heraf.

5.2. C 19.00 — MARKEDSRISIKO: SPECIFIK RISIKO I SECURITISERINGER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA SEC)

5.2.1. Generelle bemærkninger

142. I denne model indberettes der oplysninger om positioner (alle/netto og lange/korte) og de relaterede kapitalgrundlagskrav for den specifikke risikokomponent af positionsrisiko i securitiseringer/resecuritiseringer i handelsbeholdningen (kan ikke indgå i korrelationshandelsporteføljen) opgjort efter standardmetoden.

143. MKR SA SEC-modellen omhandler kun kapitalgrundlagskrav for den specifikke risiko i forbindelse med securitiseringspositioner omhandlet i artikel 335 i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med samme forordnings artikel 337. Hvis securitiseringspositioner i handelsbeholdningen sikres med kreditderivater, finder forordningens artikel 346 og 347 anvendelse. Der er kun én model for alle positioner i handelsbeholdningen, uanset om instituttet anvender standardmetoden eller IRB-metoden til at fastlægge risikovægten for hver af positionerne i overensstemmelse med forordningens tredje del, afsnit II, kapitel 5. Indberetningen af kapitalgrundlagskravene for den generelle risiko i forbindelse med disse eksponeringer foretages i MKR SA TDI- eller MKR IM-modellen.

144. Positioner, som tillægges en risikovægt på 1 250 % kan alternativt fratrækkes den egentlige kernekapital (se artikel 243, stk. 1, litra b), artikel 244, stk. 1, litra b), og artikel 258 i forordning (EU) nr. 575/2013). I så fald skal disse positioner indberettes i række 460 i CA1.

5.2.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
010-020	ALLE POSITIONER (LANGE OG KORTE) Artikel 102 og artikel 105, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med samme forordnings artikel 337 (securitiseringspositioner). Se artikel 328, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 for oplysninger om sondringen mellem lange og korte positioner, som også gælder for disse bruttopositioner.
030-040	(-) POSITIONER, DERT FRÆTRÆKKES KAPITALGRUNDLAG (LANGE OG KORTE) Artikel 258 i forordning (EU) nr. 575/2013.
050-060	NETTOPOSITIONER (LANGE OG KORTE) Artikel 327-329 samt artikel 334 i forordning (EU) nr. 575/2013. Se forordningens artikel 328, stk. 2, for oplysninger om sondringen mellem lange og korte positioner.
070-520	OPDELING AF NETTOPOSITIONER EFTER RISIKOVÆGT Artikel 251, tabel 1, og artikel 261, stk. 1, tabel 4, i forordning (EU) nr. 575/2013. Denne opdeling foretages separat for lange og korte positioner.

Kolonner	
230-240 og 460-470	1 250 % Artikel 251, tabel 1, og artikel 261, stk. 1, tabel 4, i forordning (EU) nr. 575/2013.
250-260 og 480-490	TILSYNSFORMELMETODEN Artikel 337, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med samme forordnings artikel 262. Disse kolonner udfyldes, når institutter anvender den alternative tilsynsformelmetode (SFA), som bestemmer kapitalgrundlagskrav som en funktion af karakteristikkene af sikkerhedspuljen og tranchens kontraktlige egenskaber.
270 og 500	LOOK-THROUGH Standardmetoden: Artikel 253 og 254 samt artikel 256, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013. Look-through-kolonnerne omfatter alle tilfælde af ikke-ratede eksponeringer, hvor risikovægten fås fra den underliggende portefølje af eksponeringer (gennemsnitlig risikovægt for puljen, højeste risikovægt for puljen eller anvendelse af koncentrationsfaktor). IRB-metoden: Artikel 263, stk. 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. Se forordningens artikel 265, stk. 1, og artikel 256, stk. 5, for oplysninger om førtidsindfrielse.
280-290 og 510-520	INTERN VURDERING Artikel 109, stk. 1, andet punktum, og artikel 259, stk. 3 og 4, i forordning (EU) nr. 575/2013. Disse kolonner udfyldes, når instituttet anvender den interne vurderingsmetode til at bestemme kapitalkravene i forbindelse med likviditetsfaciliteter og kreditforbedringer, som banker (herunder tredjepartsbanker) yder til ABCP-conduiter. Den interne vurderingsmetode, som er baseret på ECAI's metodologier, anvendes kun på eksponeringer mod ABCP-conduiter, der har en intern rating svarende til »investment grade« ved indgåelsen.
530-540	GENEREL VIRKNING (JUSTERING) SOM FØLGE AF OVERTRÆDELSE AF BESTEMMELSERNE OM RETTIDIG OMHU Artikel 337, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med samme forordnings artikel 407. Artikel 14, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.
550-570	FØR LOFT — VÆGTEDE LANGE/KORTE NETTOPOSITIONER OG SUMMEN AF VÆGTEDE LANGE OG KORTE NETTOPOSITIONER Artikel 337 i forordning (EU) nr. 575/2013 uden indregning af skønnet i forordningens artikel 335, der giver et institut mulighed for at begrænse vægten og nettopositionen til det højest mulige tab forbundet med misligholdelsesrisikoen.
580-600	EFTER LOFT — VÆGTEDE LANGE/KORTE NETTOPOSITIONER OG SUMMEN AF VÆGTEDE LANGE OG KORTE NETTOPOSITIONER Artikel 337 i forordning (EU) nr. 575/2013 med indregning af skønnet i forordningens artikel 335.
610	SAMLEDE KAPITALGRUNDLAGSKRAV I henhold til artikel 337, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013 skal instituttet i en overgangsperiode, der slutter den 31. december 2014, addere sine vægtede lange nettopositioner (kolonne 580) og sine vægtede korte nettopositioner særskilt (kolonne 590). Den største af disse summer (efter loft) er lig med kapitalgrundlagskravet. Fra og med 2015 skal instituttet i henhold til forordningens artikel 337, stk. 4, addere sine vægtede lange nettopositioner, uanset om de er lange eller korte (kolonne 600), for at beregne kapitalgrundlagskravene.

Rækker	
010	SAMLEDE EKSPONERINGER Det samlede beløb for udestående securitiseringer (i handelsbeholdningen), som indberettes af det institut, der optræder som eksponeringsleverende institut og/eller investor og/eller organiserende institut.
040, 070 og 100	SECURITISERINGER Artikel 4, stk. 1, nr. 61) og 62), i forordning (EU) nr. 575/2013.
020, 050, 080 og 110	RESECURITISERINGER Artikel 4, stk. 1, nr. 63), i forordning (EU) nr. 575/2013.
030-050	EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT Artikel 4, stk. 1, nr. 13), i forordning (EU) nr. 575/2013.
060-080	INVESTOR Kreditinstitut, der er indehaver af securitiseringspositioner i en securitiseringstransaktion, hvor det hverken er eksponeringsleverende eller organiserende institut.
090-110	ORGANISERENDE INSTITUT Artikel 4, stk. 1, nr. 14), i forordning (EU) nr. 575/2013. Hvis et organiserende institut også securitiserer sine egne aktiver, skal det indsætte oplysninger om sine egne securitiserede aktiver i rækkerne for det eksponeringsleverende institut.
120-210	OPDELING AF DEN SAMLEDE SUM AF VÆGTED E LANGE OG KORTE NETTOPOSITIONER EFTER UNDERLIGGENDE TYPE Artikel 337, stk. 4, sidste punktum, i forordning (EU) nr. 575/2013. Opdelingen af underliggende aktiver følger klassificeringen i modellen SEC DETAILS (kolonnen »Type«): — 1 — Pant i beboelsesejendom — 2 — Pant i erhvervs ejendom — 3 — Fordringer på kreditkort — 4 — Udlejning — 5 — Lån til selskaber eller SMV'er (behandles som selskaber) — 6 — Forbrugerlån — 7 — Tilgodehavender fra salg — 8 — Andre aktiver — 9 — Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer — 10 — Andre forpligtelser. Hvis puljen består af flere typer aktiver, skal instituttet anvende den vigtigste for hver securitisering.

5.3. C 20.00 — MARKEDSRISIKO: SPECIFIK RISIKO FOR POSITIONER TILDELT KORRELATIONSHANDELSPORTEFØLJEN OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA CTP)

5.3.1. Generelle bemærkninger

145. I denne model indberettes der oplysninger om positioner i korrelationshandelsporteføljen, som omfatter securitiseringer, »nth to default«-kreditderivater og andre positioner i korrelationshandelsporteføljen, der er medtaget i henhold til artikel 338, stk. 3, og de tilsvarende kapitalgrundlagskrav opgjort efter standardmetoden.

146. MKR SA CTP-modellen fastlægger kapitalgrundlagskravet for den specifikke risiko ved positioner tildelt korrelationshandelsporteføljen (CTP) i medfør af artikel 335 sammenstillet med artikel 338, stk. 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. Hvis CTP-positioner i handelsbeholdningen sikres med kreditderivater, finder forordningens artikel 346 og 347 anvendelse. Der er kun én model for alle positioner i handelsbeholdningen, uanset om instituttet anvender standardmetoden eller IRB-metoden til at fastlægge risikovægten for hver af positionerne i overensstemmelse med forordningens tredje del, afsnit II, kapitel 5. Indberetningen af kapitalgrundlagskravene for den generelle risiko i forbindelse med disse eksponeringer foretages i MKR SA TDI- eller MKR IM-modellen.
147. I modellen er securitiseringspositioner, »nth to default«-kreditderivater og andre positioner i korrelationshandelsporteføljen (CTP) adskilt. Det betyder, at securitiseringspositioner altid skal indberettes i række 030, 060 eller 090 (afhængigt af instituttets rolle i securitiseringen). »nth to default«-kreditderivater indberettes altid i række 110. De andre positioner i korrelationshandelsporteføljen er hverken securitiseringspositioner eller »nth to default«-kreditderivater (se definitionen i artikel 338, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013), men de er (på grund af hensigten om sikring) udtrykkeligt kædet sammen med en af disse to positioner. Derfor er de tildelt under overskriften »securitisering« eller »nth to default-kreditderivat«.
148. Positioner, som tillægges en risikovægt på 1 250 % kan alternativt fratrækkes den egentlige kernekapital (se artikel 243, stk. 1, litra b), artikel 244, stk. 1, litra b), og artikel 258 i forordning (EU) nr. 575/2013). I så fald skal disse positioner indberettes i række 460 i CA1.

5.3.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
010-020	ALLE POSITIONER (LANGE OG KORTE) Artikel 102 og artikel 105, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 i forbindelse med positioner tildelt korrelationshandelsporteføljen i medfør af artikel 338, stk. 2 og 3. Se artikel 328, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 for oplysninger om sondringen mellem lange og korte positioner, som også gælder for disse bruttopositioner.
030-040	(-) POSITIONER, DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET (LANGE OG KORTE) Artikel 258 i forordning (EU) nr. 575/2013.
050-060	NETTOPOSITIONER (LANGE OG KORTE) Artikel 327-329 samt artikel 334 i forordning (EU) nr. 575/2013. Se forordningens artikel 328, stk. 2, for oplysninger om sondringen mellem lange og korte positioner.
070-400	OPDELING AF NETTOPOSITIONER EFTER RISIKOVÆGT (STANDARD- OG IRB-METODEN) Artikel 251, tabel 1, og artikel 261, stk. 1, tabel 4, i forordning (EU) nr. 575/2013.
160 og 330	ANDRE Andre risikovægte, der ikke udtrykkeligt er nævnt i de foregående kolonner. For »nth to default«-kreditderivater indberettes kun dem, der ikke har en ekstern rating. »nth to default«-kreditderivater med en ekstern rating indberettes i MKR SA TDI-modellen (række 321) eller — hvis de indgår i korrelationshandelsporteføljen — tildeles kolonnen for den pågældende risikovægt.
170-180 og 360-370	1 250 % Artikel 251, tabel 1, og artikel 261, stk. 1, tabel 4, i forordning (EU) nr. 575/2013.
190-200 og 340-350	TILSYNSFORMELMETODEN Artikel 337, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med samme forordnings artikel 262.

Kolonner	
210/380	LOOK-THROUGH Standardmetoden: Artikel 253 og 254 samt artikel 256, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013. Look-through-kolonnerne omfatter alle tilfælde af ikke-ratede eksponeringer, hvor risikovægten fås fra den underliggende portefølje af eksponeringer (gennemsnitlig risikovægt for puljen, højeste risikovægt for puljen eller anvendelse af koncentrationsfaktor). IRB-metoden: Artikel 263, stk. 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. Se forordningens artikel 265, stk. 1, og artikel 256, stk. 5, for oplysninger om førtidsindfrielse.
220-230 og 390-400	INTERN VURDERING Artikel 259, stk. 3 og 4, i forordning (EU) nr. 575/2013.
410-420	FØR LOFT — VÆGTEDE LANGE/KORTE NETTOPOSITIONER Artikel 338 i forordning (EU) nr. 575/2013 uden indregning af skønnet i forordningens artikel 335.
430-440	EFTER LOFT — VÆGTEDE LANGE/KORTE NETTOPOSITIONER Artikel 338 i forordning (EU) nr. 575/2013 efter indregning af skønnet i forordningens artikel 335.
450	SAMLEDE KAPITALGRUNDLAGSKRAV Kapitalgrundlagskravet bestemmes som det største af i) kapitalkravet for specifik risiko, der finder anvendelse på kun de lange nettopositioner (kolonne 430), eller ii) kapitalkravet for specifik risiko, der finder anvendelse på kun de korte nettopositioner (kolonne 440).
Rækker	
010	SAMLEDE EKSPONERINGER Det samlede beløb af udestående positioner (i korrelationshandelsporteføljen), som indberettes af det institut, der optræder som eksponeringsleverende institut og/eller investor og/eller organiserende institut.
020-040	EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT Artikel 4, stk. 1, nr. 13), i forordning (EU) nr. 575/2013.
050-070	INVESTOR Kreditinstitut, der er indehaver af securitiseringspositioner i en securitiseringstransaktion, hvor det hverken er eksponeringsleverende eller organiserende institut.
080-100	ORGANISERENDE INSTITUT Artikel 4, stk. 1, nr. 14), i forordning (EU) nr. 575/2013. Hvis et organiserende institut også securitiserer sine egne aktiver, skal det indsætte oplysninger om sine egne securitiserede aktiver i rækkerne for det eksponeringsleverende institut.
030, 060 og 090	SECURITISERINGER Korrelationshandelsporteføljen omfatter securitiseringer, »nth to default«-kreditderivater og evt. andre sikringspositioner, der opfylder kriterierne i artikel 338, stk. 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. Derivater af securitiseringseksponeringer, der giver en pro rata-andel, og positioner, der sikrer positioner i korrelationshandelsporteføljen, angives i rækken »Andre CTP-positioner«.

Rækker	
110	»NTH TO DEFAULT«- KREDITDERIVATER »Nth to default«-kreditderivater, der sikres af »nth to default«-kreditderivater i henhold til artikel 347 i forordning (EU) nr. 575/2013, indberettes her. Rollerne som eksponeringsleverende institut, investor og organiserende institut kan ikke bruges i forbindelse med »nth to default«-kreditderivater. Der kan derfor ikke gives en opdeling for »nth to default«-kreditderivater på samme måde som for securitiseringspositioner.
040, 070, 100 og 120	ANDRE CTP-POSITIONER Positionerne i: — derivater af securitiseringseksponeringer, der giver en pro rata-andel, og positioner, der sikrer positioner i korrelationshandelsporteføljen, angives i rækken »Andre CTP-positioner«. — positioner i korrelationshandelsporteføljen, der sikres af kreditderivater i henhold til artikel 346 i forordning (EU) nr. 575/2013 — andre positioner, der er i overensstemmelse med artikel 338, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 er omfattet.

5.4. C 21.00 — MARKEDSRISIKO: POSITIONSRIKIO I AKTIER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA EQU)

5.4.1. Generelle bemærkninger

149. I denne model indberettes der oplysninger om positioner og de tilsvarende kapitalgrundlagskrav for positionsrisikoen i aktier i handelsbeholdningen opgjort efter standardmetoden.

150. Modellen skal udfyldes separat for »Total« sammen med en fast, foruddefineret liste af følgende markeder: Albanien, Bulgarien, Danmark, Den Tidligere Jugoslaviske Republik Makedonien, Det Forenede Kongerige, Egypten, Island, Japan, Kroatien, Liechtenstein, Norge, Polen, Rumænien, Rusland, Schweiz, Serbien, Sverige, Tjekkiet, Tyrkiet, Ukraine, Ungarn, USA og euroområdet samt en restmodel for alle andre markeder. I forbindelse med dette indberetningskrav skal ordet »marked« forstås som »land«.

5.4.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
010–020	ALLE POSITIONER (LANGE OG KORTE) Artikel 102 og artikel 105, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013. Disse er bruttopositioner uden indregning af instrumenter, men ekskl. garanterede positioner, som tredjemand har tegnet sig for eller forpligtet sig til at aftage (forordningens artikel 345, andet punktum).
030–040	NETTOPOSITIONER (LANGE OG KORTE) Artikel 327, 329, 332, 341 og 345 i forordning (EU) nr. 575/2013.
050	POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV Nettopositioner, som i henhold til de forskellige metoder, der er omhandlet i tredje del, afsnit IV, kapitel 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, pålægges et kapitalkrav. Kapitalkravet skal beregnes separat for hvert nationalt marked.
060	KAPITALGRUNDLAGSKRAV Kapitalkravet for en relevant position i henhold til tredje del, afsnit IV, kapitel 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.
070	SAMLET RISIKOEKSPONERING Artikel 92, stk. 4, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013. Resultatet af multiplikationen af kapitalgrundlagskravet med 12,5.

Rækker	
010-130	AKTIER I HANDELSBEHOLDNINGEN Kapitalgrundlagskrav for positionsrisiko i henhold til artikel 92, stk. 3, litra b), nr. i), i forordning (EU) nr. 575/2013 og forordningens tredje del, afsnit IV, kapitel 2, afdeling 3.
020-040	GENEREL RISIKO Positioner i aktier underlagt generel risiko (artikel 343 i forordning (EU) nr. 575/2013) og deres tilsvarende kapitalgrundlagskrav i henhold til forordningens tredje del, afsnit IV, kapitel 2, afdeling 3. Begge opdelinger (021/022 og 030/040) er en opdeling vedrørende alle positioner, der er underlagt generel risiko. I række 021 og 022 skal der indberettes oplysninger om opdelingen efter instrument. Kun opdelingen i række 030 og 040 bruges som grundlag for beregning af kapitalgrundlagskravene.
021	Derivater Derivater, der indgår i beregningen af aktierisikoen ved positioner i handelsbeholdningen, jf. artikel 329 og 332, hvis det er relevant.
022	Andre aktiver og passiver Andre instrumenter end derivater, der indgår i beregningen af aktierisikoen ved positioner i handelsbeholdningen.
030	Børshandlede aktieindeksfutures, der er bredt diversificerede og omfattet af en særlig metode Børshandlede aktieindeksfutures, der er bredt diversificerede og omfattet af en særlig metode i henhold til artikel 344, stk. 1 og 4, i forordning (EU) nr. 575/2013. Disse positioner er kun underlagt generel risiko og skal derfor ikke indberettes i række (050).
040	Andre aktier end børshandlede aktieindeksfutures, der er bredt diversificerede Andre positioner i aktier underlagt specifik risiko og de tilsvarende kapitalgrundlagskrav i henhold til artikel 343 og artikel 344, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.
050	SPECIFIK RISIKO Positioner i aktier underlagt specifik risiko og de tilsvarende kapitalgrundlagskrav i henhold til artikel 342 og artikel 344, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013.
080	SÆRLIG METODE TIL POSITIONSRISIKO I CIU'er Forordning (EU) nr. 575/2013 tildeler ikke udtrykkeligt disse positioner til hverken renterisiko eller aktierisiko. Positionerne indberettes i MKR SA EQU-modellen. Positioner i CIU'er, hvor kapitalkrav beregnes i overensstemmelse med artikel 348, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013. Gælder, når positioner i CIU'er eller de underliggende instrumenter ikke behandles i overensstemmelse med de metoder, der er fastsat i forordningens tredje del, afsnit IV, kapitel 5 (reference til »Anvendelse af interne modeller til at beregne kapitalgrundlagskrav«). Hvis den særlige metode i henhold til forordningens artikel 348, stk. 1, første punktum, anvendes, udgør det beløb, der skal indberettes, 32 % af nettopositionen i den pågældende CIU-eksponering. Hvis den særlige metode i henhold til forordningens artikel 348, stk. 1, andet punktum, anvendes, er det beløb, der skal indberettes, det laveste af 32 % af nettopositionen i den pågældende CIU-eksponering og forskellen mellem 40 % af denne nettoposition og de kapitalgrundlagskrav, der følger af valutarisikoen i forbindelse med den pågældende CIU-eksponering. Hvis de specifikke metoder i artikel 350 i forordning (EU) nr. 575/2013 finder anvendelse, skal indberetningen af disse positioner følge de underliggende investeringer. Det betyder, at disse positioner indberettes i de relevante rækker i enten MKR SA TDI-modellen eller MKR SA EQU-modellen.

Rækker	
090-130	YDERLIGERE KRAV TIL OPTIONER (BORTSET FRA DELTARISICI) Artikel 329, stk. 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. De yderligere krav til optioner vedrørende andre risici end deltarisici indberettes ved hjælp af den metode, der er anvendt til beregningen heraf.

5.5. C 22.00 — MARKEDSRISIKO: VALUTARISIKO OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA FX)

5.5.1. Generelle bemærkninger

151. Institutter indberetter der oplysninger om positionerne i hver valuta (herunder indberetningsvalutaen) og de tilsvarende kapitalgrundlagskrav for valuta opgjort efter standardmetoden. Positionen beregnes for hver valuta (herunder euro), guld og positioner i CIU'er. Række 100-470 i denne model indberettes, selv om institutter ikke skal beregne kapitalgrundlagskrav for valuta i henhold til artikel 351 i forordning (EU) nr. 575/2013.

152. Memorandumposterne i modellen udfyldes separat for alle valutaer i EU's medlemsstater og følgende valutaer: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY og alle andre valutaer.

5.5.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
020-030	ALLE POSITIONER (LANGE OG KORTE) Bruttopositioner som følge af aktiver, tilgodehavender og lignende poster nævnt i artikel 352, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013. I henhold til artikel 352, stk. 2, indberettes de positioner, som et institut har taget for at afdække sin kapitalprocent, jf. artikel 92, stk. 1, mod den negative virkning af valutakursændringer samt positioner, vedrørende poster, der allerede er fratrukket ved beregningen af kapitalgrundlaget, ikke, hvis de kompetente myndigheder har givet tilladelse hertil.
040-050	NETTOPOSITIONER (LANGE OG KORTE) Artikel 352, stk. 3 og stk. 4, første og andet punktum, samt artikel 353 i forordning (EU) nr. 575/2013. Nettopositionerne beregnes for hver valuta, og der kan derfor være samtidige lange og korte positioner.
060-080	POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV Artikel 352, stk. 4, tredje punktum, samt artikel 353 og 354 i forordning (EU) nr. 575/2013.
060-070	POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV (LANGE OG KORTE) De lange og korte nettopositioner for hver valuta beregnes ved at trække de samlede korte positioner fra de samlede lange positioner. Lange nettopositioner for hver operation i en valuta adderes for at få den lange nettoposition i den pågældende valuta. Korte nettopositioner for hver operation i en valuta adderes for at få den korte nettoposition i den pågældende valuta. Ikkematched positioner lægges til positioner underlagt kapitalkrav for andre valutaer (række 030) i kolonne (060) eller (070), afhængigt af om de er korte eller lange.
080	POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV (MATCHEDE) Matchede positioner for snævert forbundne valutaer.

Kolonner	
	KAPITALKRAV I RELATION TIL RISIKO (%) Kapitalkravet i relation til risiko i procent, jf. definitionen i artikel 351 og 354.
090	KAPITALGRUNDLAGSKRAV Kapitalkravet for en relevant position i henhold til tredje del, afsnit IV, kapitel 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.
100	SAMLET RISIKOEKSPONERING Artikel 92, stk. 4, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013. Resultatet af multiplikationen af kapitalgrundlagskravet med 12,5.
Rækker	
010	SAMLEDE POSITIONER I IKKEINDBERETNINGSVALUTAER Positioner i ikkeindberetningsvalutaer og deres tilsvarende kapitalgrundlagskrav i henhold til artikel 92, stk. 3, litra c), nr. i), og artikel 352, stk. 2 og 4, i forordning (EU) nr. 575/2013 (med henblik på omregning til indberetningsvalutaen).
020	SNÆVERT FORBUNDNE VALUTAER Positioner og deres tilsvarende kapitalgrundlagskrav for valutaer nævnt i artikel 354 i forordning (EU) nr. 575/2013.
030	ALLE ANDRE VALUTAER (herunder CIU'er, der behandles som forskellige valutaer) Positioner og deres tilsvarende kapitalgrundlagskrav for valutaer omfattet af den generelle procedure, der er omhandlet i artikel 351 og artikel 352, stk. 2 og 4, i forordning (EU) nr. 575/2013. Indberetning af CIU'er, der behandles som separate valutaer i henhold til forordningens artikel 353: CIU'er, der behandles som separate valutaer, kan behandles på to forskellige måder med henblik på at beregne kapitalgrundlagskravene: 1. Den modificerede guldmetode, hvis det ikke vides, om CIU'ens investeringer er lange eller korte (disse CIU'er lægges til et instituts samlede nettoposition i valutaer). 2. Hvis det vides, om CIU'ens investeringer er lange eller korte, lægges disse CIU'er til den samlede åbne valutaposition (lang eller kort, afhængigt af om CIU'ens investeringer er lange eller korte). Indberetningen af disse CIU'er følger beregningen af kapitalgrundlagskravene.
040	GULD Positioner og deres tilsvarende kapitalgrundlagskrav for valutaer omfattet af den generelle procedure, der er omhandlet i artikel 351 og artikel 352, stk. 2 og 4, i forordning (EU) nr. 575/2013.
050-090	YDERLIGERE KRAV TIL OPTIONER (BORTSET FRA DELTARISICI) Artikel 352, stk. 5 og 6, i forordning (EU) nr. 575/2013. De yderligere krav til optioner vedrørende andre risici end deltarisici indberettes ved hjælp af den metode, der er anvendt til beregningen heraf.

Rækker	
100-120	Opdeling af samlede positioner (herunder indberetningsvaluta) efter eksponeringstype De samlede positioner fordeles efter derivater, andre aktiver og passiver og ikkebalanceførte poster.
100	Andre aktiver og passiver end ikkebalanceførte poster og derivater Positioner, der ikke er anført i række 110 eller 120, indberettes her.
110	Ikkebalanceførte poster Poster anført i bilag I til forordning (EU) nr. 575/2013 med undtagelse af poster, der er medtaget som værdipapirfinansieringstransaktioner og transaktioner med lang afviklingstid, eller som følger af en aftale om netting på tværs af produkter.
120	Derivater Positioner værdisat i henhold til artikel 352 i forordning (EU) nr. 575/2013.
130-480	MEMORANDUMPOSTER: VALUTAPOSITIONER Memorandumposterne i modellen udfyldes separat for alle valutaer i EU's medlemsstater og følgende valutaer: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY og alle andre valutaer.

5.6. C 23.00 — MARKEDSRISIKO: RÅVARER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA COM)

5.6.1. Generelle bemærkninger

153. I denne model indberettes der oplysninger om positionerne i råvarer og de tilsvarende kapitalgrundlagskrav opgjort efter standardmetoden.

5.6.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
010-020	ALLE POSITIONER (LANGE OG KORTE) Lange/korte bruttopositioner, der betragtes som positioner i samme råvare i henhold til artikel 357, stk. 1 og 4, i forordning (EU) nr. 575/2013 (se også forordningens artikel 359, stk. 1).
030-040	NETTOPOSITIONER (LANGE OG KORTE) Som defineret i artikel 357, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.
050	POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV Nettopositioner, som i henhold til de forskellige metoder, der er omhandlet i tredje del, afsnit IV, kapitel 4, i forordning (EU) nr. 575/2013, pålægges et kapitalkrav.
060	KAPITALGRUNDLAGSKRAV Kapitalkravet for en relevant position i henhold til tredje del, afsnit IV, kapitel 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.
070	SAMLET RISIKOEKSPONERING Artikel 92, stk. 4, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013. Resultatet af multiplikationen af kapitalgrundlagskravet * 12,5.

Rækker	
010	SAMLEDE POSITIONER I RÅVARER Positioner i råvarer og deres tilsvarende kapitalgrundlagskrav for markedsrisiko i henhold til artikel 92, stk. 3, litra c), nr. iii), i forordning (EU) nr. 575/2013 og forordningens tredje del, afsnit IV, kapitel 4.
020–060	POSITIONER EFTER RÅVAREKATEGORI I forbindelse med indberetning er råvarer inddelt i fire råvaregrupper som vist i tabel 2 i artikel 361 i forordning (EU) nr. 575/2013.
070	LØBETIDSMETODE Positioner i råvarer, der er omfattet af løbetidsmetoden omhandlet i artikel 359 i forordning (EU) nr. 575/2013.
080	UDVIDET LØBETIDSMETODE Positioner i råvarer, der er omfattet af den udvidede løbetidsmetode omhandlet i artikel 361 i forordning (EU) nr. 575/2013.
090	FORENKLET METODE Positioner i råvarer, der er omfattet af den forenklede metode omhandlet i artikel 360 i forordning (EU) nr. 575/2013.
100-140	YDERLIGERE KRAV TIL OPTIONER (BORTSET FRA DELTARISICI) Artikel 358, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013. De yderligere krav til optioner vedrørende andre risici end deltarisici indberettes ved hjælp af den metode, der er anvendt til beregningen heraf.

5.7. C 24.00 — MARKEDSRISIKO OPGJORT EFTER DEN INTERNE MODEL (MKR IM)

5.7.1. Generelle bemærkninger

154. I denne model gives der en opdeling af tallene for value-at-risk (VaR) og value-at-risk i stresssituationer (sVaR) efter markedsrisiko (gæld, aktier, valuta og råvare) og andre oplysninger, der er relevante for beregningen af kapitalgrundlagskrav.

155. Generelt afhænger indberetningen af strukturen af den model, som institutterne anvender, dvs. om de indberetter tal for generel og specifik risiko separat eller samlet. Det samme gælder for opdelingen af VaR/sVaR i risikokategorier (renterisiko, aktierisiko, råvarerisiko og valutarisiko). Et institut kan undlade at indberette ovennævnte opdeling, hvis det dokumenterer, at indberetningen af disse tal pålægger det en uforholdsmæssig arbejdsbyrde.

5.7.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
030-040	VaR Det maksimale potentielle tab, der kan opstå som følge af en prisændring med en given sandsynlighed inden for en angivet tidshorisont.
030	Multiplikationsfaktor (mc) × Gennemsnit af VaR for de foregående 60 arbejdsdage (VaRavg) Artikel 364, stk. 1, litra a), nr. ii), og artikel 365, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.

Kolonner	
040	Den foregående dags VaR (VaRt-1) Artikel 364, stk. 1, litra a), nr. i), og artikel 365, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.
050-060	VaR i stressituationer Det maksimale potentielle tab, der kan opstå som følge af en prisændring med en given sandsynlighed inden for en angivet tidshorisont, hvor input kalibreres efter historiske data fra en sammenhængende 12-månedersperiode med signifikant finansiell stress, som er relevant for instituttets portefølje.
050	Multiplikationsfaktor (ms) × Gennemsnit for de foregående 60 arbejdsdage (SVaRavg) Artikel 364, stk. 1, litra b), nr. ii), og artikel 365, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.
060	Den seneste tilgængelige (SVaRt-1) Artikel 364, stk. 1, litra b), nr. i), og artikel 365, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.
070-080	KAPITALKRAV FOR FORØGET MISLIGHOLDELSES- OG MIGRERINGSRISIKO Det maksimale potentielle tab, der kan opstå som følge af en prisændring knyttet til misligholdelses- og migreringsrisici beregnet i overensstemmelse med artikel 364, stk. 2, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med samme forordnings tredje del, afsnit IV, kapitel 5, afdeling 4.
070	Gennemsnittet af tallet over 12 uger. Artikel 364, stk. 2, litra b), nr. ii), i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med samme forordnings tredje del, afsnit IV, kapitel 5, afdeling 4.
080	Seneste tal Artikel 364, stk. 2, litra b), nr. i), i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med samme forordnings tredje del, afsnit IV, kapitel 5, afdeling 4.
090-110	ALLE PRISRISICI, KAPITALKRAV FOR CTP
090	BUNDVÆRDI Artikel 364, stk. 3, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013. = 8 % af det kapitalgrundlagskrav, der beregnes i overensstemmelse med forordningens artikel 338, stk. 1, for alle positioner i kapitalkravet »alle prisrisici«.
100-110	GENNEMSNITTET OVER 12 UGER OG SENESTE TAL Artikel 364, stk. 3, litra b).
110	SENESTE TAL Artikel 364, stk. 3, litra a).

Kolonner	
120	KAPITALGRUNDLAGSKRAV Omhandlet i artikel 364 i forordning (EU) nr. 575/2013 for alle risikofaktorer under hensyntagen til evt. korrelationsvirkninger plus forøget misligholdelses- og migreringsrisiko og alle prisrisici for korrelationshandelsporteføljen, men eksklusive securitiseringskapitalkravet for securitiserings- og »nth to default«-kreditderivater i henhold til forordningens artikel 364, stk. 2.
130	SAMLET RISIKOEKSPONERING Artikel 92, stk. 4, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013. Resultatet af multiplikationen af kapitalgrundlagskravet * 12,5.
140	Antal overskridelser for de seneste 250 arbejdsdage Artikel 366 i forordning (EU) nr. 575/2013.
150-160	VaR-multiplikationsfaktor (mc) og SVaR-multiplikationsfaktor (ms) Artikel 366 i forordning (EU) nr. 575/2013.
170-180	ANTAGET KAPITALKRAV FOR CTP-BUNDVÆRDI — VÆGTEDE LANGE/KORTE NETTOPOSITIONER EFTER LOFT De beløb, der indberettes, og som udgør grundlaget for beregningen af det mindste kapitalkrav for alle prisrisici, jf. artikel 364, stk. 3, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013, tager højde for skønnet i forordningens artikel 335, der giver et institut mulighed for at begrænse vægten og nettositionen til det højest mulige tab forbundet med misligholdelsesrisikoen.
Rækker	
010	SAMLEDE POSITIONER Svarer til den del af positions-, valuta- og råvarerisiko, der er omhandlet i artikel 363, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 kædet sammen med risikofaktorerne i forordningens artikel 367, stk. 2. Med hensyn til kolonne 030 til 060 (VaR og Stress-VAR) er tallene i totalrækken ikke lig med opdelingen af tal for VaR/Stress-VaR i forbindelse med de relevante risikokomponenter. Opdelingen er derfor anført i memorandumposter.
020	HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER Svarer til den del af positionsrisiko, der er omhandlet i artikel 363, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 kædet sammen med renterisikofaktorerne i forordningens artikel 367, stk. 2.
030	HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER (TDI) — GENEREL RISIKO Generel risiko defineret i artikel 362 i forordning (EU) nr. 575/2013.
040	HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER (TDI) — SPECIFIK RISIKO Specifik risiko defineret i artikel 362 i forordning (EU) nr. 575/2013.
050	AKTIER Svarer til den del af positionsrisiko, der er omhandlet i artikel 363, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, kædet sammen med aktierisikofaktorerne i forordningens artikel 367, stk. 2.

Rækker	
060	AKTIER — GENEREL RISIKO Generel risiko defineret i artikel 362 i forordning (EU) nr. 575/2013.
070	AKTIER — SPECIFIK RISIKO Specifik risiko defineret i artikel 362 i forordning (EU) nr. 575/2013.
080	VALUTARISIKO Artikel 363, stk. 1, og artikel 367, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.
090	RÅVARERISIKO Artikel 363, stk. 1, og artikel 367, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.
100	SAMLET BELØB FOR GENEREL RISIKO Markedsrisiko forårsaget af generelle bevægelser på markederne for handlede gældsinstrumenter, aktier, valutaer og råvarer. VaR for generel risiko ved alle risikofaktorer under hensyntagen til evt. korrelationsvirkninger.
110	SAMLET BELØB FOR SPECIFIK RISIKO Specifik risikokomponent for handlede gældsinstrumenter og aktier. VaR for specifik risiko ved aktier og handlede gældsinstrumenter i handelsbeholdningen under hensyntagen til evt. korrelationsvirkninger.

5.8. C 25.00 — KREDITVÆRDIJUSTERINGSRISIKO (CVA)

5.8.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
010	Eksponeringsværdi Artikel 271 i forordning (EU) nr. 575/2013, jf. forordningens artikel 382 Samlet EAD fra alle transaktioner underlagt kreditværdijusteringskrav.
020	Heraf: OTC-derivater Artikel 271 i forordning (EU) nr. 575/2013, jf. forordningens artikel 382, stk. 1. Den del af den samlede eksponering mod modpartsrisiko, der alene kan henføres til OTC-derivater. Oplysningen skal ikke indberettes af IMM-institutter, der besidder OTC-derivater og værdipapirfinansieringstransaktioner i samme nettinggruppe.
030	Heraf: Værdipapirfinansieringstransaktioner Artikel 271 i forordning (EU) nr. 575/2013, jf. forordningens artikel 382, stk. 2. Den del af den samlede eksponering mod modpartsrisiko, der alene kan henføres til værdipapirfinansieringstransaktioner. Oplysningen skal ikke indberettes af IMM-institutter, der besidder OTC-derivater og værdipapirfinansieringstransaktioner i samme nettinggruppe.
040	MULTIPLIKATIONSFAKTOR (mc) × GENNEMSIT FOR DE FOREGÅENDE 60 ARBEJDSDAGE (VaR_{avg}) Artikel 383 i forordning (EU) nr. 575/2013, jf. forordningens artikel 363, stk. 1, litra d). VaR-beregning baseret på interne modeller for markedsrisiko.

Kolonner	
050	DEN FOREGÅENDE DAGS VaR (VaRt-1) Se instrukser til kolonne 040.
060	MULTIPLIKATIONSFAKTOR (ms) × GENNEMSIT FOR DE FOREGÅENDE 60 ARBEJDSDAGE (SVaRavg) Se instrukser til kolonne 040.
070	DEN SENESTE TILGÆNGELIGE (SVaRt-1) Se instrukser til kolonne 040.
080	KAPITALGRUNDLAGSKRAV Artikel 92, stk. 3, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013. Kapitalgrundlagskrav for kreditværdijusteringsrisiko opgjort efter den valgte metode.
090	SAMLET RISIKOEKSPONERING Artikel 92, stk. 4, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013. Kapitalgrundlagskrav ganget med 12,5.
	Memorandumposter
100	Antal modparter Artikel 382 i forordning (EU) nr. 575/2013. Antal modparter, der indgår i beregningen af kapitalgrundlagskrav for kreditværdijusteringsrisiko. Modparter er en undergruppe af låntagere. De findes kun i forbindelse med derivattransaktioner eller værdipapirfinansieringstransaktioner, hvor de blot er den anden kontraherende part.
110	Heraf: proxy anvendt til at bestemme kreditspænd Antal modparter, hvor kreditspændet blev fastsat ved brug af en proxy i stedet for direkte observerede markedsdata.
120	OPSTÅET KREDITVÆRDIJUSTERING Regnskabsmæssige hensættelser som følge af derivatmodparterers reducerede kreditværdighed.
130	SINGLE NAME CREDIT DEFAULT SWAPS Artikel 386, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013. Samlede fiktive værdier af single name credit default swaps, der anvendes som sikring for kreditværdijusteringsrisiko.
140	INDEX CREDIT DEFAULT SWAPS Artikel 386, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013. Samlede fiktive værdier af index credit default swaps, der anvendes som sikring for kreditværdijusteringsrisiko.

Rækker	
010	Samlet kreditværdijusteringsrisiko Summen af række 020-040, for så vidt det er relevant.
020	Opgjort efter den avancerede metode Kreditværdijusteringsrisiko opgjort efter den avancerede metode omhandlet i artikel 383 i forordning (EU) nr. 575/2013.
030	Opgjort efter standardmetoden Kreditværdijusteringsrisiko opgjort efter standardmetoden omhandlet i artikel 384 i forordning (EU) nr. 575/2013.
040	Baseret på OEM Beløb underlagt anvendelsen af artikel 385 i forordning (EU) nr. 575/2013.«

BILAG III

1. Balance [opgørelse af finansiel stilling]

1.3 Egenkapital

		Referencer	Opdeling i tabel	Regnskabsmæssig værdi
				010
010	Kapital	IAS 1.54(r); BAD, artikel 22	46	
020	Indbetalt kapital	IAS 1.78(e)		
030	Ikkeindbetalt kapital, der er krævet indbetalt	IAS 1.78(e); Bilag V. Del 2.14		
040	Overkurs ved emission	IAS 1.78(e); Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 1, nr. 124)	46	
050	Udstedte aktieinstrumenter bortset fra kapital	Bilag V. Del 2.15-16	46	
060	Egenkapitalkomponent af sammensatte finansielle instrumenter	IAS 32.28-29; Bilag V. Del 2.15		
070	Andre udstedte aktieinstrumenter	Bilag V. Del 2.16		
080	Anden egenkapital	IFRS 2.10; Bilag V. Del 2.17		
090	Akkumuleret anden totalindkomst	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 1, nr. 100)	46	
095	Poster, der ikke vil blive omklassificeret til resultatopgørelsen	IAS 1.82 A(a)		
100	Materielle aktiver	IAS 16.39-41		
110	Immaterielle aktiver	IAS 38.85-87		
120	Aktuarmæssige gevinster eller (-) tab på ydelsesbaserede pensionsordninger	IAS 1.7		
122	Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg	IFRS 5.38, IG Eksempel 12		
124	Andel af andre indregnede indtægter og udgifter fra investeringer i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber	IAS 1.82(h); IAS 28.11		
128	Poster, der kan omklassificeres til resultatopgørelsen	IAS 1.82 A(a)		
130	Sikring af nettoinvesteringer i udenlandske virksomheder [faktisk andel]	IAS 39.102(a)		
140	Valutaomregning	IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38-49		
150	Sikring af derivater. Sikring af pengestrømme [faktisk andel]	IFRS 7.23(c); IAS 39.95-101		
160	Finansielle aktiver disponible for salg	IFRS 7.20(a)(ii); IAS 39.55(b)		
170	Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg	IFRS 5.38, IG Eksempel 12		

		Referencer	Opdeling i tabel	Regnskabsmæssig værdi
				010
180	Andel af andre indregnede indtægter og udgifter fra investeringer i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber	IAS 1.82(h); IAS 28.11		
190	Overført resultat	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 1, nr. 123)		
200	Opskrivningsreserver	IFRS 1.30, D5-D8; Bilag V. Del 2.18		
210	Andre reserver	IAS 1.54; IAS 1.78(e)		
220	Reserver eller akkumulerede tab på investeringer i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber	IAS 28.11; Bilag V. Del 2.19		
230	Andre	Bilag V. Del 2.19		
240	(-) Egne aktier	IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; Bilag V. Del 2.20	46	
250	Driftsresultat, der kan henføres til ejerne af moderselskabet	IAS 27.28; IAS 1.81B (b)(ii)	2	
260	(-) Foreløbige udbytter	IAS 32.35		
270	Minoritetsinteresser [ikkekontrollerende interesser]	IAS 27.4; IAS 1.54(q); IAS 27.27		
280	Akkumuleret anden totalindkomst	IAS 27.27-28; Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 1, nr. 100)	46	
290	Andre poster	IAS 27.27-28	46	
300	EGENKAPITAL I ALT	IAS 1.9(c), IG 6	46	
310	EGENKAPITAL I ALT OG FORPLIGTELSE I ALT	IAS 1.IG6		

16. Opdeling af udvalgte poster i resultatopgørelsen

16.1 Renteindtægter og -udgifter efter instrument og modpartens sektor

			Indeværende periode	
		Referencer	Indtægter	Udgifter
			Bilag V. Del 2.95	Bilag V. Del 2.95
			010	020
010	Derivater — Handel	IAS 39.9; Bilag V. Del 2.96		
020	Gældsværdipapirer	Bilag V. Del 1.26		
030	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)		
040	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)		

			Indeværende periode	
			Indtægter	Udgifter
			Bilag V. Del 2.95	Bilag V. Del 2.95
			010	020
050	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)		
060	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)		
070	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)		
080	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.27		
090	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)		
100	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)		
110	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)		
120	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)		
130	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)		
140	Husholdninger	Bilag V. Del 1.35(f)		
150	Andre aktiver	Bilag V. Del 1.51		
160	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9		
170	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)		
180	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)		
190	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)		
200	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)		
210	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)		
220	Husholdninger	Bilag V. Del 1.35(f)		
230	Udstedte gældsværdipapirer	Bilag V. Del 1.31		
240	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V. Del 1.32-34		
250	Derivater — Regnskabsmæssig sikring, renterisiko	Bilag V. Del 2.95		
260	Andre forpligtelser	Bilag V. Del 2.10		
270	RENTER	IAS 18.35(b); IAS 1.97		

16.2 Gevinster eller tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet, fordelt på instrument

		Referencer	Indeværende periode
			010
010	Aktieinstrumenter	IAS 32.11	
020	Gældsværdipapirer	Bilag V. Del 1.26	
030	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.27	
040	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9	
050	Udstedte gældsværdipapirer	Bilag V. Del 1.31	
060	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V. Del 1.32-34	
070	GEVINSTER ELLER (-) TAB VED OPHØR AF INDREGNING AF FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSE, DER IKKE MÅLES TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET, NETTO	IFRS 7.20(a)(v-vii); IAS 39.55(a)	

16.3 Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handelshensigt, efter instrument

		Referencer	Indeværende periode
			010
010	Derivater	IAS 39.9	
020	Aktieinstrumenter	IAS 32.11	
030	Gældsværdipapirer	Bilag V. Del 1.26	
040	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.27	
050	Korte positioner	IAS 39 AG 15(b)	
060	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9	
070	Udstedte gældsværdipapirer	Bilag V. Del 1.31	
080	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V. Del 1.32-34	
090	GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSE, SOM BESIDDES MED HANDELSHENSIGT, NETTO	IFRS 7.20(a)(i)	

16.4. Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handelshensigt, efter risiko

		Referencer	Indeværende periode
			010
010	Renteinstrumenter og tilknyttede derivater	Bilag V. Del 2.99(a)	
020	Aktieinstrumenter og tilknyttede derivater	Bilag V. Del 2.99(b)	
030	Valutahandel og derivater i forbindelse med valuta og guld	Bilag V. Del 2.99(c)	
040	Kreditrisikoinstrumenter og tilknyttede derivater	Bilag V. Del 2.99(d)	
050	Derivater vedrørende råvarer	Bilag V. Del 2.99(e)	
060	Andre	Bilag V. Del 2.99(f)	
070	GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSE, SOM BESIDDES MED HANDELSHENSIGT, NETTO	IFRS 7.20(a)(i)	

16.5 Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, fordelt på instrument

		Referencer	Indeværende periode	Akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko
				Bilag V. Del 2.100
			010	020
010	Aktieinstrumenter	IAS 32.11		
020	Gældsværdipapirer	Bilag V. Del 1.26		
030	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.27		
040	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2.Del 2.9		
050	Udstedte gældsværdipapirer	Bilag V. Del 1.31		
060	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V. Del 1.32-34		
070	GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSE, DER KLASIFICERES TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATOPGØRELSEN, NETTO	IFRS 7.20(a)(i)		

16.6 Gevinster eller tab ved regnskabsmæssig sikring

		Referencer	Indeværende periode
			010
010	Ændringer af dagsværdi af sikringsinstrumentet [herunder ophør]	IFRS 7.24(a)(i)	
020	Ændring af dagsværdi af sikrede poster som følge af den sikrede risiko	IFRS 7.24(a)(ii)	
030	Ineffektivitet i resultatopgørelsen ved sikring af pengestrømme	IFRS 7.24(b)	
040	Ineffektivitet i resultatopgørelsen ved sikring af nettoinvesteringer i udenlandske virksomheder	IFRS 7.24(c)	
050	GEVINSTER ELLER (-) TAB VED REGNSKABSMÆSSIG SIKRING, NETTO	IFRS 7.24	

16.7 Værdiforringelse af finansielle og ikkefinansielle aktiver

			Indeværende periode			
			Tilgange Bilag V. Del 2.102	Tilbageførsler Bilag V. Del 2.102	I alt	Akkumuleret værdiforringelse
			010	020	030	040
010	Nedskrivning eller (-) tilbageførsel af nedskrivning af finansielle aktiver, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet	IFRS 7.20(e)				
020	Finansielle aktiver målt til kostpris	IFRS 7.20(e); IAS 39.66				
030	Finansielle aktiver disponible for salg	IFRS 7.20(e); IAS 39.67-70				
040	Lån og tilgodehavender	IFRS 7.20(e); IAS 39.63-65				
050	Hold-til-udløb-investeringer	IFRS 7.20(e); IAS 39.63-65				
060	Nedskrivning eller (-) tilbageførsel af nedskrivning af investeringer i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber	IAS 28.40-43				
070	Datterselskaber	IFRS 10 Appendiks A				
080	Joint venture-selskaber	IAS 28.3				
090	Associerede selskaber	IAS 28.3				
100	Nedskrivning eller (-) tilbageførsel af nedskrivning af ikkefinansielle aktiver	IAS 36.126(a),(b)				
110	Materielle aktiver	IAS 16.73(e)(v-vi)				
120	Investeringsejendomme	IAS 40.79(d)(v)				
130	Goodwill	IAS 36.10b; IAS 36.88-99, 124; IFRS 3 Appendiks B67(d)(v)				

			Indeværende periode			Akkumuleret værdiforringelse
			Tilgange Bilag V. Del 2.102	Tilbageførsler Bilag V. Del 2.102	I alt	
			010	020	030	
140	Andre immaterielle aktiver	IAS 38.118(e)(iv)(v)				
145	Andre	IAS 36.126(a),(b)				
150	I ALT					
160	Påløbne renteindtægter fra værdiforringede finansielle aktiver	IFRS 7.20(d); IAS 39.AG 93				

20. Geografisk opdeling

20.1 Geografisk opdeling af aktiver efter aktiviteternes placering

		Referencer	Regnskabsmæssig værdi	
			Indenlandske akti- viteter	Udenlandske akti- viteter
			Bilag V. Del 2.107	Bilag V. Del 2.107
			010	020
010	Kontanter, kassebeholdninger i centralban- ker og andre anfordringsindskud	IAS 1.54 (i)		
020	Kontanter	Bilag V. Del 2.1		
030	Kassebeholdninger i centralbanker	Bilag V. Del 2.2		
040	Andre anfordringsindskud	Bilag V. Del 2.3		
050	Finansielle aktiver, som besiddes med han- delshensigt	IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14		
060	Derivater	IAS 39.9		
070	Aktieinstrumenter	IAS 32.11		
080	Gældsværdipapirer	Bilag V. Del 1.24, 26		
090	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27		
100	Finansielle aktiver klassificeret til dags- værdi gennem resultatet	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9		
110	Aktieinstrumenter	IAS 32.11		
120	Gældsværdipapirer	Bilag V. Del 1.24, 26		
130	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27		
140	Finansielle aktiver disponible for salg	IFRS 7.8(d); IAS 39.9		
150	Aktieinstrumenter	IAS 32.11		
160	Gældsværdipapirer	Bilag V. Del 1.24, 26		
170	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27		
180	Lån og tilgodehavender	IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26; Bilag V. Del 1.16		
190	Gældsværdipapirer	Bilag V. Del 1.24, 26		
200	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27		

		Referencer	Regnskabsmæssig værdi	
			Indenlandske akti- viteter	Udenlandske akti- viteter
			Bilag V. Del 2.107	Bilag V. Del 2.107
			010	020
210	Hold-til-udløb-investeringer	IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26		
220	Gældsværdipapirer	Bilag V. Del 1.24, 26		
230	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27		
240	Derivater — Regnskabsmæssig sikring	IFRS 7.22(b); IAS 39.9		
250	Ændring af dagsværdi af sikrede poster ved porteføljesikring af renterisiko	IAS 39.89A(a)		
260	Materielle aktiver			
270	Immaterielle aktiver	IAS 1.54(c); Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 1, nr. 115)		
280	Investeringer i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber	IAS 1.54(e); Bilag V. Del 2.4		
290	Skatteaktiver	IAS 1.54(n-o)		
300	Andre aktiver	Bilag V. Del 2.5		
310	Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg	IAS 1.54(j); IFRS 5.38		
320	AKTIVER	IAS 1.9(a), IG 6		

46. Opgørelse af egenkapitalbevægelser

Kilder til ændringer af egenkapitalen		Referencer	Kapital	Overkurs ved emission	Udstedte aktieinstrumenter bortset fra kapital	Anden egenkapital	Akkumuleret anden totalindkomst	Overført resultat	Opskrivningsreserver
			IAS 1.106, 54(r)	IAS 1.106, 78(e)	IAS 1.106, Bilag V. Del 2.15-16	IAS 1.106; Bilag V. Del 2.17	IAS 1.106	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 1, nr. 123)	IFRS 1.30 D5-D8
			010	020	030	040	050	060	070
010	Primosaldo [før tilpasning]								
020	Virkninger af fejlkorrektion	IAS 1.106.(b); IAS 8.42							
030	Virkninger af ændringer i anvendt regnskabspraksis	IAS 1.106.(b); IAS 1.106; IAS 8.22							
040	Primosaldo [indeværende periode]								
050	Udstedelse af ordinære aktier	IAS 1.106.(d).(iii)							
060	Udstedelse af præferenceaktier	IAS 1.106.(d).(iii)							
070	Udstedelse af andre aktieinstrumenter	IAS 1.106.(d).(iii)							
080	Udnyttelse eller udløb af andre udstedte aktieinstrumenter	IAS 1.106.(d).(iii)							
090	Konvertering af gæld til egenkapital	IAS 1.106.(d).(iii)							
100	Kapitalnedsættelse	IAS 1.106.(d).(iii)							

Kilder til ændringer af egenkapitalen		Referencer	Kapital	Overkurs ved emission	Udstedte aktieinstrumenter bortset fra kapital	Anden egenkapital	Akkumuleret anden totalindkomst	Overført resultat	Opskrivningsreserver
			IAS 1.106, 54(r)	IAS 1.106, 78(e)	IAS 1.106, Bilag V. Del 2.15-16	IAS 1.106; Bilag V. Del 2.17	IAS 1.106	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, stk. 1, nr. 123)	IFRS 1.30 D5-D8
			010	020	030	040	050	060	070
110	Udbytte	IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6							
120	Køb af egne aktier	IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33							
130	Salg eller annullering af egne aktier	IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33							
140	Omklassificering af finansielle instrumen- ter fra egenkapital til forpligtelser	IAS 1.106.(d).(iii)							
150	Omklassificering af finansielle instrumen- ter fra forpligtelser til egenkapital	IAS 1.106.(d).(iii)							
160	Overførsler mellem egenkapitalkompo- nenter	IAS 1.106.(d).(iii)							
170	Stigning eller (-) fald i egenkapital som følge af sammenlægning af virksomheder	IAS 1.106.(d).(iii)							
180	Aktiebaseret vederlæggelse	IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10							
190	Andre stigninger eller (-) fald i egenkapi- tal	IAS 1.106.(d)							
200	Totalindkomst i alt for året	IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A. (c); IAS 1.IG6							
210	Ultimosaldo [indeværende periode]								

Kilder til ændringer af egenkapitalen		Referencer	Andre reserver	(-) Egne aktier	Resultat, der kan henføres til moderselskabets ejere	(-) Foreløbige udbytter	Minoritetsinteresser		I alt
							Akkumuleret anden totalindkomst	Andre poster	
			IAS 1.106, 54(c)	IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Bilag V. Del 2.20	IAS 1.106 (a), 83 (a)(ii)	IAS 1.106; IAS 32.35	IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28	IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28	IAS 1.9(c), IG6
			080	090	100	110	120	130	140
010	Primosaldo [før tilpasning]								
020	Virkninger af fejlkorrektion	IAS 1.106.(b); IAS 8.42							
030	Virkninger af ændringer i anvendt regnskabspraksis	IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22							
040	Primosaldo [indeværende periode]								
050	Udstedelse af ordinære aktier	IAS 1.106.(d).(iii)							
060	Udstedelse af præferenceaktier	IAS 1.106.(d).(iii)							
070	Udstedelse af andre aktieinstrumenter	IAS 1.106.(d).(iii)							
080	Udnyttelse eller udløb af andre udstedte aktieinstrumenter	IAS 1.106.(d).(iii)							

Kilder til ændringer af egenkapitalen		Referencer	Andre reserver	(-) Egne aktier	Resultat, der kan henføres til moderselskabets ejere	(-) Foreløbige udbytter	Minoritetsinteresser		I alt
			IAS 1.106, 54(c)	IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Bilag V. Del 2.20	IAS 1.106 (a), 83 (a)(ii)	IAS 1.106; IAS 32.35	Akkumuleret anden totalindkomst	Andre poster	
							IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28	IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28	
			080	090	100	110	120	130	140
090	Konvertering af gæld til egenkapital	IAS 1.106.(d).(iii)							
100	Kapitalnedsættelse	IAS 1.106.(d).(iii)							
110	Udbytte	IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6							
120	Køb af egne aktier	IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33							
130	Salg eller annullering af egne aktier	IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33							
140	Omklassificering af finansielle instrumenter fra egenkapital til forpligtelser	IAS 1.106.(d).(iii)							
150	Omklassificering af finansielle instrumenter fra forpligtelser til egenkapital	IAS 1.106.(d).(iii)							

Kilder til ændringer af egenkapitalen		Referencer	Andre reserver	(-) Egne aktier	Resultat, der kan henføres til moderselskabets ejere	(-) Foreløbige udbytter	Minoritetsinteresser		I alt
							Akkumuleret anden totalindkomst	Andre poster	
			IAS 1.106, 54(c)	IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Bilag V. Del 2.20	IAS 1.106 (a), 83 (a)(ii)	IAS 1.106; IAS 32.35	IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28	IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28	IAS 1.9(c), IG6
			080	090	100	110	120	130	140
160	Overførsler mellem egenkapitalkomponenter	IAS 1.106.(d).(iii)							
170	Stigning eller (-) fald i egenkapital som følge af sammenlægning af virksomheder	IAS 1.106.(d).(iii)							
180	Aktiebaseret vederlæggelse	IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10							
190	Andre stigninger eller (-) fald i egenkapital	IAS 1.106.(d)							
200	Totalindkomst i alt for året	IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6							
210	Ultimosaldo [indeværende periode]								

1. Balance [opgørelse af finansiell stilling]

1.3 Egenkapital

		Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Opdeling i tabel	Regnskabsmæssig værdi
					010
010	Kapital	BAD, artikel 4 Passiver (9), BAD, artikel 22	IAS 1.54(r); BAD, artikel 22	46	
020	Indbetalt kapital	BAD, artikel 4. Passiver (9)	IAS 1.78(e)		
030	Ikkeindbetalt kapital, der er krævet indbetalt	BAD, artikel 4. Passiver (9)	IAS 1.78(e); Bilag V. Del 2.14		
040	Overkurs ved emission	BAD, artikel 4. Passiver (10); Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, nr. 124)	IAS 1.78(e); Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, nr. 124)	46	
050	Udstedte aktieinstrumenter bortset fra kapital	Bilag V. Del 2.15-16	Bilag V. Del 2.15-16	46	
060	Egenkapitalkomponent af sammensatte finansielle instrumenter	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 5a; Bilag V. Del 2.15	IAS 32.28-29; Bilag V. Del 2.15		
070	Andre udstedte aktieinstrumenter	Bilag V. Del 2.16	Bilag V. Del 2.16		
080	Anden egenkapital	Bilag V. Del 2.17	IFRS 2.10; Bilag V. Del 2.17		
090	Akkumuleret anden totalindkomst	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, nr. 100)	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, nr. 100)	46	
095	Poster, der ikke vil blive omklassificeret til resultatopgørelsen		IAS 1.82 A(a)		
100	Materielle aktiver		IAS 16.39-41		
110	Immaterielle aktiver		IAS 38.85-87		
120	Aktuarmæssige gevinster eller (-) tab på ydelsesbaserede pensionsordninger		IAS 1.7		

		Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Opdeling i tabel	Regnskabsmæssig værdi
					010
122	Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg		IFRS 5.38, IG Eksempel 12		
124	Andel af andre indregnede indtægter og udgifter fra investeringer i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber		IAS 1.82(h); IAS 28.11		
128	Poster, der kan omklassificeres til resultatopgørelsen		IAS 1.82A(b)		
130	Sikring af nettoinvesteringer i udenlandske virksomheder [faktisk andel]	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1 og 5a	IAS 39.102(a)		
140	Valutaomregning	BAD, artikel 39, stk. 6	IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38-49		
150	Sikring af derivater. Sikring af pengestrømme [faktisk andel]	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1 og 5a	IFRS 7.23(c); IAS 39.95-101		
160	Finansielle aktiver disponible for salg	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1 og 5a	IFRS 7.20(a)(ii); IAS 39.55(b)		
170	Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg		IFRS 5.38, IG Eksempel 12		
180	Andel af andre indregnede indtægter og udgifter fra investeringer i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber		IAS 1.82(h); IAS 28.11		
190	Overført resultat	BAD, artikel 4. Passiver (13); Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, nr. 123)	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, nr. 123)		
200	Opskrivningsreserver	BAD, artikel 4. Passiver (12)	IFRS 1.30, D5-D8; Bilag V. Del 2.18		
201	Materielle aktiver	Fjerde direktiv, artikel 33, stk. 1, litra c)			
202	Aktieinstrumenter	Fjerde direktiv, artikel 33, stk. 1, litra c)			
203	Gældsværdipapirer	Fjerde direktiv, artikel 33, stk. 1, litra c)			

		Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Opdeling i tabel	Regnskabsmæssig værdi
					010
204	Andre	Fjerde direktiv, artikel 33, stk. 1, litra c)			
205	Dagsværdireserver	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1			
206	Sikring af nettoinvesteringer i udenlandske virksomheder	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1; artikel 42c, stk. 1, litra b)			
207	Sikringsderivater. Sikring af pengestrømme	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1; artikel 42c, stk. 1, litra a); Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 30, litra a)			
208	Sikring af derivater. Andre former for sikring	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1; artikel 42c, stk. 1, litra a)			
209	Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1; artikel 42c, stk. 2			
210	Andre reserver	BAD, artikel 4 Passiver (11)-(13)	IAS 1.54; IAS 1.78(e)		
215	Midler til dækning af generelle kreditinstitutrisici [hvis opført under egenkapital]	BAD, artikel 38, stk. 1; Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, nr. 112; Bilag V. Del 1.38			
220	Reserver eller akkumulerede tab på investeringer i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber	Fjerde direktiv, artikel 59, stk. 4; Bilag V. Del 2.19	IAS 28.11; Bilag V. Del 2.19		
230	Andre	Bilag V. Del 2.19	Bilag V. Del 2.19		
235	Differencer ved første konsolidering	Syvende direktiv, artikel 19, stk. 1, litra c)			
240	(-) Egne aktier	Fjerde direktiv. Aktiver C (III)(7), D (III)(2); Bilag V. Del 2.20	IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; Bilag V. Del 2.20	46	

		Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Opdeling i tabel	Regnskabsmæssig værdi
					010
250	Driftsresultat, der kan henføres til ejerne af moderselskabet	BAD, artikel 4. Passiver (14)	IAS 27.28; IAS 1.81B (b)(ii)	2	
260	(-) Foreløbige udbytter	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 26, stk. 2, litra b)	IAS 32.35		
270	Minoritetsinteresser [ikkekontrollerende interesser]	Syvende direktiv, artikel 21	IAS 27.4; IAS 1.54(q); IAS 27.27		
280	Akkumuleret anden totalindkomst	Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, nr. 100)	IAS 27.27-28; Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, nr. 100)	46	
290	Andre poster		IAS 27.27-28	46	
300	EGENKAPITAL I ALT		IAS 1.9(c), IG 6	46	
310	EGENKAPITAL I ALT OG FORPLIGTELSE I ALT	BAD, artikel 4 Passiver	IAS 1.IG6		

16. Opdeling af udvalgte poster i resultatopgørelsen

16.1 Renteindtægter og -udgifter efter instrument og modpartens sektor

		Nationale almindeligt anerkendte regnskabs- principper baseret på BAD	IFRS-forenelige na- tionale almindeligt aner- kendte regnskabsprin- cipper	Indeværende periode	
				Indtægter	Udgifter
				Bilag V. Del 2.95	Bilag V. Del 2.95
				010	020
010	Derivater — Handel	Forordning (EU) nr. 575/2013, Bi- lag II; Bilag V. Del 2.96	IAS 39.9; Bilag V. Del 2.96		
020	Gældsværdipapirer	Bilag V. Del 1.26	Bilag V. Del 1.26		
030	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)	Bilag V. Del 1.35(a)		
040	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)	Bilag V. Del 1.35(b)		
050	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)	Bilag V. Del 1.35(c)		
060	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)	Bilag V. Del 1.35(d)		
070	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)	Bilag V. Del 1.35(e)		
080	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.27	Bilag V. Del 1.27		
090	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)	Bilag V. Del 1.35(a)		
100	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)	Bilag V. Del 1.35(b)		
110	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)	Bilag V. Del 1.35(c)		
120	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)	Bilag V. Del 1.35(d)		
130	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)	Bilag V. Del 1.35(e)		
140	Husholdninger	Bilag V. Del 1.35(f)	Bilag V. Del 1.35(f)		
150	Andre aktiver	Bilag V. Del 1.51	Bilag V. Del 1.51		
160	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2. Del 2.9	ECB/2008/32 Bilag 2. Del 2.9		
170	Centralbanker	Bilag V. Del 1.35(a)	Bilag V. Del 1.35(a)		
180	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.35(b)	Bilag V. Del 1.35(b)		
190	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.35(c)	Bilag V. Del 1.35(c)		

		Nationale almindeligt anerkendte regnskabs- principper baseret på BAD	IFRS-forenelige na- tionale almindeligt an- erkendte regnskabsprin- cipper	Indeværende periode	
				Indtægter	Udgifter
				Bilag V. Del 2.95	Bilag V. Del 2.95
				010	020
200	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(d)	Bilag V. Del 1.35(d)		
210	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.35(e)	Bilag V. Del 1.35(e)		
220	Husholdninger	Bilag V. Del 1.35(f)	Bilag V. Del 1.35(f)		
230	Udstedte gældsværdipapirer	Bilag V. Del 1.31	Bilag V. Del 1.31		
240	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V. Del 1.32-34	Bilag V. Del 1.32-34		
250	Derivater — Regnskabsmæssig sikring, renterisiko	Bilag V. Del 2.95	Bilag V. Del 2.95		
260	Andre forpligtelser	Bilag V. Del 2.10	Bilag V. Del 2.10		
270	RENTER	BAD, artikel 27. Be- retningsform (1), (2)	IAS 18.35(b); IAS 1.97		

16.2 Gevinster eller tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet, fordelt på instrument

		Nationale almindeligt anerkendte regnskabs- principper baseret på BAD	IFRS-forenelige na- tionale almindeligt an- erkendte regnskabsprin- cipper	Indeværende periode
				010
010	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2. Del 2.4-5	IAS 32.11	
020	Gældsværdipapirer	Bilag V. Del 1.26	Bilag V. Del 1.26	
030	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.27	Bilag V. Del 1.27	
040	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2. Del 2.9	ECB/2008/32 Bilag 2. Del 2.9	
050	Udstedte gældsværdipapirer	Bilag V. Del 1.31	Bilag V. Del 1.31	
060	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V. Del 1.32-34	Bilag V. Del 1.32-34	
070	GEVINSTER ELLER (-) TAB VED OPHØR AF INDREG- NING AF FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTEL- SER, DER IKKE MÅLES TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET, NETTO	BAD, artikel 27. Be- retningsform (6)	IFRS 7.20(a)(v-vii); IAS 39.55(a)	

16.3 Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handelshensigt, efter instrument

		Nationale almindeligt anerkendte regnskabs- principper baseret på BAD	IFRS-forenelige nation- ale almindeligt aner- kendte regnskabsprin- cipper	Indeværende periode
				010
010	Derivater	Forordning (EU) nr. 575/2013, Bi- lag II	IAS 39.9	
020	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2. Del 2.4-5	IAS 32.11	
030	Gældsværdipapirer	Bilag V. Del 1.26	Bilag V. Del 1.26	
040	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.27	Bilag V. Del 1.27	
050	Korte positioner		IAS 39 AG 15(b)	
060	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2. Del 2.9	ECB/2008/32 Bilag 2. Del 2.9	
070	Udstedte gældsværdipapirer	Bilag V. Del 1.31	Bilag V. Del 1.31	
080	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V. Del 1.32-34	Bilag V. Del 1.32-34	
090	GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSE, SOM BESIDDES MED HAN- DELSHENSIGT, NETTO	BAD, artikel 27. Be- retningsform (6)	IFRS 7.20(a)(i)	
100	Derivater	Forordning (EU) nr. 575/2013, Bi- lag II		
110	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2. Del 2.4-5		
120	Gældsværdipapirer	Bilag V. Del 1.26		
130	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.27		
140	Korte positioner			
150	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2. Del 2.9		
160	Udstedte gældsværdipapirer	Bilag V. Del 1.31		
170	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V. Del 1.32-34		
180	GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSE I HANDELSBEHOLDNINGEN, NETTO	BAD, artikel 27. Be- retningsform (6)		

16.4 Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handelshensigt, efter risiko

		Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Indeværende periode
				010
010	Renteinstrumenter og tilknyttede derivater	Bilag V. Del 2.99(a)	Bilag V. Del 2.99(a)	
020	Aktieinstrumenter og tilknyttede derivater	Bilag V. Del 2.99(b)	Bilag V. Del 2.99(b)	
030	Valutahandel og derivater i forbindelse med valuta og guld	Bilag V. Del 2.99(c)	Bilag V. Del 2.99(c)	
040	Kreditrisikoinstrumenter og tilknyttede derivater	Bilag V. Del 2.99(d)	Bilag V. Del 2.99(d)	
050	Derivater vedrørende råvarer	Bilag V. Del 2.99(e)	Bilag V. Del 2.99(e)	
060	Andre	Bilag V. Del 2.99(f)	Bilag V. Del 2.99(f)	
070	GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSE, SOM BESIDDES MED HANDELSHENSIGT, NETTO	BAD, artikel 27. Beretningsform (6)	IFRS 7.20(a)(i)	
080	Renteinstrumenter og tilknyttede derivater	Bilag V. Del 2.99(a)		
090	Aktieinstrumenter og tilknyttede derivater	Bilag V. Del 2.99(b)		
100	Valutahandel og derivater i forbindelse med valuta og guld	Bilag V. Del 2.99(c)		
110	Kreditrisikoinstrumenter og tilknyttede derivater	Bilag V. Del 2.99(d)		
120	Derivater vedrørende råvarer	Bilag V. Del 2.99(e)		
130	Andre	Bilag V. Del 2.99(f)		
140	GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSE I HANDELSBEHOLDNINGEN, NETTO	BAD, artikel 27. Beretningsform (6)		

16.5 Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, fordelt på instrument

		Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Indeværende periode	Ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko
					Bilag V. Del 2.100
				010	020
010	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2. Del 2.4-5	IAS 32.11		
020	Gældsværdipapirer	Bilag V. Del 1.26	Bilag V. Del 1.26		
030	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.27	Bilag V. Del 1.27		
040	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2. Del 2.9	ECB/2008/32 Bilag 2. Del 2.9		
050	Udstedte gældsværdipapirer	Bilag V. Del 1.31	Bilag V. Del 1.31		
060	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V. Del 1.32-34	Bilag V. Del 1.32-34		
070	GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSE, DER KLASSIFICERES TIL DAGSVÆRDI Gennem resultatet, NETTO	BAD, artikel 27. Beretningsform (6)	IFRS 7.20(a)(i)		
080	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2. Del 2.4-5			
090	Gældsværdipapirer	Bilag V. Del 1.26			
100	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.27			
110	Indskud	ECB/2008/32 Bilag 2. Del 2.9			
120	Udstedte gældsværdipapirer	Bilag V. Del 1.31			
130	Andre finansielle forpligtelser	Bilag V. Del 1.32-34			
140	GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSE UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN, NETTO	BAD, artikel 27. Beretningsform (6)			

16.6 Gevinster eller tab ved regnskabsmæssig sikring

		Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Indeværende periode
				010
010	Ændringer af dagsværdi af sikringsinstrumentet [herunder ophør]	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1 og 5a; artikel 42c, stk. 1, litra a)	IFRS 7.24(a)(i)	
020	Ændring af dagsværdi af sikrede poster som følge af den sikrede risiko	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1 og 5a; artikel 42c, stk. 1, litra a)	IFRS 7.24(a)(ii)	
030	Ineffektivitet i resultatopgørelsen ved sikring af pengestrømme	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1 og 5a; artikel 42c, stk. 1, litra a)	IFRS 7.24(b)	
040	Ineffektivitet i resultatopgørelsen ved sikring af nettoinvesteringer i udenlandske virksomheder	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1 og 5a; artikel 42c, stk. 1, litra a)	IFRS 7.24(c)	
050	GEVINSTER ELLER (-) TAB VED REGNSKABSMÆSSIG SIKRING, NETTO	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1 og 5a; artikel 42c, stk. 1, litra a)	IFRS 7.24	

16.7 Værdiforringelse af finansielle og ikkefinansielle aktiver

		Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Indeværende periode			
				Tilgange Bilag V. Del 2.102	Tilbageførsler Bilag V. Del 2.102	I alt	Akkumuleret værdiforringelse
				010	020	030	040
010	Nedskrivning eller (-) tilbageførsel af nedskrivning af finansielle aktiver, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet	BAD, artikel 35-37	IFRS 7.20(e)				
020	Finansielle aktiver målt til kostpris		IFRS 7.20(e); IAS 39.66				
030	Finansielle aktiver disponible for salg		IFRS 7.20(e); IAS 39.67-70				

		Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Indeværende periode			Akkumuleret værdiforringelse
				Tilgange Bilag V. Del 2.102	Tilbageførsler Bilag V. Del 2.102	I alt	
				010	020	030	
040	Lån og tilgodehavender		IFRS 7.20(e); IAS 39.63-65				
050	Hold-til-udløb-investeringer		IFRS 7.20(e); IAS 39.63-65				
060	Nedskrivning eller (-) tilbageførsel af nedskrivning af investeringer i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber	BAD, artikel 27. Beretningsform (13)-(14)	IAS 28.40-43				
070	Datterselskaber		IFRS 10 Appendiks A				
080	Joint venture-selskaber		IAS 28.3				
090	Associerede selskaber	Fjerde direktiv, artikel 17	IAS 28.3				
100	Nedskrivning eller (-) tilbageførsel af nedskrivning af ikkefinansielle aktiver		IAS 36.126(a),(b)				
110	Materielle aktiver	BAD, artikel 27. Beretningsform (9)	IAS 16.73(e)(v-vi)				
120	Investeringsejendomme	BAD, artikel 27. Beretningsform (9)	IAS 40.79(d)(v)				
130	Goodwill	BAD, artikel 27. Beretningsform (9)	IAS 36.10b; IAS 36.88-99, 124; IFRS 3 Appendiks B67(d)(v)				
140	Andre immaterielle aktiver	BAD, artikel 27. Beretningsform (9)	IAS 38.118(e)(iv)(v)				
145	Andre		IAS 36.126(a),(b)				
150	I ALT						
160	Påløbne renteindtægter fra værdiforringede finansielle aktiver		IFRS 7.20(d); IAS 39.AG 93				

20. Geografisk opdeling

20.1 Geografisk opdeling af aktiver efter aktiviteternes placering

		Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig værdi	
				Indenlandske aktiviteter	Udenlandske aktiviteter
				Bilag V. Del 2.107	Bilag V. Del 2.107
				010	020
010	Kontanter, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud	BAD, artikel 4 Aktiver (1)	IAS 1.54 (i)		
020	Kontanter	Bilag V. Del 2.1	Bilag V. Del 2.1		
030	Kassebeholdninger i centralbanker	BAD, artikel 13, stk. 2; Bilag V. Del 2.2	Bilag V. Del 2.2		
040	Andre anfordringsindskud		Bilag V. Del 2.3		
050	Finansielle aktiver, som besiddes med handelshensigt	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1 og 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14		
060	Derivater	Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag II	IAS 39.9		
070	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2. Del 2.4-5	IAS 32.11		
080	Gældsværdipapirer	Bilag V. Del 1.24, 26	Bilag V. Del 1.24, 26		
090	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27	Bilag V. Del 1.24, 27		
091	Finansielle aktiver i handelsbeholdningen	Bilag V. Del 1.15			
092	Derivater	Forordning (EU) nr. 575/2013, Bilag II; Bilag V. Del 1.15			
093	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2. Del 2.4-5			
094	Gældsværdipapirer	Bilag V. Del 1.24, 26			
095	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27			

		Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig værdi	
				Indenlandske aktiviteter	Udenlandske aktiviteter
				Bilag V. Del 2.107	Bilag V. Del 2.107
				010	020
100	Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1 og 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9		
110	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2. Del 2.4-5	IAS 32.11		
120	Gældsværdipapirer	Bilag V. Del 1.24, 26	Bilag V. Del 1.24, 26		
130	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27	Bilag V. Del 1.24, 27		
140	Finansielle aktiver disponible for salg	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1 og 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(d); IAS 39.9		
150	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2. Del 2.4-5	IAS 32.11		
160	Gældsværdipapirer	Bilag V. Del 1.24, 26	Bilag V. Del 1.24, 26		
170	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27	Bilag V. Del 1.24, 27		
171	Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1 og 4			
172	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2. Del 2.4-5			
173	Gældsværdipapirer	Bilag V. Del 1.24, 26			
174	Lån og forskud	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 4, litra b); Bilag V. Del 1.24, 27			
175	Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1; artikel 42c, stk. 2			

		Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig værdi	
				Indenlandske aktiviteter	Udenlandske aktiviteter
				Bilag V. Del 2.107	Bilag V. Del 2.107
				010	020
176	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2. Del 2.4-5			
177	Gældsværdipapirer	Bilag V. Del 1.24, 26			
178	Lån og forskud	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1, og stk. 4, litra b); Bilag V. Del 1.24, 27			
180	Lån og tilgodehavender	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 4, litra b), og stk. 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26; Bilag V. Del 1.16		
190	Gældsværdipapirer	Bilag V. Del 1.24, 26	Bilag V. Del 1.24, 26		
200	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27	Bilag V. Del 1.24, 27		
210	Hold-til-udløb-investeringer	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 4, litra a), og stk. 5a; IAS 39.9	IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26		
220	Gældsværdipapirer	Bilag V. Del 1.24, 26	Bilag V. Del 1.24, 26		
230	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27	Bilag V. Del 1.24, 27		
231	Gældsinstrumenter uden for handelsbeholdningen målt med en omkostningsbaseret metode	BAD, artikel 37, stk. 1; artikel 42a, stk. 4, litra b); Bilag V. Del 1.16			
232	Gældsværdipapirer	Bilag V. Del 1.24, 26			
233	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27			
234	Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen	BAD, artikel 35-37; Bilag V. Del 1.17			
235	Aktieinstrumenter	ECB/2008/32 Bilag 2. Del 2.4-5			

		Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig værdi	
				Indenlandske aktiviteter	Udenlandske aktiviteter
				Bilag V. Del 2.107	Bilag V. Del 2.107
				010	020
236	Gældsværdipapirer	Bilag V. Del 1.24, 26			
237	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.24, 27			
240	Derivater — Regnskabsmæssig sikring	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1 og 5a; artikel 42c, stk. 1, litra a); IAS 39.9; Bilag V. Del 1.19	IFRS 7.22(b); IAS 39.9		
250	Ændring af dagsværdi af sikrede poster ved porteføljesikring af renterisiko	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 5 og 5a; IAS 39.89A (a)	IAS 39.89A(a)		
260	Materielle aktiver	BAD, artikel 4 Aktiver (10)			
270	Immaterielle aktiver	BAD, artikel 4 Aktiver (9); Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, nr. 115)	IAS 1.54(c); Forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 4, nr. 115)		
280	Investeringer i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber	BAD, artikel 4 Aktiver (7)-(8); Fjerde direktiv, artikel 17; Bilag V. Del 2.4	IAS 1.54(e); Bilag V. Del 2.4		
290	Skatteaktiver		IAS 1.54(n-o)		
300	Andre aktiver	Bilag V. Del 2.5	Bilag V. Del 2.5		
310	Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg		IAS 1.54(j); IFRS 5.38		
320	AKTIVER	BAD, artikel 4 Aktiver	IAS 1.9(a), IG 6		

46. Opgørelse af egenkapitalbevægelser

Kilder til ændringer af egenkapitalen			Kapital	Overkurs ved emission	Udstedte aktieinstrumenter bortset fra kapital	Anden egenkapital	Akkumuleret anden totalindkomst	Overført resultat	Opskrivningsreserver	Dagsværdireserver
			IAS 1.106, 54(r)	IAS 1.106, 78(e)	IAS 1.106, Bilag V, Del 2.15-16	IAS 1.106; Bilag V, Del 2.17	IAS 1.106	Forordning (EU) nr.-575/2013,- artikel 4, nr. 123)	IFRS 1.30 D5-D8	
			BAD, artikel 4 Passiver (9), BAD, artikel 22	BAD, artikel 4, Passiver-(10); Forordning (EU) nr.-575/2013,- artikel 4, nr. 124)	Bilag V, Del 2.15-17	Bilag V, Del 2.17	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1 og 5a	BAD, artikel 4 Passiver-(13); Forordning (EU) nr.-575/2013,- artikel 4, nr. 123)		BAD, artikel 4, Passiver (12)
			010	020	030	040	050	060	070	075
010	Primosaldo [før tilpasning]									
020	Virkninger af fejlkorrektion		IAS 1.106.(b); IAS 8.42							
030	Virkninger af ændringer i anvendt regnskabspraksis		IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22							
040	Primosaldo [indestående periode]									
050	Udstedelse af ordinære aktier		IAS 1.106.(d).(iii)							
060	Udstedelse af præferenceaktier		IAS 1.106.(d).(iii)							
070	Udstedelse af andre aktieinstrumenter		IAS 1.106.(d).(iii)							

Kilder til ændringer af egenkapitalen		Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	IFRS-førelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Kapital	Overkurs ved emission	Udstedte aktieinstrumenter bortset fra kapital	Anden egenkapital	Akkumuleret anden totalindkomst	Overført resultat	Opskrivningsreserver	Dagsværdireserver
				IAS 1.106, 54(r)	IAS 1.106, 78(e)	IAS 1.106, Bilag V, Del 2.15-16	IAS 1.106; Bilag V, Del 2.17	IAS 1.106	Forordning (EU) nr.-575/2013,- artikel 4, nr. 123)	IFRS 1.30 D5-D8	
				BAD, artikel 4 Passiver (9), BAD, artikel 22	BAD, artikel 4. Passiver- (10); Forordning (EU) nr.-575/2013,- artikel 4, nr. 124)	Bilag V, Del 2.15-17	Bilag V, Del 2.17	Fjerde direktiv, artikel 42a, stk. 1 og 5a	BAD, artikel 4 Passiver- (13); Forordning (EU) nr.-575/2013,- artikel 4, nr. 123)		BAD, artikel 4. Passiver (12)
				010	020	030	040	050	060	070	075
080	Udnyttelse eller udløb af andre udstedte aktieinstrumenter		IAS 1.106.(d).(iii)								
090	Konvertering af gæld til egenkapital		IAS 1.106.(d).(iii)								
100	Kapitalnedsættelse		IAS 1.106.(d).(iii)								
110	Udbytte		IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6								
120	Køb af egne aktier		IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33								
130	Salg eller annullering af egne aktier		IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33								
140	Omklassificering af finansielle instrumenter fra egenkapital til forpligtelser		IAS 1.106.(d).(iii)								

[illegible]

Kilder til ændringer af egenkapitalen		Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Andre reserver	Differencer ved første konsolidering	(-) Egne aktier	Resultat, der kan henføres til moderselskabets ejere	(-) Foreløbige udbytter	Minoritetsinteresser		I alt
				IAS 1.106, 54(c)		IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Bilag V. Del 2.20	IAS 1.106 (a), 83 (a) (ii)	IAS 1.106; IAS 32.35	Akkumuleret anden totalindkomst	Andre poster	
									IAS 1.54 (q), 106(a); IAS 27.27-28	IAS 1.54 (q), 106(a); IAS 27.27-28	
					Syvende direktiv, artikel 19, stk. 1, litra c)	Fjerde direktiv. Aktiver C (III)(7), D (III)(2); Bilag V. Del 2.20	BAD, artikel 4. Passiver(14)	Forordning (EU) nr.-575/2013,- artikel 26, stk. 2, litra b)	Syvende direktiv, artikel 21	Syvende direktiv, artikel 21	
				080	085	090	100	110	120	130	140
010	Primosaldo [før tilpasning]										
020	Virkninger af fejlkorrektion		IAS 1.106.(b); IAS 8.42								
030	Virkninger af ændringer i anvendt regnskabspraksis		IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22								
040	Primosaldo [indeværende periode]										
050	Udstedelse af ordinære aktier		IAS 1.106.(d).(iii)								
060	Udstedelse af præferenceaktier		IAS 1.106.(d).(iii)								
070	Udstedelse af andre aktieinstrumenter		IAS 1.106.(d).(iii)								

Kilder til ændringer af egenkapitalen		Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Andre reserver	Differencer ved første konsolidering	(-) Egne aktier	Resultat, der kan henføres til moderselskabets ejere	(-) Foreløbige udbytter	Minoritetsinteresser		I alt	
				IAS 1.106, 54(c)		IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Bilag V. Del 2.20	IAS 1.106 (a), 83 (a) (ii)	IAS 1.106; IAS 32.35	IAS 1.54 (q), 106(a); IAS 27.27-28	IAS 1.54 (q), 106(a); IAS 27.27-28		IAS 1.9(c), IG6
080	085	090	100	110	120	130	140					
080	Udnyttelse eller udløb af andre udstedte aktieinstrumenter		IAS 1.106.(d).(iii)									
090	Konvertering af gæld til egenkapital		IAS 1.106.(d).(iii)									
100	Kapitalnedsættelse		IAS 1.106.(d).(iii)									
110	Udbytte		IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6									
120	Køb af egne aktier		IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33									
130	Salg eller annullering af egne aktier		IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33									
140	Omklassificering af finansielle instrumenter fra egenkapital til forpligtelser		IAS 1.106.(d).(iii)									

BILAG V

»BILAG V

INDBERETNING AF FINANSIELLE OPLYSNINGER

Indholdsfortegnelse

GENERELLE INSTRUKSER	224
1. Referencer	224
2. Konvention	225
3. Konsolidering	226
4. Porteføljeregnskaber	226
4.1. Aktiver	226
4.2. Forpligtelser	227
5. Finansielle instrumenter	227
5.1. Finansielle aktiver	227
5.2. Finansielle forpligtelser	228
6. Opdeling af modparter	228
INSTRUKSER VEDRØRENDE MODELLERNE	229
1. Balance	229
1.1. Aktiver (1.1)	229
1.2. Forpligtelser (1.2)	229
1.3. Egenkapital (1.3)	230
2. Resultatopgørelse (2)	230
3. Totalindkomstopgørelse (3)	232
4. OPdeling af finansielle aktiver efter instrument og efter modpartens sektor (4)	232
5. Opdeling af lån og forskud efter produkt (5)	232
6. Opdeling af lån og forskud til ikkefinansielle selskaber efter NACE-koder (6)	233
7. Finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse, og som er misligholdte eller værdiforringede (7)	234
8. Opdeling af finansielle forpligtelser (8)	234
9. Lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser (9)	234
10. Derivater (10 og 11)	236
10.1. Klassificering af derivater efter risikotype	236
10.2. Beløb, der skal indberettes for derivater	237
10.3. Derivater klassificeret som »økonomiske sikringer«	238
10.4. Fordeling af derivater efter modpartens sektor	238
11. Bevægelser i hensættelser for kredittab og værdiforringelse af aktieinstrumenter (12)	239

12.	Modtagne sikkerhedsstillelser og garantier (13)	239
12.1.	Opdeling af lån og forskud efter sikkerhedsstillelser og garantier (13.1)	239
12.2.	Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse i perioden [som besiddes på indberetningsdatoen] (13.2) .	239
12.3.	Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse [materielle aktiver], akkumuleret (13.3)	240
13.	Dagsværdihierarki: finansielle instrumenter til dagsværdi (14)	240
14.	Ophør af indregning og finansielle forpligtelser, der er knyttet til overførte finansielle aktiver (15)	240
15.	Opdeling af udvalgte poster i resultatopgørelsen (16)	241
15.1.	Renteindtægter og -udgifter efter instrument og modpartens sektor (16.1)	241
15.2.	Gevinster eller tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet, fordelt på instrument (16.2)	241
15.3.	Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handelshensigt, efter instrument (16.3)	241
15.4.	Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handelshensigt, efter risiko (16.4)	241
15.5.	Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, fordelt på instrument (16.5)	242
15.6.	Gevinster eller tab ved regnskabsmæssig sikring (16.6)	242
15.7.	Værdiforringelse af finansielle og ikkefinansielle aktiver (16.7)	242
16.	Afstemning mellem bogføring og konsolidering i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013 (17)	242
17.	Geografisk opdeling (20)	242
18.	Materielle og immaterielle aktiver: aktiver omfattet af operationel leasing (21)	243
19.	Porteføljeadministration, deponeringstjenester og andre serviceydelser (22)	243
19.1.	Gebyr- og provisionsindtægter og -udgifter efter aktivitet (22.1)	243
19.2.	Aktiver involveret i de leverede tjenester (22.2)	244
20.	Kapitalandele i ukonsoliderede, strukturerede enheder (30)	245
21.	Nærtstående parter (31)	245
21.1.	Nærtstående parter: gæld til og tilgodehavender fra (31.1)	245
21.2.	Nærtstående parter: udgifter og indtægter genereret af transaktioner med (31.2)	245
22.	Selskabsstruktur (40)	246
22.1.	Selskabsstruktur: »enhed-for-enhed« (40.1)	246
22.2.	Selskabsstruktur: »instrument-for-instrument« (40.2)	247
23.	Dagsværdi (41)	247
23.1.	Dagsværdihierarki: finansielle instrumenter til amortiseret kostpris (41.1)	247
23.2.	Brug af dagsværdimuligheden (41.2)	247
23.3.	Hybride finansielle instrumenter, der ikke er klassificeret til dagsværdi gennem resultatet (41.3)	247

24.	Materielle og immaterielle aktiver: regnskabsmæssig værdi efter målemetoden (42)	247
25.	Hensættelser (43)	247
26.	Ydelsesbaserede pensionsordninger og personaleydelse (44)	248
26.1.	Komponenter af nettoaktiver og -forpligtelser i ydelsesbaserede pensionsordninger (44.1)	248
26.2.	Bevægelser i ydelsesbaserede pensionsforpligtelser (44.2)	248
26.3.	Memorandumposter [vedrørende personaleudgifter] (44.3)	248
27.	Opdeling af udvalgte poster på resultatopgørelsen (45)	248
27.1.	Gevinster eller tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver, som ikke er besiddes med henblik på salg (45.2)	248
27.2.	Andre driftsindtægter og -udgifter (45.3)	248
28.	Opgørelse af egenkapitalbevægelser (46)	249
29.	Misligholdte eksponeringer (18)	249
30.	Eksponeringer med henstand (19)	251
SAMMENSTILLING AF EKSPONERINGSKLASSER OG MODPARTSSEKTORER		255

DEL 1

GENERELLE INSTRUKSER

1. REFERENCER

1. Dette bilag indeholder yderligere instrukser vedrørende modellerne for finansielle oplysninger (»FINREP«) i bilag III og IV til denne forordning. Dette bilag supplerer instrukserne via referencer, der er anført i modellerne i bilag III og IV.
2. De datapunkter, der identificeres i modellerne, skal udformes i overensstemmelse med reglerne for anerkendelse, udligning og værdiansættelse i de gældende regnskabsregler som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 77), i forordning (EU) nr. 575/2013.
3. Institutter skal kun indsende de dele af modellerne, der vedrører:
 - a) aktiver, forpligtelser, egenkapital, indtægter og udgifter, der anerkendes af instituttet
 - b) ikkebalanceførte eksponeringer og aktiviteter, som instituttet er involveret i
 - c) transaktioner gennemført af instituttet
 - d) værdiansættelsesregler, herunder metoder til estimering af hensættelser for kreditrisiko, som instituttet anvender.
4. For så vidt angår bilag III og IV samt dette bilag, gælder følgende forkortelser:
 - a) »IAS-forordning«: forordning (EF) nr. 1606/2002
 - b) »IAS« eller »IFRS«: »internationale regnskabsstandarder« som defineret i artikel 2 i IAS-forordningen, som Kommissionen har vedtaget
 - c) »ECB 2008/32«: Den Europæiske Centralbanks forordning (EF) nr. 25/2009 ⁽¹⁾
 - d) »NACE-forordning«: Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1893/2006 ⁽²⁾
 - e) »BAD-direktivet«: Rådets direktiv 86/635/EØF ⁽³⁾
 - f) »fjerde direktiv«: Rådets fjerde direktiv 78/660/EØF ⁽⁴⁾
 - g) »nationalt almindeligt anerkendte regnskabsprincipper«: nationalt almindeligt anerkendte regnskabsprincipper udviklet under BAD-direktivet
 - h) »SMV«: mikrovirksomheder og små og mellemstore virksomheder som defineret i Kommissionens henstilling C(2003) 1422 ⁽⁵⁾;
 - i) »ISIN-kode«: internationalt identifikationsnummer for værdipapirer (International Securities Identification Number) bestående af 12 alfanumeriske tegn, som knyttes til et værdipapir, og som entydigt identificerer værdipapiret
 - j) »LEI-kode«: global ID-kode for juridiske enheder, der entydigt identificerer en part i en finansiell transaktion.

⁽¹⁾ Den Europæiske Centralbanks forordning (EF) nr. 25/2009 af 19. december 2008 om den konsoliderede balance i MFI-sektoren (monetære finansielle institutioner) (omarbejdet) (ECB/2008/32) (EUT L 15 af 20.1.2009, s. 14).

⁽²⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1893/2006 af 20. december 2006 om oprettelse af den statistiske nomenklatur for økonomiske aktiviteter NACE rev. 2 og om ændring af Rådets forordning (EØF) nr. 3037/90 og visse EF-forordninger om bestemte statistiske områder (EUT L 393 af 30.12.2006, s. 1).

⁽³⁾ Rådets direktiv 86/635/EØF af 8. december 1986 om bankers og andre penge- og finansieringsinstitutters årsregnskaber og konsoliderede regnskaber (EFT L 372 af 31.12.1986, s. 1).

⁽⁴⁾ Rådets fjerde direktiv 78/660/EØF af 25. juli 1978 på grundlag af traktatens artikel 54, stk. 3, litra g), om årsregnskaberne for visse selskabsformer (EFT L 222 af 14.8.1978, s. 11).

⁽⁵⁾ Kommissionens henstilling af 6. maj 2003 om definitionen af mikrovirksomheder, små og mellemstore virksomheder (C(2003)1422) (EUT L 124 af 20.5.2003, s. 36).

2. KONVENTION

5. For så vidt angår bilag III og IV, betyder et datapunkt skraveret med gråt, at de pågældende data ikke skal eller kan indberettes. I bilag IV betyder en række eller kolonne, der er skraveret med sort, at de pågældende datapunkter ikke skal indsendes af institutter, som følger referencerne i den pågældende række eller kolonne.
6. Modeller i bilag III og IV omfatter implicitte valideringsregler, der er fastlagt i modellerne via brugen af konventioner.
7. Når der er indsat parenteser i teksten ud for en post i modellen, skal posten trækkes fra for at få en total. Det betyder ikke, at posten skal indberettes som en negativ værdi.
8. Poster, der skal indberettes som negative værdier, er markeret med »(-)« i begyndelsen af deres tekst, f.eks. »(-) Egne aktier«, i modellerne.
9. I »datapunktmodellen« (DPM), som omfatter modellerne til indberetning af finansielle oplysninger i bilag III og IV, har hvert datapunkt (felt) en basispost, som attributten »kredit/debet« tildeles. Denne tildeling sikrer, at alle enheder, der indberetter datapunkter, følger konventionen for fortegn, og viser, hvilken »kredit/debet«-attribut der svarer til hvert datapunkt.
10. Denne konvention er skitseret i tabel 1.

Tabel 1

Kredit/debet-konvention, positive og negative fortegn

Element	Kredit/Debet	Saldo/Bevægelse	Indberettet tal
Aktiver	Debet	Uændret saldo for aktiver	Positivt (»Normalt«, intet fortegn)
		Stigning i aktiver	Positivt (»Normalt«, intet fortegn)
		Negativ saldo for aktiver	Negativt (Minus »—« indsættes)
		Fald i aktiver	Negativt (Minus »—« indsættes)
Udgifter		Uændret saldo for udgifter	Positivt (»Normalt«, intet fortegn)
		Stigning i udgifter	Positivt (»Normalt«, intet fortegn)
		Negativ saldo (herunder tilbageførsler) for udgifter	Negativt (Minus »—« indsættes)
		Fald i udgifter	Negativt (Minus »—« indsættes)
Forpligtel-ser	Kredit	Uændret saldo for forpligtelser	Positivt (»Normalt«, intet fortegn)
		Stigning i forpligtelser	Positivt (»Normalt«, intet fortegn)
		Negativ saldo for forpligtelser	Negativt (Minus »—« indsættes)
		Fald i forpligtelser	Negativt (Minus »—« indsættes)

Element	Kredit/Debet	Saldo/Bevægelse	Indberettet tal
Egenkapi-tal		Uændret saldo for egenkapital	Positivt (»Normalt«, intet fortegn)
		Stigning i egenkapital	Positivt (»Normalt«, intet fortegn)
		Negativ saldo for egenkapital	Negativt (Minus »—« indsættes)
		Fald i egenkapital	Negativt (Minus »—« indsættes)
Indtægter		Uændret saldo for indtægter	Positivt (»Normalt«, intet fortegn)
		Stigning i indtægter	Positivt (»Normalt«, intet fortegn)
		Negativ saldo (herunder tilbageførsler) for indtægter	Negativt (Minus »—« indsættes)
		Fald i indtægter	Negativt (Minus »—« indsættes)

3. KONSOLIDERING

11. Medmindre andet er angivet i dette bilag, udarbejdes FINREP-modeller inden for konsolideringsreglernes anvendelsesområde i overensstemmelse med første del, afsnit II, kapitel 2, afdeling 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. Institutter skal redegøre for deres datterselskaber og joint ventures efter de samme metoder som ved konsolidering:
- a) Det kan tillades eller foreskrives, at institutter anvender den indre værdis metode i tilfælde af kapitalandele i forsikringselskaber og ikkefinansielle datterselskaber, jf. artikel 18, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013.
 - b) Det kan tillades, at institutter anvender pro rata-konsolidering i forbindelse med finansielle datterselskaber, jf. artikel 18, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.
 - c) Det kan tillades, at institutter anvender pro rata-konsolidering i forbindelse med kapitalandele i joint ventures, jf. artikel 18, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013.

4. PORTEFØLJEREGNSKABER

4.1. Aktiver

12. »Porteføljeregnskaber« defineres som finansielle instrumenter, der er aggregeret ved hjælp af værdiansættelsesregler. Sådanne aggregeringer omfatter ikke investeringer i datterselskaber, joint ventures og associerede virksomheder, udestående fordringer klassificeret som »Kontanter, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud« samt finansielle instrumenter, der er klassificeret som »besiddelse med henblik på salg«, der vises under posterne »Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg« og »Forpligtelser i afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg«.
13. Følgende porteføljeregnskaber baseret på IFRS anvendes i forbindelse med finansielle aktiver:
- a) »Finansielle aktiver, som besiddes med handelshensigt«
 - b) »Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet«
 - c) »Finansielle aktiver disponible for salg«
 - d) »Lån og tilgodehavender«
 - e) »Hold til udløb-investeringer«

14. Følgende porteføljeregnskaber baseret på nationalt almindeligt anerkendte regnskabsprincipper anvendes i forbindelse med finansielle aktiver:
 - a) »Finansielle aktiver i handelsbeholdningen«
 - b) »Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet«
 - c) »Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen«
 - d) »Gældsinstrumenter uden for handelsbeholdningen målt med en omkostningsbaseret metode«
 - e) »Øvrige finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen«.
15. »Finansielle aktiver i handelsbeholdningen« har samme betydning som under de relevante nationalt almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet. Ved anvendelse af nationalt almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet skal derivater, der ikke besiddes med henblik på regnskabsmæssig sikring, indberettes i denne post, uanset hvilken metode der er anvendt til at måle disse kontrakter. Institutter skal kun balanceføre derivatkontrakter, når disse kontrakter anerkendes i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler.
16. For finansielle aktiver omfatter »omkostningsbaserede metoder« de værdiansættelsesregler, der bruges til at måle det finansielle aktiv til kostpris plus påløbne renter minus værdiforringelse.
17. Ved anvendelse af nationalt almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet skal »Øvrige finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen« omfatte finansielle aktiver, der ikke kan anføres i andre porteføljeregnskaber. Dette porteføljeregnskab omfatter bl.a. finansielle aktiver, der måles til det laveste beløb af første indregning eller markedsværdien.
18. Ved anvendelse af nationalt almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet skal institutter, der kan eller skal anvende visse værdiansættelsesregler i forbindelse med finansielle instrumenter i IFRS, indsende de relevante porteføljeregnskaber, for så vidt de anvendes.
19. »Derivater — Regnskabsmæssig sikring« skal omfatte derivater, der besiddes med henblik på regnskabsmæssig sikring i henhold til de gældende regnskabsregler.

4.2. Forpligtelser

20. Følgende porteføljeregnskaber baseret på IFRS anvendes i forbindelse med finansielle forpligtelser:
 - a) »Finansielle forpligtelser, som besiddes med handelshensigt«
 - b) »Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet«
 - c) »Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris«.
21. Følgende porteføljeregnskaber baseret på nationalt almindeligt anerkendte regnskabsprincipper anvendes i forbindelse med finansielle forpligtelser:
 - a) »Finansielle forpligtelser, som besiddes med handelshensigt«
 - b) »Finansielle forpligtelser, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen målt med en omkostningsbaseret metode«.
22. Ved anvendelse af nationalt almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet skal institutter, der kan eller skal anvende visse værdiansættelsesregler i forbindelse med finansielle instrumenter i IFRS, indsende de relevante porteføljeregnskaber, for så vidt de anvendes.
23. I henhold til både IFRS og nationalt almindeligt anerkendte regnskabsprincipper skal »Derivater — Regnskabsmæssig sikring« omfatte derivater, der besiddes med henblik på regnskabsmæssig sikring i henhold til de gældende regnskabsregler.

5. FINANSIELLE INSTRUMENTER

5.1. Finansielle aktiver

24. Den regnskabsmæssige værdi er den værdi, der balanceføres på aktivsiden. Den regnskabsmæssige værdi for finansielle aktiver indbefatter påløbne renter.

25. Finansielle aktiver fordeles mellem følgende instrumentklasser: »Kassebeholdning«, »Derivater«, »Aktieinstrumenter«, »Gældsværdipapirer« samt »Lån og forskud«.
26. »Gældsværdipapirer« er instituttets gældsinstrumenter udstedt som værdipapirer, der ikke er lån, jf. ECB 2008/32.
27. »Lån og forskud« er instituttets gældsinstrumenter, som ikke er værdipapirer. Denne post omfatter »lån« i henhold til ECB 2008/32 og forskud, der ikke kan betegnes som »lån« i henhold til nævnte forordning. »Forskud, der ikke er lån« er yderligere beskrevet i punkt 41, litra g), i del 1 i dette bilag. »Gældsinstrumenter« skal derfor omfatte »gældsværdipapirer« samt »lån og forskud«.

5.2. Finansielle forpligtelser

28. Den regnskabsmæssige værdi er den værdi, der balanceføres på passivside. Den regnskabsmæssige værdi for finansielle forpligtelser omfatter påløbne renter.
29. Finansielle forpligtelser fordeles mellem følgende instrumentklasser: »Derivater«, »Korte positioner«, »Indskud«, »Udstedte gældsværdipapirer« og »Andre finansielle forpligtelser«.
30. »Indskud« defineres som i ECB 2008/32.
31. »Udstedte gældsværdipapirer« er instituttets gældsinstrumenter udstedt som værdipapirer, der ikke er indskud, jf. ECB 2008/32.
32. »Andre finansielle forpligtelser« omfatter alle andre finansielle forpligtelser end derivater, korte positioner, indskud og udstedte gældsværdipapirer.
33. Ved anvendelse af IFRS eller forenelige nationalt almindelig anerkendte regnskabsprincipper kan »Andre finansielle forpligtelser« omfatte finansielle garantier, som måles til dagsværdi gennem resultatet [IAS 39.47(a)] eller til det oprindeligt indregnede beløb med fradrag af akkumulerede afskrivninger [IAS 39.47(c)(ii)]. Lånetilsagn indberettes som »Andre finansielle forpligtelser«, når de betegnes som finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet [IAS 39.4(a)], eller når de er forpligtelser til at yde et lån til en lavere rente end markedsrenten [IAS 39.4(b), 47(d)]. Hensættelser, der følger af sådanne kontrakter [IAS 39.47(c)(i), (d)(i)], indberettes som hensættelser for »Udstedte forpligtelser og garantier«.
34. »Andre finansielle forpligtelser« kan også omfatte udbytte, der skal betales, forfaldne beløb, som henføres til suspense- og transit-poster, og forfaldne beløb, som henføres til fremtidig afvikling af værdipapirtransaktioner eller valutatransaktioner (forfaldne beløb vedrørende transaktioner indregnet inden betalingsdatoen).

6. OPDELING AF MODPARTER

35. Hvis opdeling efter modpart er påkrævet, anvendes følgende sektorer af modparter:
 - a) centralbanker
 - b) offentlig forvaltning og service: centralregeringer, statslige eller regionale myndigheder og lokale myndigheder, herunder administrative organer og ikkekommercielle virksomheder, men eksklusive offentlige foretagender og private selskaber, der indehaves af sådanne forvaltninger, som driver kommerciel virksomhed (som indberettes under »ikkefinansielle selskaber«) sociale kasser og fonde samt internationale organisationer, som f.eks. Den Europæiske Union, Den Internationale Valutafond og Den Internationale Betalingsbank
 - c) kreditinstitutter: alle institutter, som er omfattet af definitionen i artikel 4, stk. 1, nr. 1), i forordning (EU) nr. 575/2013 (»en virksomhed, hvis aktivitet består i fra offentligheden at tage imod indskud eller andre midler, der skal tilbagebetales, samt i at yde lån for egen regning«), og multilaterale udviklingsbanker

- d) andre finansielle selskaber: alle finansielle selskaber og kvasi-selskaber, bortset fra kreditinstitutter, som f.eks. investeringsselskaber, investeringsfonde, forsikringsselskaber, pensionsfonde, CIU'er og clearinginstitutter samt øvrige finansielle mellemlid og finansielle hjælpeenheder
 - e) ikkefinansielle selskaber: selskaber og kvasi-selskaber, der ikke beskæftiger sig med finansiell formidling, men hvis hovedaktivitet er produktion af markedsføssige varer og ikkefinansielle tjenester, jf. ECB 2008/32
 - f) husholdninger: enkeltpersoner eller grupper af enkeltpersoner både i deres egenskab af forbrugere og eventuelt i deres egenskab af producenter af varer og ikke-finansielle tjenester udelukkende til eget brug og i deres egenskab af producenter af markedsføssige varer samt ikke-finansielle og finansielle tjenester, såfremt de dertil svarende aktiviteter ikke udøves af enheder med status af kvasi-selskaber. Omfattet heraf er non-profitinstitutioner rettet mod husholdninger, som hovedsagelig beskæftiger sig med produktion af ikke-markedsføssige varer og tjenester rettet mod bestemte grupper af husholdninger.
36. Fordelingen af modparter efter sektor er alene baseret på arten af den umiddelbare modpart. Eksponeringer, som flere låntagere pådrager sig i fællesskab, skal klassificeres på grundlag af karakteristikaene for den låntager, der var mest relevant eller betydningsfuld for instituttets accept af eksponeringen. Blandt andre klassificeringer skal fordelingen af eksponeringer pådraget i fællesskab efter modpartssektor, hjemsted og NACE-koder baseres på den mest relevante eller betydningsfulde låntager.

DEL 2

INSTRUKSER VEDRØRENDE MODELLERNE

1. BALANCE

1.1. Aktiver (1.1)

- 1. »Kontanter« omfatter beholdninger af nationale og udenlandske sedler og mønter i omløb, som normalt anvendes som betalingsmiddel.
- 2. »Kassebeholdninger i centralbanker« omfatter udestående fordringer i centralbanker.
- 3. »Andre anfordringsindskud« omfatter udestående fordringer i kreditinstitutter.
- 4. »Investeringer i datterselskaber, joint ventures og associerede virksomheder« omfatter kapitalandele i associerede virksomheder, joint ventures og datterselskaber, der ikke er fuldt konsoliderede eller pro rata-konsoliderede. Den regnskabsføssige værdi af kapitalandele, der medregnes i henhold til den indre værdis metode, omfatter tilhørende goodwill.
- 5. Aktiver, der ikke er finansielle aktiver, og som i medfør af deres karakter ikke kan klassificeres under specifikke balanceposter, indberettes under »Andre aktiver«. Andre aktiver kan omfatte guld, sølv og andre råvarer, selv om de besiddes med henblik på salg.
- 6. »Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg« har samme betydning som omhandlet i IFRS 5.

1.2. Forpligtelser (1.2)

- 7. Hensættelser for »Pensioner og andre ydelsesbaserede pensionsforpligtelser efter fratræden« omfatter nettoværdien af ydelsesbaserede pensionsforpligtelser.
- 8. Ved anvendelse af IFRS eller forenelige nationalt almindelig anerkendte regnskabsprincipper omfatter hensættelser for »Andre langsigtede personaleydelses« underskud i de langsigtede personaleydelsesordninger, der er anført i IAS 19.153. De påløbne udgifter fra kortsigtede personaleydelsesordninger [IAS 19.11(a)], bidragsbaserede pensionsordninger [IAS 19.51(a)] og fratrædelsesgodtgørelser [IAS 19.169 (a)] indberettes under »Andre forpligtelser«.

9. »Aktiekapital, der er tilbagebetalingspligtig på anmodning« omfatter kapitalinstrumenter, som instituttet har udstedt, og som ikke opfylder kriterierne for at blive klassificeret som egenkapital. Institutter skal i denne post medtage andele, der ikke opfylder kriterierne for at blive klassificeret som egenkapital.
10. Forpligtelser, der ikke er finansielle forpligtelser, og som i medfør af deres karakter ikke kan klassificeres under specifikke balanceposter, indberettes under »Andre forpligtelser«.
11. »Forpligtelser i afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg« har samme betydning som i IFRS 5.
12. »Midler til dækning af generelle kreditinstitutrisci« er beløb, der er tildelt i medfør af artikel 38 i BAD-direktivet. Når de anerkendes, optræder de separat som forpligtelser under »hensættelser« eller under egenkapital under »andre reserver«.

1.3. Egenkapital (1.3)

13. Ved anvendelse af IFRS eller forenelige nationalt almindelig anerkendte regnskabsprincipper omfatter aktieinstrumenter, der er finansielle instrumenter, kontrakter inden for anvendelsesområdet for IAS 32.
14. »Ikkeindbetalt kapital, der er krævet indbetalt« omfatter den regnskabsmæssige værdi af kapital udstedt af instituttet, som er blevet krævet indbetalt til kontrahenter, men som ikke er blevet betalt på referencedatoen.
15. »Egenkapitalkomponent af sammensatte finansielle instrumenter« omfatter egenkapitalkomponenten af finansielle instrumenter (dvs. finansielle instrumenter, der indeholder både en forpligtelses- og en egenkapitalkomponent) udstedt af instituttet, som er opdelt i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler (herunder sammensatte finansielle instrumenter med flere integrerede derivater, hvis værdier er indbyrdes afhængige).
16. »Andre udstedte aktieinstrumenter« omfatter aktieinstrumenter, som er finansielle instrumenter, men som ikke er »Kapital« eller »Egenkapitalkomponent af sammensatte finansielle instrumenter«.
17. »Anden egenkapital« omfatter alle aktieinstrumenter, der ikke er finansielle instrumenter, herunder bl.a. aktiebaseret vederlæggelse afregnet i egenkapital [IFRS 2.10].
18. Ved anvendelse af IFRS eller forenelige nationalt almindelig anerkendte regnskabsprincipper omfatter »Opskrivningsreserver« værdien af reserver, der opstår som følge af førstegangstilpasning til IAS (eller forenelige nationalt almindelig anerkendte regnskabsprincipper), som ikke er blevet frigivet til en anden type reserver.
19. »Andre reserver« er opdelt mellem »Reserver eller akkumulerede tab på investeringer i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber« og »Andre«. »Reserver eller akkumulerede tab på investeringer i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber« omfatter det akkumulerede beløb for indtægter og udgifter genereret af ovennævnte andele gennem tidligere års resultat. »Andre« omfatter andre reserver end dem, der er indberettet separat i andre poster og kan omfatte lovpligtig reserve og vedtægsmæssig reserve.
20. »Egne aktier« omfatter alle finansielle instrumenter, der kan kendetegnes som egne aktieinstrumenter, som instituttet har tilbagekøbt.

2. RESULTATOPGØRELSE (2)

21. Renteindtægter og -udgifter fra finansielle instrumenter, som besiddes med handelshensigt, og fra finansielle instrumenter klassificeret til dagsværdi gennem resultatet indberettes separat fra andre gevinster og tab under poster for »renteindtægt« og »renteudgift« (»clean price«) eller som en del af gevinster eller tab fra disse kategorier af instrumenter (»dirty price«).

22. Institutter skal indberette følgende poster fordelt efter porteføljeregnskaber:
- a) »Renteindtægter«
 - b) »Renteudgifter«
 - c) »Udbytteindtægter«
 - d) »Gevinster eller tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, netto«
 - e) »Nedskrivning eller (-) tilbageførsel af nedskrivning af finansielle aktiver, der ikke klassificeres til dagsværdi gennem resultatet«.
23. »Renteindtægter Derivater — Regnskabsmæssig sikring, renterisiko« og »Renteudgifter. Derivater — Regnskabsmæssig sikring, renterisiko« omfatter beløb vedrørende derivater klassificeret i kategorien »Regnskabsmæssig sikring«, som dækker renterisikoen. De skal indberettes som bruttobeløb for renteindtægter og -udgifter med henblik på at præsentere de korrekte renteindtægter og -udgifter fra de sikrede poster, de er forbundet med.
24. Beløbene vedrørende derivater klassificeret i kategorien »besiddes med handelshensigt«, som er sikringsinstrumenter fra et økonomisk, men ikke regnskabsmæssigt synspunkt, kan indberettes som renteindtægter og -udgifter med henblik på at præsentere de korrekte renteindtægter og -udgifter fra de sikrede finansielle instrumenter. Disse beløb skal indberettes som en del af posterne »Renteindtægter. Finansielle forpligtelser, som besiddes med handelshensigt« og »Renteudgifter. Finansielle forpligtelser, som besiddes med handelshensigt.«
25. »Renteindtægter — andre aktiver« omfatter renteindtægter, der ikke er indberettet i de øvrige poster. Denne post kan omfatte renteindtægter vedrørende kontanter, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud samt anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg og nettorenteindtægter fra nettoaktiver i ydelsesbaserede pensionsordninger.
26. »Renteindtægter — andre forpligtelser« omfatter renteudgifter, der ikke er indberettet i de øvrige poster. Denne post kan omfatte renteudgifter vedrørende forpligtelser i afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg, udgifter som følge af stigninger i den regnskabsmæssige værdi af en hensættelse over tid eller nettorenteudgifter fra nettoforpligtelser i ydelsesbaserede pensionsordninger.
27. »Resultat af anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg, der ikke betragtes som ophørte aktiviteter« omfatter overskud eller tab genereret af anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg, der ikke betragtes som ophørte aktiviteter.
28. Udbytteindtægter fra finansielle instrumenter, som besiddes med handelshensigt, og fra finansielle instrumenter klassificeret til dagsværdi gennem resultatet indberettes som »udbytteindtægter« separat fra andre gevinster og tab i disse kategorier eller som en del af gevinster og tab i disse kategorier af instrumenter. Udbytteindtægter fra datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, som er uden for konsolideringen, indberettes under »Andel af resultatet af investeringer i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber«, og i henhold til IAS 28.10 reduceres den regnskabsmæssige værdi af investeringer, der medregnes under den indre værdis metode. Under IFRS indberettes gevinster eller tab ved ophør af indregning af investeringer i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber under »Andel af resultatet af investeringer i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber«.
29. Ved anvendelse af IFRS eller forenelige nationalt almindelig anerkendte regnskabsprincipper omfatter værdiforringelse af »finansielle aktiver til kostpris« værdiforringelse, der følger af anvendelsen af reglerne om værdiforringelse i IAS 39.66.
30. Under »Gevinster eller (-) tab ved regnskabsmæssig sikring, netto« skal institutter indberette ændringer af dagsværdi på sikringsinstrumenter og sikrede poster, herunder resultatet af ineffektivitet ved sikring af pengestrømme og ved sikring af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed.

3. TOTALINDKOMSTOPGØRELSE (3)

31. Ved anvendelse af IFRS eller forenelige nationalt almindelig anerkendte regnskabsprincipper skal »Selskabsskat vedrørende poster, der ikke skal omklassificeres« og »Selskabsskat vedrørende poster, der kan omklassificeres til resultatet« [IAS 1.91 (b), IG6] indberettes som separate linjeposter.

4. OPDELING AF FINANSIELLE AKTIVER EFTER INSTRUMENT OG EFTER MODPARTENS SEKTOR (4)

32. Finansielle aktiver skal opdeles efter instrument og modpart, når det er påkrævet.
33. Ved anvendelse af IFRS eller forenelige nationalt almindelig anerkendte regnskabsprincipper skal aktieinstrumenter indberettes med en specifik fordeling (»heraf«) med henblik på kun at identificere instrumenter målt til kostpris og bestemte modpartssektorer. Ved anvendelse af nationalt almindelig anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet skal aktieinstrumenter indberettes med en specifik fordeling (»heraf«) med henblik på kun at identificere unoterede og bestemte modpartssektorer.
34. For finansielle aktiver disponible for salg skal institutter indberette dagsværdien af henholdsvis værdiforringede aktiver og ikkeværdiforringede aktiver og det kumulative beløb for værdiforringelse, der er indregnet i resultatopgørelsen på indberetningsdatoen. Summen af dagsværdien af ikkeværdiforringede aktiver og værdiforringede aktiver er lig med den regnskabsmæssige værdi af disse aktiver.
35. Ved anvendelse af IFRS eller forenelige nationalt almindelig anerkendte regnskabsprincipper skal det regnskabsmæssige bruttobeløb for ikkeværdiforringede aktiver og værdiforringede aktiver indberettes for finansielle aktiver, der er klassificeret som »Lån og tilgodehavender« og »Hold til udløb-investeringer«. Hensættelserne skal opdeles i »Specifikke hensættelser for individuelt vurderede finansielle aktiver«, »Specifikke hensættelser for kollektivt vurderede finansielle aktiver« og »Kollektive hensættelser for lidte, men ikke indberettede tab«. Ved anvendelse af nationalt almindelig anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet skal det regnskabsmæssige bruttobeløb for ikkeværdiforringede aktiver og værdiforringede aktiver indberettes for finansielle aktiver, der er klassificeret som »finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen målt med en omkostningsbaseret metode«.
36. »Specifikke hensættelser for individuelt vurderede finansielle aktiver« omfatter den kumulative værdiforringelse vedrørende finansielle aktiver, der er blevet vurderet individuelt.
37. »Specifikke hensættelser for kollektivt vurderede finansielle aktiver« omfatter den kumulative værdiforringelse vedrørende mindre lån, der værdiforringes individuelt, og for hvilke instituttet vælger at benytte en statistisk metode (porteføljebasis). Denne metode forhindrer ikke, at der udføres en individuel vurdering af værdiforringelsen for lån, der individuelt er mindre, således at de indberettes som specifikke hensættelser for individuelt vurderede finansielle aktiver.
38. »Kollektive hensættelser for lidte, men ikke indberettede tab« omfatter den kumulative kollektive værdiforringelse vedrørende finansielle aktiver, der ikke er forringede på individuelt grundlag. I forbindelse med »lidte, men ikke indberettede tab« kan IAS 39.59(f), AG87 og AG90 følges.
39. Summen af ikkeværdiforringede aktiver og værdiforringede aktiver efter indregning af alle hensættelser skal være lig med den regnskabsmæssige værdi.
40. Model 4.5 indeholder den regnskabsmæssige værdi for »Lån og forskud« og »Gældsværdipapirer«, der overholder definitionen af »efterstillet gæld« i punkt 54 i denne del.

5. OPDELING AF LÅN OG FORSKUD EFTER PRODUKT (5)

41. Den »regnskabsmæssige værdi« af lån og forskud skal indberettes efter produkttype efter indregning af alle hensættelser for værdiforringelse. Udestående fordringer, der kan klassificeres som »Kontanter, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud« skal også indberettes i denne model, uafhængigt af det »porteføljeregnskab«, de er omfattet af, og fordeles mellem følgende produkter:
- a) »På anfordring (call) og kortfristet (anfordringskonto)« omfatter udestående fordringer (call), kortfristede fordringer, anfordringskonti og lignende fordringer, der kan omfatte lån, som er dag-til-dag-indskud for låntageren, uanset deres juridiske form. Det omfatter også »overtræk«, der er debetsaldi på anfordringskonti.

- b) »Gæld på kreditkort« omfatter kredit ydet via forsinkede debetkort eller via kreditkort [ECB 2008/32].
- c) »Handelstilgodehavender« omfatter lån til andre debitorer ydet på grundlag af veksler eller andre dokumenter, der giver ret til at modtage transaktionsindtægter fra salg af varer eller levering af tjenesteydelser. Denne post omfatter alle factoring-transaktioner (med og uden regres).
- d) »Finansiel leasing« omfatter den regnskabsmæssige værdi af tilgodehavender fra finansiel leasing. Ved anvendelse af IFRS eller forenelige nationalt almindelig anerkendte regnskabsprincipper defineres »tilgodehavender fra finansiel leasing« som i IAS 17.
- e) »Omvendte repolån« omfatter finansiering, der ydes til gengæld for værdipapirer købt i henhold til genkøbsaftaler eller lånt i henhold aftaler om værdipapirudlån.
- f) »Lån med andre vilkår« omfatter debetsaldi med kontraktligt fastsatte løbetider, som ikke er indberettet i andre poster.
- g) »Forskud, der ikke er lån« omfatter forskud, der ikke kan klassificeres som »lån« i henhold til ECB 2008/32. Denne post omfatter bl.a. bruttofordringer vedrørende suspense-poster (f.eks. kapital, der afventer investering, overførsel eller afvikling) og transit-poster (f.eks. checks og andre betalingsformer, der er sendt til inddrivelse).
- h) »Realkreditlån [lån med sikkerhed i fast ejendom]« omfatter lån, der formelt er sikret ved pant i fast ejendom uafhængigt af deres belåning i forhold til værdi.
- i) »Lån med andre former for sikkerhed« omfatter lån, der formelt er dækket af en sikkerhedsstillelse, uafhængigt af deres belåning i forhold til værdi, bortset fra »Realkreditlån [lån med sikkerhed i fast ejendom]«, »Finansiel leasing« og »Omvendte repolån«. Denne sikkerhedsstillelse omfatter pantsatte værdipapirer, kontanter og andre sikkerhedsstillelser.
- j) »Forbrugerkredit« omfatter lån, der primært ydes til privat forbrug af varer og tjenesteydelser [ECB 2008/32].
- k) »Udlån til boligkøb« omfatter kredit, der ydes til husholdninger med henblik på investering i boliger til eget brug og udlejning, herunder opførelse og renovering [ECB 2008/32].
- l) »Projektfinansieringslån« omfatter lån, der alene tilbagebetales via indtægterne fra de projekter, de finansierer.

6. OPDELING AF LÅN OG FORSKUD TIL IKKEFINANSIELLE SELSKABER EFTER NACE-KODER (6)

- 42. Den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og forskud til ikkefinansielle selskaber skal klassificeres efter økonomisk sektor ved hjælp af koderne i NACE-forordningen (»NACE-koder«) på grundlag af modpartens hovedvirksomhed.
- 43. Eksponeringer, som flere låntagere pådrager sig i fællesskab, skal klassificeres i overensstemmelse med punkt 36 i del 1.
- 44. NACE-koder indberettes ud fra det første opdelingsniveau (efter »hovedafdeling«).
- 45. For gældsinstrumenter til amortiseret kostpris eller dagsværdi via anden totalindkomst betyder »Regnskabsmæssig bruttoværdi« den regnskabsmæssige bruttoværdi, ekskl. »Akkumuleret værdiforringelse«. For gældsinstrumenter til dagsværdi gennem resultatet betyder »Regnskabsmæssig bruttoværdi« den regnskabsmæssige bruttoværdi, ekskl. »Akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko«.
- 46. »Akkumuleret værdiforringelse« indberettes for finansielle aktiver til amortiseret kostpris eller dagsværdi via anden totalindkomst. »Akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko« indberettes for finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet. »Akkumuleret værdiforringelse« omfatter specifikke hensættelser for individuelt og kollektivt vurderede finansielle aktiver som defineret i punkt 36 og 37 samt »Kollektive hensættelser for lidte, men ikke indberettede tab« som defineret i punkt 38, men omfatter ikke »Akkumulerede afskrivninger« som defineret i punkt 49.

7. FINANSIELLE AKTIVER, DER TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE, OG SOM ER MISLIGHOLDTE ELLER VÆRDIFORRINGEDE (7)
47. Gældsinstrumenter, der er misligholdte, men ikke værdiforringede på referencedatoen for indberetningen, skal indberettes i de porteføljeregnskaber, hvori der foretages test for værdiforringelse. I henhold til IFRS eller forenelige nationalt almindelig anerkendte regnskabsprincipper omfatter disse porteføljeregnskaber kategorierne »Disponible for salg«, »Lån og tilgodehavender« og »Hold til udløb-investeringer«. I henhold til nationalt almindelig anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet omfatter disse porteføljeregnskaber også »Gældsinstrumenter uden for handelsbeholdningen målt med en omkostningsbaseret metode« og »Øvrige finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen«.
48. Aktiver er misligholdte, når en modpart har undladt at foretage en betaling, hvortil han var kontraktligt forpligtet. De samlede beløb for sådanne aktiver indberettes og opdeles efter antal dage for det første misligholdte forfaldne beløb. Analysen af misligholdelse skal ikke omfatte værdiforringede aktiver. Den regnskabsmæssige værdi af værdiforringede finansielle aktiver skal indberettes separat fra misligholdte aktiver.
49. Kolonnen »Akkumulerede afskrivninger« omfatter det kumulative beløb af hovedstol og morarenter på gældsinstrumenter, som instituttet ikke længere indregner, fordi de betragtes som uerholdige, uanset hvilken portefølje de var omfattet af. Disse beløb skal indberettes, indtil alle instituttets rettigheder er fuldstændigt forældede (ved udløb af forældelsesperioden, eftergivelse eller andet), eller indtil inddrivelse.
50. »Afskrivninger« kan omfatte både reduktioner af den regnskabsmæssige værdi af finansielle aktiver indregnet direkte i resultatopgørelsen og reduktioner i hensættelserne til kredittab i forhold til de finansielle aktivers regnskabsmæssige værdi.
8. OPDELING AF FINANSIELLE FORPLIGTELSE (8)
51. Da »Indskud« er defineret som i ECB 2008/32, skal særlige opsparingskonti klassificeres i overensstemmelse med ECB 2008/32 og opdeles efter modpart. Ikkeoverførbare anfordringsindlån, som er underlagt betydelige strafafgifter og begrænsninger og på visse områder ligner dag til dag-indlån, klassificeres som indlån på opsigelse, selv om de juridisk set kan hæves på anfordring.
52. »Udstedte gældsværdipapirer« opdeles i følgende produkttyper:
- a) »Indlånsbeviser« er værdipapirer, som sætter indehaverne i stand til at hæve midler fra en konto.
- b) »Værdipapirer med sikkerhed i aktiver«, jf. artikel 4, stk. 1, nr. 61), i forordning (EU) nr. 575/2013.
- c) »Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer«, jf. artikel 129, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.
- d) »Sammensatte kontrakter« omfatter kontrakter med integrerede derivater.
- e) »Andre udstedte gældsværdipapirer« omfatter gældsværdipapirer, der ikke er registreret i ovennævnte poster, og skelner mellem konvertible og ikkekonvertible instrumenter.
53. Udstedte »Efterstillede finansielle forpligtelser« behandles på samme måde som andre finansielle forpligtelser, der er opstået. Efterstillede forpligtelser udstedt i form af værdipapirer klassificeres som »Udstedte gældsværdipapirer«, mens udstedte forpligtelser i form af indskud klassificeres som »Indskud«.
54. Model 8.2 indeholder den regnskabsmæssige værdi for »Indskud« og »Udstedte gældsværdipapirer«, der overholder definitionen af efterstillet gæld klassificeret efter porteføljeregnskaber. Efterstillede gældsinstrumenter repræsenterer en accessorisk fordring mod det udstedende institut, som kun kan indfries efter indfrielse af alle fordringer med højere status [ECB 2008/32].
9. LÅNETILSAGN, FINANSIELLE GARANTIER OG ANDRE FORPLIGTELSE (9)
55. Ikkebalanceførte eksponeringer omfatter de ikkebalanceførte poster, der er opført i bilag I til forordning (EU) nr. 575/2013. Ikkebalanceførte eksponeringer opdeles i ydede lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser.

56. Oplysninger om ydede og modtagne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser omfatter både genkaldelige og uigenkaldelige forpligtelser.
57. »Lånetilsagn« er faste forpligtelser til at yde kredit på forhåndsfastlagte vilkår og betingelser, med undtagelse af derivater, fordi de kan afregnes netto kontant ved at levere eller udstede et andet finansielt instrument. Følgende poster i bilag I til forordning (EU) nr. 575/2013 skal klassificeres som »Lånetilsagn«:
- a) »Forward deposits«
 - b) »Udnyttede kreditfaciliteter«, herunder forpligtelser til udlån eller ydelse af acceptcertifikater på foruddefinerede vilkår og betingelser.
58. »Finansielle garantier« er kontrakter, som kræver, at udsteder betaler bestemte beløb som godtgørelse til indehaveren for et tab, som denne pådrager sig, fordi en bestemt debitor ikke foretager rettidig betaling i henhold til de oprindelige eller ændrede vilkår for et gældsinstrument. Ved anvendelse af IFRS eller forenelige nationalt almindelig anerkendte regnskabsprincipper opfylder disse kontrakter definitionen af finansielle garantikontrakter i IAS 39.9 og IFRS 4.A. Følgende poster i bilag I til forordning (EU) nr. 575/2013 skal klassificeres som »finansielle garantier«:
- a) »Garantier i form af kreditsubstitutter«
 - b) »Kreditderivater«, der opfylder definitionen af en finansiell garanti
 - c) »Uigenkaldeligt afgivne kredittilsagn i form af kreditsubstitutter«.
59. »Andre forpligtelser« omfatter følgende poster i bilag I til forordning (EU) nr. 575/2013:
- a) »Ikkebetalt del af delvis betalte aktier og værdipapirer«
 - b) »Remburser, udstedte og bekræftede«
 - c) Ikkebalanceførte handelsfinansieringsposter
 - d) »Remburser, hvor den underliggende forsendelse udgør sikkerhedsstillelsen og andre selvlikviderende transaktioner«
 - e) »Garantier og sikkerheder« (herunder licitations- og fuldførelsesgarantier) og »garantier, der ikke har form af kreditsubstitutter«
 - f) »Rederigarantier, told- og afgiftsgarantier«
 - g) »Note issuance facilities« (NIF) og »revolving underwriting facilities« (RUF)
 - h) »Udnyttede kreditfaciliteter«, herunder forpligtelser til udlån eller ydelse af acceptcertifikater, når vilkårene og betingelserne ikke er foruddefineret
 - i) Udnyttede kreditfaciliteter, herunder forpligtelser til køb af værdipapirer eller ydelse af garantier
 - j) »Udnyttede kreditfaciliteter for licitations- og fuldførelsesgarantier«
 - k) »Andre ikkebalanceførte poster« i bilag I til forordning (EU) nr. 575/2013.
60. Ved anvendelse af IFRS eller forenelige nationalt almindelig anerkendte regnskabsprincipper balanceføres følgende poster, som derfor ikke indberettes som ikkebalanceførte eksponeringer:
- a) »Kreditderivater«, der ikke opfylder definitionen af en finansiell garanti, er »derivater« i henhold til IAS 39.
 - b) »Accepter« er et instituts forpligtelser til på forfaldsdatoen at betale den pålydende værdi af en veksel, som normalt dækker salget af varer. De klassificeres derfor som »tilgodehavender fra salg« i balancen.

- c) »Endosserede veksler«, som ikke opfylder kriterierne for ophør af indregning i henhold til IAS 39.
 - d) »Transaktioner med regresret«, som ikke opfylder kriterierne for ophør af indregning i henhold til IAS 39.
 - e) »Aktiver købt i henhold til konstant terminskontrakt« er »derivater« i henhold til IAS 39.
 - f) »Salgs- og genkøbsaftaler som omhandlet i artikel 12, stk. 3 og 5, i direktiv 86/635/EØF«. I disse aftaler har modtageren mulighed, men ikke pligt, til at returnere aktiverne til en forhånds aftalt pris på en angivet dato eller en dato, der angives. Disse aftaler opfylder derfor definitionen af derivater i henhold til IAS 39.9.
61. »Heraf: misligholdt« omfatter den nominelle værdi af disse afgivne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser, som misligholdes af modparten, jf. artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013.
62. For ikkebalanceførte eksponeringer er den »nominelle værdi« den værdi, der bedst repræsenterer instituttets maksimale eksponering mod kreditrisiko uden at medregne sikkerhedsstillelse eller andre kreditforbedringer. For afgivne finansielle garantier er den nominelle værdi det maksimale beløb, som enheden skal betale, hvis garantien udnyttes. For lånetilsagn er den nominelle værdi det uudnyttede beløb, som instituttet har forpligtet sig til at udlåne. Nominelle værdier er eksponeringsværdier inden anvendelse af kreditkonverteringsfaktorer og kreditrisikoreduktionsteknikker.
63. I model 9.2 vedrørende modtagne lånetilsagn er den nominelle værdi det samlede uudnyttede beløb, som modparten har forpligtet sig til at udlåne til instituttet. For andre modtagne forpligtelser er den nominelle værdi det samlede beløb, som den anden part i transaktionen har forpligtet sig til. Garantibeløbet tildeles den garantistiller, som er mest relevant for kreditrisikoreduktionen.

10. DERIVATER (10 OG 11)

64. Den regnskabsmæssige værdi og den fiktive værdier af derivater, som besiddes med handelshensigt, og derivater, der besiddes med henblik på regnskabsmæssig sikring, indberettes opdelt efter type af underliggende risiko, markedstype (OTC-markeder i forhold til organiserede markeder) og produkttype.
65. Institutter skal indberette derivater, der besiddes med henblik på regnskabsmæssig sikring, opdelt efter sikringstype.
66. Derivater, der indgår i sammensatte instrumenter, der er adskilt fra hovedkontrakten, skal indberettes i model 10 og 11 afhængigt af derivaternes art. Beløbet for hovedkontrakten angives ikke i disse modeller. Hvis det sammensatte instrument klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, skal kontrakten som helhed anføres i kategorien for »besiddes med handelshensigt« eller finansielle instrumenter klassificeret til dagsværdi gennem resultatet (de integrerede derivater indberettes således ikke i model 10 og 11).

10.1. Klassificering af derivater efter risikotype

67. Alle derivater klassificeres i følgende risikokategorier:
- a) Rentesats: Rentederivater er kontrakter vedrørende et rentebærende finansielt instrument, hvis pengestrømme bestemmes af referencerenter eller anden rentekontrakt, f.eks. en option på en futurekontrakt vedrørende køb af statsgældsbevis. Denne kategori er begrænset til transaktioner, hvor alle elementer kun er eksponeret for én valutas rente. Den udelukker derfor kontrakter, der omfatter veksling af en eller flere valutaer, f.eks. valutawaps og valutaoptioner, og kontrakter, hvis primære risiko er valutarisiko, som skal indberettes som valutakontrakter. Rentekontrakter omfatter fremtidige renteaftaler, renteswaps i en enkelt valuta, rentefutures, renteoptioner (herunder caps, floors, collars og corridors), renteswaptioner og rentewarrants.

- b) Aktieeksponeringer: Aktiederivater er kontrakter, hvis afkast helt eller delvist er kædet sammen med kursen på en bestemt aktie eller et aktiekursindeks.
 - c) Valuta og guld: Disse derivater omfatter kontrakter, der involverer veksling af valutaer på forwardmarkedet og eksponeringen mod guld. De dækker derfor konstante terminskontrakter, swaps i fremmed valuta, valutaswaps (herunder »cross-currency interest rate swaps«), valuta futures, valutaoptioner, valutaswaptioner og valutawarrants. Valutaderivater omfatter alle transaktioner, der involverer eksponering mod mere end én valuta, herunder både renter og valutakurser. Guldkontrakter omfatter alle transaktioner, der involverer eksponering mod den pågældende råvare.
 - d) Långivning: Kreditderivater er kontrakter, der ikke opfylder definitionen af finansielle garantier, og hvor udbetalingen primært er kædet sammen med et mål for kreditværdighed i henhold til en bestemt referencekredit. Kontrakterne omhandler en udveksling af betalinger, hvor mindst det ene af de to elementer bestemmes af referencekreditens resultater. Udbetalinger kan udløses af en række hændelser, herunder misligholdelse, nedjustering af en kreditrating eller en anført ændring i kreditspredningen for referenceaktiviteten.
 - e) Råvarer: Disse derivater er kontrakter, hvis afkast helt eller delvist er kædet sammen med prisen på en bestemt råvare eller et råvareindeks, som f.eks. indekset på et ædelmetal (bortset fra guld), petroleum, tømmer eller landbrugsprodukter.
 - f) Andre: Disse derivater er øvrige derivatkontrakter, der ikke involverer valuta-, rente-, aktie-, råvare- eller kreditrisikoeksponering, som f.eks. klimaderivater eller forsikringsderivater.
68. Når et derivat påvirkes af mere end én type underliggende risiko, fordeles instrumentet til den mest følsomme risikotype. I tilfælde af derivater med flere eksponeringer modelleres transaktionerne i følgende prioritet i tilfælde af usikkerhed:
- a) Råvarer: Alle derivattransaktioner, der involverer eksponering mod en råvare eller et råvareindeks, uanset om de involverer fælles eksponering mod råvarer og en anden risikokategori, som f.eks. valuta, rente eller aktier, indberettes i denne kategori.
 - b) Aktier: Med undtagelse af kontrakter med fælles eksponering mod råvarer og aktier, som skal indberettes som råvarer, indberettes alle derivattransaktioner, der er forbundet med udviklingen for aktier eller aktieindeks, i aktiekategorien. Aktietransaktioner med valuta- eller renteeksponering bør indberettes i denne kategori.
 - c) Valuta og guld: Denne kategori omfatter alle derivattransaktioner (med undtagelse af de transaktioner, der allerede er indberettet i råvare- og aktiekategorien) med eksponering mod mere end én valuta, uanset om de vedrører rentebærende finansielle instrumenter eller valutakurser.

10.2. Beløb, der skal indberettes for derivater

69. Den »regnskabsmæssige værdi« er for alle derivater (sikring eller handel) dagsværdien. Derivater med en positiv dagsværdi (over nul) er »finansielle aktiver«, og derivater med en negativ dagsværdi (under nul) er »finansielle forpligtelser«. Den regnskabsmæssige værdi indberettes særskilt for derivater med en positiv dagsværdi (finansielle aktiver) og for derivater med en negativ dagsværdi (finansielle forpligtelser). På datoen for første indregning klassificeres et derivat som et »finansielt aktiv« eller en »finansiell forpligtelse« i henhold til dets første dagsværdi. Efter første indregning kan betingelserne for udvekslingen blive enten gunstig for instituttet (og derivatet klassificeres som et »finansielt aktiv«) eller ugunstigt (og derivatet klassificeres som en »finansiell forpligtelse«), når dagsværdien for et derivat stiger eller falder.
70. Den »Fiktive værdi« er bruttoværdien af alle transaktioner, der er gennemført, men endnu ikke afviklet på referencedatoen. Følgende indregnes i den fiktive værdi:
- a) I tilfælde af kontrakter med variabel nominel eller fiktiv hovedstol anvendes den nominelle eller fiktive hovedstol pr. referencedatoen som grundlag for indberetningen.
 - b) Den fiktive værdi, der skal indberettes for en derivatkontrakt med en multiplikator-komponent, er den faktiske fiktive værdi af kontrakten eller kontraktens pålydende værdi.

- c) Swaps: Den fiktive værdi af en swap er den underliggende hovedstol, som renten, valutakursen eller anden indtægt eller udgift er baseret på.
 - d) Kontrakter knyttet til aktie eller råvare: Den fiktive værdi, der skal indberettes for en aktie- eller råvarekontrakt, er mængden af råvaren eller aktien, salgs- eller købskontrakten omhandler, ganget med den aftalte enhedspris. Den fiktive værdi, der skal indberettes for råvarekontrakter med flere udvekslinger af hovedstolen, er kontraktbeløbet ganget med det antal udvekslinger af hovedstolen, der mangler at blive effektueret ifølge kontrakten.
 - e) Kreditderivater: Det kontraktbeløb, der skal indberettes for kreditderivater, er den nominelle værdi af den relevante referencekredit.
 - f) Digitale optioner har et foruddefineret afkast, som kan være et pengebeløb eller et antal kontrakter vedrørende et underliggende instrument. For så vidt angår digitale optioner, defineres den fiktive værdi som enten det foruddefinerede pengebeløb eller dagsværdien af det underliggende instrument pr. referencedatoen.
71. Kolonnen »Fiktiv værdi« for derivater omfatter for hver linjepost summen af de fiktive værdier af alle kontrakter, som instituttet er modpart i, uanset om disse derivater er balanceført som aktiver eller forpligtelser. Alle fiktive værdier skal indberettes, uanset om derivaternes dagsværdi er positiv, negativ eller lig med nul. Netting mellem fiktive værdier tillades ikke.
72. »Fiktiv værdi« indberettes opdelt efter »I alt« og »Heraf: solgt« for linjeposterne: »OTC-optioner«, »Optioner på det organiserede marked«, »Råvare« og »Øvrige«. Posten »Heraf: solgt« omfatter de fiktive værdier (strikekurs) af de kontrakter, hvor instituttets (optionsudstederens) modparter (optionsindehaverne) har ret til at udøve optionen. For posterne vedrørende kreditrisikoderivater omfatter den de fiktive værdier af de kontrakter, hvor instituttet (køberen af risiko) har solgt (ydte) sikring til modparter (sikringskøberen).

10.3. Derivater klassificeret som »økonomiske sikringer«

73. Derivater, der ikke er effektive sikringsinstrumenter ifølge IAS 39, skal medtages i porteføljen »besiddes med handelshensigt«. Dette gælder også for derivater, der besiddes med henblik på sikring, men som ikke opfylder kravene i IAS 39 til effektive sikringsinstrumenter, og derivater, der er knyttet til unoterede aktieinstrumenter, hvis dagsværdi ikke kan opgøres pålideligt.
74. Derivater, som »besiddes med handelshensigt«, som opfylder definitionen af »økonomisk sikring«, indberettes særskilt for hver risikotype. Posten »økonomisk sikring« omfatter derivater, der er klassificeret som »besiddes med handelshensigt«, men de indgår ikke i handelsbeholdningen som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 86), i forordning (EU) nr. 575/2013. Denne post omfatter ikke derivater til handel for egen regning.

10.4. Fordeling af derivater efter modpartens sektor

75. Den regnskabsmæssige værdi og den samlede fiktive værdi af derivater, som besiddes med handelshensigt, og af derivater, der besiddes med henblik på sikring, som handles på OTC-markedet, indberettes efter modpart i følgende kategorier:
- a) »kreditinstitutter«
 - b) »andre finansielle selskaber«
 - c) »øvrige«, som omfatter alle andre modparter.
76. Alle OTC-derivater skal, uanset den risikotype, de vedrører, opdeles mellem disse modparter. I forbindelse med kreditrisikoderivater henviser opdelingen af modparter til den sektor, som instituttets modpart i kontrakten (køber eller sælger af risikoafdækning) tilhører.

11. BEVÆGELSER I HENSÆTTELSE FOR KREDITTAB OG VÆRDIFORRINGELSE AF AKTIEINSTRUMENTER (12)

77. »Stigninger som følge af beløb hensat til skønnede tab på lån i perioden« skal indberettes, når estimeringen af værdiforringelsen for perioden, for så vidt angår hovedkategorien af aktiver eller modparten, resulterer i indregning af nettoudgifter, dvs. at stigningen i værdiforringelsen overstiger faldet i den pågældende periode. »Fald som følge af tilbageførte beløb til skønnede tab på lån i perioden« skal indberettes, når estimeringen af værdiforringelsen for perioden, for så vidt angår hovedkategorien af aktiver eller modparten, resulterer i indregning af nettoindtægter, dvs. at faldet i værdiforringelsen overstiger stigningen i den pågældende periode.
78. Som forklaret i punkt 50 i denne del kan afskrivninger foretages ved at indregne reduktioner af værdien af finansielle aktiver direkte i resultatopgørelsen (uden brug af hensættelser) eller ved at reducere beløbet for hensættelser vedrørende et finansielt aktiv. »Fald som følge af beløb afsat til hensættelser« er fald i akkumulerede beløb for hensættelser, der skyldes afskrivninger, som er foretaget i løbet af perioden, fordi de tilknyttede gældsinstrumenter betragtes som uerholdige. »Værdijusteringer indregnet direkte i resultatopgørelsen« er afskrivninger, der er foretaget i løbet af perioden, af værdien af det tilknyttede finansielle aktiv.

12. MODTAGNE SIKKERHEDSSTILLELSE OG GARANTIER (13)**12.1. Opdeling af lån og forskud efter sikkerhedsstillelser og garantier (13.1)**

79. Sikkerhedsstillelser og garantier, der støtter lån og forskud, indberettes efter følgende typer sikkerhedsstillelse: realkreditlån og lån med andre former for sikkerhed, og efter finansielle garantier. Lån og forskud opdeles efter modparter.
80. I model 13.1 indberettes »Maksimalt sikkerhedsstillelser- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning«. Summen af beløbene for en finansiell garanti og/eller sikkerhedsstillelse, som fremgår af de relaterede kolonner i model 13.1, må ikke overstige den regnskabsmæssige værdi af det relaterede lån.
81. Ved indberetning af lån og forskud efter type af sikkerhedsstillelse anvendes følgende definitioner:
- a) Under »Realkreditlån [lån med sikkerhed i fast ejendom]« omfatter »Beboelsesejendomme« lån sikret ved pant i fast ejendom (beboelsesejendomme), og »Erhvervsejendomme« omfatter lån sikret ved pant i erhvervsejendomme, i begge tilfælde som defineret i forordning (EU) nr. 575/2013.
 - b) Under »Lån med andre former for sikkerhed« omfatter »Kontanter [udstedte gældsværdipapirer]« sikkerhedsstillelse i indskud eller gældsværdipapirer udstedt af instituttet, og »Øvrige« omfatter sikkerhedsstillelse i andre værdipapirer eller aktiver. I denne sammenhæng forstås ved institut det institut, som leverer (og rent faktisk udsteder) det gældsværdipapir, der skal anvendes som sikkerhedsstillelse, og modtager lånet og forskuddet, og ikke det indberettende institut, som er det institut, som modtager sikkerhedsstillelsen og yder lånet og forskuddet.
 - c) »Modtagne finansielle garantier« er kontrakter, som kræver, at udsteder betaler bestemte beløb som godtgørelse til instituttet for et tab, som dette pådrager sig, fordi en bestemt debitor ikke foretager rettidig betaling i henhold til de oprindelige eller ændrede vilkår for et gældsinstrument.
82. I tilfælde af lån og forskud med mere end én type sikkerhedsstillelse eller garanti skal beløbet for »Maksimalt sikkerhedsstillelser- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning« fordeles efter kvalitet startende med typen med den bedste kvalitet.

12.2. Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse i perioden [som besiddes på indberetningsdatoen] (13.2)

83. Denne model indeholder den regnskabsmæssige værdi af sikkerhedsstillelse, der er opnået mellem begyndelsen og slutningen af referenceperioden, og som stadig er balanceført på referencedatoen.

12.3. Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse [materielle aktiver], akkumuleret (13.3)

84. »Tvangsauktion [materielle aktiver]« er den akkumulerede regnskabsmæssige værdi af materielle aktiver, der er opnået gennem overtagelse af sikkerhedsstillelse, som stadig er balanceført på referencedatoen, ekskl. aktiver klassificeret som »Materielle aktiver«.

13. DAGSVÆRDIHIERARKI: FINANSIELLE INSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI (14)

85. Institutter skal indberette værdien af finansielle instrumenter opgjort til dagsværdi i overensstemmelse med det hierarki, der er fastlagt i IFRS 13.72.
86. »Ændring i dagsværdi for perioden« skal omfatte gevinster eller tab fra fornyet måling i perioden af de instrumenter, som fortsat eksisterer på indberetningsdatoen. Disse gevinster og tab indberettes som ved indregningen i resultatopgørelsen, og beløbene indberettes derfor før skat.
87. »Akkumuleret ændring i dagsværdi før skat« skal omfatte beløbet for gevinster eller tab fra fornyet måling af instrumenterne akkumuleret fra den første indregning til referencedatoen.

14. OPHØR AF INDREGNING OG FINANSIELLE FORPLIGTELSE, DER ER KNYTTET TIL OVERFØRTE FINANSIELLE AKTIVER (15)

88. Model 15 indeholder oplysninger om overførte finansielle aktiver, som helt eller delvist ikke er kvalificeret til ophør af indregning, og finansielle aktiver, der ikke længere indregnes, for hvilke instituttet bevarer sine rettigheder.
89. De tilknyttede forpligtelser skal indberettes efter den portefølje, hvori de tilknyttede finansielle aktiver var opført på aktivsiden, og ikke efter den portefølje, hvori de var opført på passivsiden.
90. Kolonnen »Beløb, der ikke længere indregnes til kapitalformål« omfatter den regnskabsmæssige værdi af finansielle aktiver, der indregnes i regnskabsmæssig henseende, men som ikke indregnes i tilsynsmæssig henseende, fordi instituttet behandler dem som securitiseringspositioner til kapitalformål, jf. artikel 109 i forordning (EU) nr. 575/2013, da en væsentlig del af kreditrisikoen er blevet overført i overensstemmelse med artikel 243 og 244 i forordning (EU) nr. 575/2013.
91. »Genkøbsaftaler« er transaktioner, hvor instituttet modtager kontanter til gengæld for finansielle aktiver, der er solgt til en bestemt pris og med en forpligtelse til at tilbagekøbe de samme (eller identiske) aktiver til en fast pris på en nærmere angivet dato i fremtiden. Transaktioner, som omfatter midlertidig overførsel af guld mod sikkerhedsstillelse i kontanter, skal også betragtes som »genkøbsaftaler«. Beløb, som instituttet har modtaget for finansielle aktiver overført til tredjemand (»midlertidig erhverv«), klassificeres under »genkøbsaftaler«, hvis der foreligger en forpligtelse til tilbageførsel af transaktionen og ikke kun en mulighed herfor. Genkøbsaftaler omfatter også transaktioner af genkøbstypen, der kan omfatte:
- a) beløb modtaget for værdipapirer, som midlertidigt overføres til tredjemand i form af værdipapirlån mod sikkerhedsstillelse i kontanter
 - b) beløb modtaget for værdipapirer, som midlertidigt overføres til tredjemand i form af en salgs- og tilbagekøbsaftale.
92. »Genkøbsaftaler« og »Omvendte repolån« omfatter kontantbeløb modtaget eller udlånt af instituttet.
93. I en securitiseringstransaktion skal institutter, når de overførte finansielle aktiver ikke længere indregnes, indberette de gevinster (tab), posten har genereret, i resultatopgørelsen for de »porteføljeregnskaber«, hvor de finansielle aktiver var anført inden ophøret af deres indregning.

15. OPDELING AF UDVALGTE POSTER I RESULTATOPGØRELSEN (16)

94. For udvalgte poster i resultatopgørelsen indberettes en yderligere opdeling af gevinster (eller indtægter) og tab (eller udgifter).

15.1. Renteindtægter og -udgifter efter instrument og modpartens sektor (16.1)

95. Renter opdeles efter renteindtægter fra finansielle og andre aktiver og renteudgifter til finansielle og andre forpligtelser. Renteindtægter fra finansielle aktiver omfatter renteindtægter fra derivater, som besiddes med handelshensigt, gældsværdipapirer samt lån og forskud. Renteudgifter til finansielle forpligtelser omfatter renteudgifter til derivater, som besiddes med handelshensigt, udstedte gældsværdipapirer og andre finansielle forpligtelser. Med henblik på model 16.1 behandles korte positioner sammen med andre finansielle forpligtelser. Alle instrumenter i de forskellige porteføljer indregnes. Det gælder dog ikke instrumenter, der er indregnet i posterne »Derivater — Regnskabsmæssig sikring«, som ikke bruges til at sikre renterisiko.
96. Renter af derivater, som besiddes med handelshensigt, omfatter beløb vedrørende derivater, som besiddes med handelshensigt, og som betegnes som »økonomiske sikringer«, der indregnes som renteindtægter eller -udgifter, med henblik på at korrigere renteindtægter og -udgifter fra de sikrede finansielle instrumenter fra et økonomisk, men ikke regnskabsmæssigt synspunkt.

15.2. Gevinster eller tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet, fordelt på instrument (16.2)

97. Gevinster eller tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet, skal fordeles efter det finansielle instruments type og porteføljeregnskab. For hver post indberettes den realiserede nettogevinst eller det realiserede nettotab, som kan henføres til den transaktion, der ikke længere indregnes. Nettobeløbet repræsenterer forskellen mellem realiserede gevinster og realiserede tab.

15.3. Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handelshensigt, efter instrument (16.3)

98. Gevinster og tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handelshensigt, skal fordeles efter instrumentets type. Hver post i fordelingen er det realiserede og ikkerealiserede nettobeløb (gevinster minus tab) for det finansielle instrument.

15.4. Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handelshensigt, efter risiko (16.4)

99. Gevinster og tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handelshensigt, skal også fordeles efter risikotype. Hver post i fordelingen er det realiserede og ikkerealiserede nettobeløb (gevinster minus tab) for den underliggende risiko (rente-, aktie-, valuta-, kredit- og råvarerisiko samt anden risiko) knyttet til eksponeringen, herunder relaterede derivater. Gevinster og tab fra valutakursdifferencer indberettes i den post, hvor de øvrige gevinster og tab, der kan henføres til det konverterede instrument, er indberettet. Gevinster og tab i forbindelse med andre aktiver og forpligtelser end derivater indberettes på følgende måde:
- a) Renteinstrumenter: omfatter transaktioner med lån og forskud, indskud og gældsværdipapirer (som besiddes eller er udstedt).
 - b) Aktieinstrumenter: omfatter handel med aktier, UCITS-kvoter og andre aktieinstrumenter.
 - c) Valutahandel: omfatter udelukkende handel med udenlandsk valuta.
 - d) Kreditrisikoinstrumenter: omfatter handel med credit linked notes.
 - e) Råvarer: denne post omfatter kun derivater, fordi råvarer, som besiddes med henblik på salg, skal indberettes under »Andre aktiver« og ikke under »Finansielle aktiver, som besiddes med handelshensigt«.
 - f) Andre: omfatter handel med finansielle instrumenter, der ikke kan klassificeres i andre kategorier.

15.5. Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, fordelt på instrument (16.5)

100. Gevinster og tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet opdeles efter instrumenttype. Institutter skal indberette det realiserede og ikkerealiserede nettobeløb samt beløbet for ændring i dagsværdi i perioden, der kan henføres til ændringer i kreditrisiko (låntagerens eller udstederens egen kreditrisiko).

15.6. Gevinster eller tab ved regnskabsmæssig sikring (16.6)

101. Gevinster og tab ved regnskabsmæssig sikring skal fordeles efter typen af regnskabsmæssig sikring: sikring af dagsværdi, sikring af pengestrømme og sikring af nettokapitalandele i udenlandske virksomheder. Gevinster og tab ved sikring af dagsværdi skal opdeles mellem risikoafdækningsinstrumentet og den sikrede post.

15.7. Værdiforringelse af finansielle og ikkefinansielle aktiver (16.7)

102. »Tilgange« skal indberettes, når estimeringen af værdiforringelsen for perioden resulterer i indregning af nettoudgifter, for så vidt angår porteføljeregnskabet eller hovedkategorien af aktiver. »Tilbageførsler« skal indberettes, når estimeringen af værdiforringelsen for perioden resulterer i indregning af nettoindtægter, for så vidt angår porteføljeregnskabet eller hovedkategorien af aktiver.

16. AFSTEMNING MELLEM BOGFØRING OG KONSOLIDERING I HENHOLD TIL FORORDNING (EU) NR. 575/2013 (17)

103. »Bogføringsmæssig virkning af konsolideringen« omfatter den regnskabsmæssige værdi af aktiver, forpligtelser og egenkapital samt den nominelle værdi af ikkebalanceførte eksponeringer udarbejdet inden for konsolideringen, dvs. at forsikringsselskaber og ikkefinansielle selskaber indgår i konsolideringen.
104. I denne model omfatter posten »Investeringer i datterselskaber, joint ventures og associerede virksomheder« ikke datterselskaber, da alle datterselskaber allerede er fuldt konsoliderede i den bogføringsmæssige virkning af konsolideringen.
105. »Aktiver omfattet af genforsikrings- og forsikringsaftaler« omfatter aktiver tilknyttet cederet genforsikring og eventuelle aktiver vedrørende udstedte forsikrings- og genforsikringsaftaler.
106. »Forpligtelser omfattet af forsikrings- og genforsikringsaftaler« omfatter forpligtelser i medfør af udstedte forsikrings- og genforsikringsaftaler.

17. GEOGRAFISK OPDELING (20)

107. Model 20 udfyldes, når instituttet overskrider den tærskel, der er anført i artikel 5, stk. 1, litra a), nr. iv), i forordning (EU) nr. 575/2013. Ved den geografiske opdeling efter aktiviteternes placering i model 20.1 til 20.3 skelnes der mellem »Indenlandske aktiviteter« og »Udenlandske aktiviteter«. »Placering« er den jurisdiktion, hvor den juridiske enhed, som har indregnet det tilsvarende aktiv eller den tilsvarende forpligtelse, har sit hjemsted. For filialer er det den jurisdiktion, hvor den pågældende er etableret. I den forbindelse omfatter »Indenlandske« alle aktiviteter, der anerkendes i den medlemsstat, hvor instituttet er beliggende.
108. Model 20.4 til 20.7 indeholder oplysninger opdelt efter land på grundlag af den umiddelbare modparts hjemsted. Opdelingen skal omfatte eksponeringer eller forpligtelser over for parter i hvert land, hvori instituttet har eksponeringer. Eksponeringer eller forpligtelser over for overnationale organisationer tildeles ikke instituttets hjemsted, men det geografiske område »Andre lande«.

109. I model 20.4 vedrørende gældsinstrumenter skal »den regnskabsmæssige bruttoværdi« indberettes som defineret i punkt 45 i del 2. For derivater og aktieinstrumenter skal den regnskabsmæssige værdi indberettes. »Heraf: Misligholdte« lån og forskud indberettes som defineret i punkt 145-157 i dette bilag. Henstand med gæld omfatter alle gældskontrakter med henblik på model 19, som også er omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand som defineret i punkt 163-179 i dette bilag. I model 20.7 indberettes klassificeringen efter NACE-koder og efter land. NACE-koder indberettes ud fra det første opdelingsniveau (efter »hovedafdeling«).
18. MATERIELLE OG IMMATERIELLE AKTIVER: AKTIVER OMFATTET AF OPERATIONEL LEASING (21)
110. Med henblik på at beregne tærsklen i artikel 9, litra e), i forordning (EU) nr. 575/2013 skal materielle aktiver, som instituttet (udlejer) har udlejet til tredjemand i henhold til aftaler, der kan betegnes som operationel leasing, jf. de gældende regnskabsregler, divideres med de samlede materielle aktiver.
111. Ved anvendelse af IFRS eller forenelige nationalt almindelig anerkendte regnskabsprincipper skal aktiver, der er blevet udlejet af instituttet (som udlejer) til tredjemand som operationel leasing, indberettes fordelt efter målemetode.
19. PORTEFØLJEADMINISTRATION, DEPONERINGSTJENESTER OG ANDRE SERVICEYDELSER (22)
112. Med henblik på at beregne tærsklen i artikel 9, litra f), i forordning (EU) nr. 575/2013 skal beløbet for »nettoindtægter fra gebyrer og provisioner« være den absolutte værdi af forskellen mellem »Gebyr- og provisionsindtægter« og »Gebyr- og provisionsudgifter«. I samme forbindelse skal beløbet for »nettorente« være den absolutte værdi af forskellen mellem »renteindtægter« og »renteudgifter«.
- 19.1. Gebyr- og provisionsindtægter og -udgifter efter aktivitet (22.1)**
113. Gebyr- og provisionsindtægter og -udgifter indberettes efter aktivitetstype. Ved anvendelse af IFRS eller forenelige nationalt almindelig anerkendte regnskabsprincipper omfatter denne model gebyr- og provisionsindtægter og -udgifter bortset fra:
- a) beløb, der indgår i beregningen af den effektive rente af finansielle instrumenter [IFRS 7.20.(c)], og
 - b) beløb, der kan henføres til finansielle instrumenter, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet [IFRS 7.20.(c).(i)].
114. Transaktionsomkostninger, der direkte kan henføres til erhvervelse eller udstedelse af finansielle instrumenter, som ikke klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, medtages ikke. De er en del af den oprindelige anskaffelses-/udstedelsesværdi af disse instrumenter og amortiseres gennem resultatet i løbet af deres restløbetid med den effektive rente [se IAS 39.43].
115. Transaktionsomkostninger, der direkte kan henføres til erhvervelse eller udstedelse af finansielle instrumenter, som klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, medtages som en del af »Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handelshensigt, netto« eller »Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, netto«. De er ikke en del af den oprindelige anskaffelses-/udstedelsesværdi af disse instrumenter og indregnes direkte i resultatet.
116. Institutter skal indberette gebyr- og provisionsindtægter og -udgifter efter følgende kriterier:
- a) »Værdipapirer. Udstedelser« omfatter gebyrer og provisioner modtaget for deltagelsen i indgåelsen eller udstedelsen af værdipapirer, som instituttet ikke har leveret eller udstedt.
 - b) »Værdipapirer. Overførselsordrer« omfatter gebyrer og provisioner, der kan henføres til modtagelse, videregivelse og effektivering af ordrer om at købe eller sælge værdipapirer på vegne af kunder.
 - c) »Værdipapirer. Andre« omfatter gebyrer og provisioner, der er genereret af instituttet i forbindelse med leveringen af andre tjenesteydelser i forbindelse med værdipapirer, som instituttet ikke har leveret eller udstedt.

- d) »Clearing og afvikling« omfatter gebyr- og provisionsindtægter (-udgifter), der genereres af (opkræves af) et institut, der deltager i modparts-, clearings- og afviklingssystemer.
- e) »Porteføljeadministration«, »Deponering«, »Centrale administrationstjenester for kollektive investeringer«, »Forvaltningstransaktioner« og »Betalings-tjenester« omfatter gebyr- og provisionsindtægter (-udgifter), der genereres af (opkræves af) et institut ved leveringen af disse tjenester.
- f) »Struktureret finansiering« omfatter gebyrer og provisioner modtaget for deltagelsen i indgåelsen eller udstedelsen af andre finansielle instrumenter end værdipapirer, som instituttet har leveret eller udstedt.
- g) »Serviceydelser vedrørende securitiseringsaktiviteter« omfatter på indtægtssiden gebyr- og provisionsindtægter, der er genereret af det institut, der leverer lånetjenesteydelser, og på udgiftssiden gebyr- og provisionsudgifter, som instituttet skal betale til leverandører af lånetjenesteydelser.
- h) »Afgivne lånetilsagn« og »Udstedte finansielle garantier« omfatter det beløb, der indregnes som indtægter i perioden, for amortisering af gebyrerne og provisionen for disse aktiviteter, der oprindeligt blev indregnet som »andre finansielle forpligtelser«.
- i) »Modtagne lånetilsagn« og »Modtagne finansielle garantier« omfatter gebyr- og provisionsudgifter, som instituttet indregner med henblik på at indfri kravet fra modparten, som har afgivet lånetilsagnet eller den finansielle garanti.
- j) »Andet« omfatter de øvrige gebyr- og provisionsindtægter (-udgifter), der genereres af (opkræves af) et institut, f.eks. indtægter og udgifter, der kan henføres til »andre forpligtelser«, valutatjenester (f.eks. veksling af udenlandske pengesedler eller mønter) eller levering (modtagelse) af andre gebyrbaserede rådgivningstjenester og tjenesteydelser.

19.2. Aktiver involveret i de leverede tjenester (22.2)

117. Aktiviteter vedrørende porteføljeadministration, deponeringstjenester og andre tjenesteydelser, der leveres af instituttet, skal indberettes ved brug af følgende definitioner:
- a) »Porteføljeadministration«: aktiver, der direkte tilhører kunder, og som instituttet administrerer. »Porteføljeadministration« indberettes efter kundetype: CIU'er, pensionsfonde, kundeporteføljer forvaltet på grundlag af skøn og andre investeringsinstrumenter.
 - b) »Deponerede aktiver«: opbevaring og administration af finansielle instrumenter på kundernes vegne leveret af instituttet samt tjenester vedrørende formueforvaltning, som f.eks. forvaltning af kontanter og sikkerhedsstillelse. »Deponerede aktiver« indberettes efter den type kunde, som instituttet opbevarer aktiverne for, idet der skelnes mellem CIU'er og andre. Posten »Heraf: overdraget til andre virksomheder« omhandler beløbet for aktiver, der indgår i deponerede aktiver, som instituttet effektivt har overdraget til andre enheder.
 - c) »Centrale administrationstjenester for kollektive investeringer«: administrationstjenester, som instituttet leverer til CIU'er. Det omfatter bl.a. funktionen som overførselsagent, indsamling af regnskabsbilag, udarbejdelse af prospekt, regnskaber og øvrige dokumenter rettet mod investorer, varetagelse af korrespondance ved at distribuere årsregnskaber og alle andre dokumenter rettet mod investorer, gennemførelse af emissioner og indfrielse og registrering af investorer samt beregning af nettoaktivværdien.
 - d) »Forvaltningstransaktioner«: aktiviteter, hvor instituttet handler i eget navn, men for sine kunders regning og risiko. I forbindelse med forvaltningstransaktioner leverer instituttet ofte tjenester, som f.eks. forvaltning af deponerede aktiver, til en struktureret enhed eller forvalter porteføljer på grundlag af skøn. Alle forvaltningstransaktioner skal indberettes i denne post, uanset om instituttet også leverer andre tjenester.

- e) »Betalings tjenester«: inddrivelse på vegne af kunder af betalinger, der er genereret af gældsinstrumenter, som instituttet hverken balancefører eller har leveret.
- f) »Distribuerede, men ikke forvaltede kunderessourcer«: produkter udstedt af enheder uden for den koncern, som instituttet har distribueret til sine løbende kunder. Denne post udfyldes efter produkttype.
- g) »Værdien af aktiver involveret i de leverede tjenester«: værdien af aktiver, som instituttet udfører aktiviteter for, baseret på dagsværdien. Andre opgørelsesgrundlag, herunder den nominelle værdi, kan anvendes, hvis dagsværdien ikke er tilgængelig. Hvis instituttet leverer tjenester til enheder, som f.eks. CIU'er eller pensionsfonde, kan de pågældende aktiver vises med den værdi, som disse virksomheder bruger, når de balancefører aktiverne. De indberettede beløb skal omfatte eventuelle påløbne renter.

20. KAPITALANDELE I UKONSOLIDEREDE, STRUKTUREREDE ENHEDER (30)

118. »Udnyttet likviditetsstøtte« er summen af den regnskabsmæssige værdi af lån og forskud ydet til ukonsoliderede, strukturerede enheder og den regnskabsmæssige værdi af gældsværdipapirer, som besiddes, og som er udstedt af ukonsoliderede, strukturerede enheder.

21. NÆRTSTÅENDE PARTER (31)

119. Institutter skal indberette beløb og/eller transaktioner vedrørende balanceførte og ikkebalanceførte eksponeringer, hvis modparten er en nærtstående part.
120. Koncerninterne transaktioner og koncerninterne udeståender elimineres. Under »Datterselskaber og andre enheder i samme koncern« skal institutter indberette balancer og transaktioner med datterselskaber, der ikke er blevet elimineret, fordi datterselskaberne ikke er fuldt konsoliderede inden for konsolideringsreglernes anvendelsesområde, eller fordi datterselskaberne i henhold til artikel 19 i forordning (EU) nr. 575/2013 er undtaget fra konsolideringsreglernes anvendelsesområde på grund af deres størrelse, eller fordi datterselskaberne er datterselskaber af det øverste moderselskab og ikke instituttet, hvis instituttet er en del af en større koncern. Under »Associerede virksomheder og joint ventures« skal instituttet indberette de dele af balancer og transaktioner med joint ventures og associerede virksomheder inden for den koncern, som enheden tilhører, som ikke er blevet elimineret, når pro rata-konsolidering eller den indre værdis metode anvendes.

21.1. Nærtstående parter: gæld til og tilgodehavender fra (31.1)

121. Under »Modtagne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser« indberettes summen af de »nominelle« modtagne lånetilsagn, »det maksimale sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning« for modtagne finansielle garantier og den nominelle værdi af de andre modtagne forpligtelser.

21.2. Nærtstående parter: udgifter og indtægter genereret af transaktioner med (31.2)

122. »Gevinster eller tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver« skal omfatte alle gevinster og tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver genereret af transaktioner med nærtstående parter. Denne post skal omfatte gevinster og tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver, som er blevet genereret af transaktioner med nærtstående parter, og som indgår i følgende linjeposter under »Resultatopgørelse«:
- a) »Gevinster eller tab ved ophør af indregning af investeringer i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber«
 - b) »Gevinster eller tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver, som ikke besiddes med henblik på salg«
 - c) »Resultat af anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg, der ikke betragtes som ophørte aktiviteter« og
 - d) »Resultat efter skat af ophørte aktiviteter«.

22. SELSKABSSTRUKTUR (40)

123. Institutter skal indberette detaljerede oplysninger om datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber pr. indberetningsdatoen. Alle datterselskaber skal indberettes, uanset hvilke aktiviteter de udfører. Værdipapirer, som er klassificeret som »Finansielle aktiver, som besiddes med handelshensigt«, »Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet«, »Finansielle aktiver disponible for salg« og egne aktier, dvs. det indberettende instituts egne aktier, som ejes af det, er udelukket fra denne models anvendelsesområde.

22.1. Selskabsstruktur: »enhed-for-enhed« (40.1)

124. Følgende oplysninger skal indberettes enhed-for-enhed:

- a) »LEI-kode«: LEI-koden for den enhed, der er investeret i.
- b) »Enhedskode«: identifikationskoden for den enhed, der er investeret i. Enhedskoden er en ID-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i model 40.1.
- c) »Navn på enhed«: navnet på den enhed, der er investeret i.
- d) »Optagelsesdato«: den dato, hvor den enhed, der er investeret i, blev optaget i koncernen.
- e) »Aktiekapital«: den samlede kapital udstedt af den enhed, der er investeret i, pr. referencedatoen.
- f) »Egenkapital i den enhed, der er investeret i«, »Samlede aktiver i den enhed, der er investeret i« og »Resultat i den enhed, der er investeret i« omfatter beløbene for disse poster fra det sidste regnskab for den enhed, der er investeret i.
- g) »Hjemsted for den enhed, der er investeret i«: det land, hvor den enhed, der er investeret i, er etableret.
- h) »Sektor for den enhed, der er investeret i«: sektoren for modparten som defineret i punkt 35 i del 1.
- i) »NACE-kode« angives på grundlag af hovedvirksomheden for den enhed, der er investeret i. NACE-koder indberettes for ikkefinansielle selskaber ud fra det første opdelingsniveau (efter »hovedafdeling«), og for finansielle selskaber indberettes NACE-koder på andet opdelingsniveau (efter »hovedgruppe«).
- j) »Akkumuleret egenkapitalandel (%)«: den procentdel af ejerskabsinstrumenter, som instituttet besidder pr. referencedatoen.
- k) »Stemmerettigheder (%)«: de procentdele af stemmerettigheder, der er tilknyttet de ejerskabsinstrumenter, som instituttet besidder pr. referencedatoen.
- l) »Selskabsstruktur [forhold]«: forholdet mellem moderselskabet og den enhed, der er investeret i (datterselskab, joint venture eller associeret selskab).
- m) »Regnskabsmæssig behandling [regnskabsgruppe]« angiver den regnskabsmæssige behandling baseret på den bogføringsmæssige virkning af konsolideringen (fuld konsolidering, pro rata-konsolidering, den indre værdis metode eller andet).
- n) »Regnskabsmæssig behandling [gruppe i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013]« angiver den regnskabsmæssige behandling baseret på konsolideringsreglernes anvendelsesområde, jf. forordningen (fuld konsolidering, pro rata-konsolidering, den indre værdis metode eller andet).
- o) »Regnskabsmæssig værdi«: beløb opført i instituttets balance for virksomheder, der er investeret i, som hverken er fuldt konsoliderede eller pro rata-konsoliderede.
- p) »Anskaffelsesomkostninger«: beløb betalt af investorerne.
- q) »Goodwill-forbindelse til den enhed, der er investeret i«: det beløb for goodwill, der er opført i instituttets konsoliderede balance for den enhed, der er investeret i, i posterne »Goodwill« eller »Investeringer i datterselskaber, joint ventures og associerede virksomheder«.
- r) »Dagsværdi af kapitalandele, for hvilke der findes offentlige børsnoteringer«: noteringen pr. referencedatoen. Den indberettes kun, hvis instrumenterne er børsnoterede.

22.2. Selskabsstruktur: »instrument-for-instrument« (40.2)

125. Følgende oplysninger skal indberettes instrument-for-instrument:

- a) »Værdipapirkode«: ISIN-koden for værdipapiret. Hvis en ISIN-kode ikke er tildelt værdipapiret, angives en anden kode, der entydigt identificerer værdipapiret. »Værdipapirkode« og »Holdingselskabets selskabskode« er en sammensat ID-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i model 40.2.
- b) »Holdingselskabets selskabskode« er identifikationskoden for den enhed i koncernen, der besidder andelen.
- c) »Enhedskode«, »Akkumuleret egenkapitalandel (%)«, »Regnskabsmæssig værdi« og »Anskaffelseskostninger« er defineret ovenfor. Beløbene skal svare til det værdipapir, det nærtstående holdingselskab besidder.

23. DAGSVÆRDI (41)**23.1. Dagsværdihierarki: finansielle instrumenter til amortiseret kostpris (41.1)**

126. Oplysninger om dagsværdien af finansielle instrumenter til amortiseret kostpris ved hjælp af hierarkiet i IFRS 7.27A skal indberettes i denne model.

23.2. Brug af dagsværdimuligheden (41.2)

127. Oplysninger om dagsværdimuligheden for finansielle aktiver og forpligtelser, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, skal indberettes i denne model. »Sammensatte kontrakter« omfatter den regnskabsmæssige værdi af hybride finansielle instrumenter, der som helhed er klassificeret i disse regnskabsporteføljer; dvs. ikkeopdelte hybride instrumenter i deres helhed.

23.3. Hybride finansielle instrumenter, der ikke er klassificeret til dagsværdi gennem resultatet (41.3)

128. I denne model indberettes oplysninger om hybride finansielle instrumenter bortset fra hybride instrumenter, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet efter »dagsværdimuligheden«, som indberettes i model 41.2.

129. »Besiddes med handelshensigt« omfatter den regnskabsmæssige værdi af hybride finansielle instrumenter, der som helhed er klassificeret som »finansielle aktiver, som besiddes med handelshensigt« eller »finansielle forpligtelser, som besiddes med handelshensigt«; dvs. ikkeopdelte hybride instrumenter i deres helhed.

130. De øvrige rækker indeholder den regnskabsmæssige værdi af de hovedkontrakter, der er blevet adskilt fra de integrerede derivater i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler. De regnskabsmæssige værdier af integrerede derivater adskilt af disse hovedkontrakter i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler skal indberettes i model 10 og 11.

24. MATERIELLE OG IMMATERIELLE AKTIVER: REGNSKABSMÆSSIG VÆRDI EFTER MÅLEMETODEN (42)

131. »Materielle aktiver«, »Investerings ejendomme« og »Andre immaterielle aktiver« indberettes efter de kriterier, der er anvendt til deres måling.

132. »Andre immaterielle aktiver« omfatter alle andre immaterielle aktiver end goodwill.

25. HENSÆTTELSE (43)

133. I denne model indberettes afstemningen mellem den regnskabsmæssige værdi af posten »Hensættelser« ved begyndelsen og slutningen af perioden efter bevægelsernes art.

26. YDELSESBASEREDE PENSIONSORDNINGER OG PERSONALEYDELSER (44)

134. Disse modeller indeholder akkumulerede oplysninger om alle instituttets ydelsesbaserede pensionsordninger. Hvis der er mere end én ydelsesbaseret pensionsordning, indberettes det aggregerede beløb for alle ordninger.

26.1. Komponenter af nettoaktiver og -forpligtelser i ydelsesbaserede pensionsordninger (44.1)

135. »Komponenter af nettoaktiver og -forpligtelser i ydelsesbaserede pensionsordninger« viser afstemningen af den akkumulerede nutidsværdi af alle nettoforpligtelser (-aktiver) og godtgørelsesrettigheder i ydelsesbaserede pensionsordninger [IAS 19.140 (a), (b)].
136. I tilfælde af et overskud omfatter »nettoaktiver i ydelsesbaserede pensionsordninger« det overskud, der skal balanceføres, da de ikke berøres af grænserne i IAS 19.63. Beløbet i denne post og det beløb, der anerkendes i memorandumposten »Dagsværdi af enhver godtgørelsesret, der opføres som et aktiv«, indsættes i balanceposten »Andre aktiver«.

26.2. Bevægelser i ydelsesbaserede pensionsforpligtelser (44.2)

137. »Bevægelser i ydelsesbaserede pensionsforpligtelser« viser afstemningen af primo- og ultimosaldoen for den akkumulerede nutidsværdi af alle instituttets ydelsesbaserede pensionsforpligtelser. Virkningen af de forskellige elementer, der er opført i IAS 19.141, i løbet af perioden præsenteres separat.
138. Beløbet for »Ultimosaldo [nutidsværdi]« i modellen for bevægelser i ydelsesbaserede pensionsforpligtelser skal være lig med »Nutidsværdien af ydelsesbaserede pensionsforpligtelser«.

26.3. Memorandumposter [vedrørende personaleudgifter] (44.3)

139. Ved indberetning af memorandumposter vedrørende personaleudgifter anvendes følgende definitioner:
- a) »Pensioner og tilsvarende udgifter«: beløb, der i perioden anerkendes som personaleudgifter i forbindelse med ydelsesbaserede pensionsordninger efter fratræden (både bidragsbaserede pensionsordninger og ydelsesbaserede pensionsordninger) og bidrag til sociale kasser.
- b) »Aktiebaseret vederlæggelse«: beløb, der i perioden anerkendes som personaleudgifter i forbindelse med aktiebaserede udbetalinger.

27. OPDELING AF UDVALGTE POSTER PÅ RESULTATOPGØRELSEN (45)**27.1. Gevinster eller tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver, som ikke er besiddes med henblik på salg (45.2)**

140. Gevinster og tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver, som ikke besiddes med henblik på salg, opdeles efter typen af aktiver. Hver linjepost skal indeholde gevinsten eller tabet på aktivet (f.eks. ejendom, software, hardware, guld eller investering), der ikke længere indregnes.

27.2. Andre driftsindtægter og -udgifter (45.3)

141. Andre driftsindtægter og -udgifter opdeles i følgende poster: ændringer i dagsværdi af materielle aktiver, der måles ved hjælp af dagsværdimodellen; lejeindtægt og direkte driftsudgifter fra investeringsejendomme; indtægter og udgifter fra operationel leasing undtagen investeringsejendomme og andre driftsindtægter og -udgifter.
142. »Operationel leasing undtagen investeringsejendomme« omfatter opnået afkast for kolonnen »indtægter«, og for kolonnen »udgifter« omfatter posten omkostninger, som instituttet har pådraget sig som udlejer i forbindelse med operationel leasing bortset fra omkostninger vedrørende aktiver, der er klassificeret som investeringsejendomme. Instituttets omkostninger som lejer, indberettes i posten »Andre administrationsomkostninger«.

143. Gevinster eller tab fra fornyet måling af ædelmetaller og andre råvarer målt til dagsværdi minus salgsomkostninger indberettes i posterne under »Andre driftsindtægter. Andre« eller »Andre driftsudgifter. Andre«.
28. OPGØRELSE AF EGENKAPITALBEVÆGELSER (46)
144. Opgørelsen af egenkapitalbevægelser viser afstemningen mellem den regnskabsmæssige værdi ved begyndelsen af perioden (primosaldo) og slutningen af perioden (ultimosaldo) for hver egenkapital-komponent.
29. MISLIGHOLDTE EKSPONERINGER (18)
145. Med henblik på model 18 skal misligholdte eksponeringer forstås som eksponeringer, der opfylder et af følgende kriterier:
- a) væsentlige eksponeringer, som har været forfaldne i over 90 dage
 - b) det anses for usandsynligt, at debitoren indfrier alle sine kreditforpligtelser uden afhændelse af sikkerhedsstillelse, uanset et eventuelt forfaldent beløb eller antallet af dage efter forfald.
146. Denne kategorisering som misligholdte eksponeringer finder anvendelse uanset klassificeringen af en eksponering som misligholdt i lovgivningsøjemed i overensstemmelse med artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013 eller som værdiforringet i regnskabsmæssig sammenhæng i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler.
147. Eksponeringer, som anses for at være misligholdte i overensstemmelse med artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013, og eksponeringer, som anses for at være værdiforringede i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler, skal altid betragtes som misligholdte eksponeringer. Eksponeringer med »kollektive hensættelser for lidte, men ikke indberettede tab«, jf. punkt 38 i dette bilag, skal ikke betragtes som misligholdte eksponeringer, medmindre de opfylder kriterierne for at blive betragtet som misligholdte eksponeringer.
148. Eksponeringer kategoriseres for hele beløbet og uden hensyntagen til en eventuel sikkerhedsstillelse. Væsentlighed vurderes i overensstemmelse med artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013.
149. Med henblik på model 18 omfatter »eksponeringer« alle gældsinstrumenter (lån og forskud, herunder kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud, og gældsværdipapirer) og ikkebalanceførte eksponeringer med undtagelse af eksponeringer, som besiddes med handelshensigt. Ikkebalanceførte eksponeringer omfatter følgende genkaldelige og uigenkaldelige poster:
- a) afgivne lånetilsagn
 - b) afgivne finansielle garantier
 - c) andre afgivne forpligtelser.
- Eksponeringer omfatter også anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg, jf. IFRS 5.
150. Med henblik på model 18 er en eksponering »forfalden«, hvis et beløb i hovedstolen, renter eller gebyrer ikke er blevet betalt på forfaldsdatoen.
151. Med henblik på model 18 er en »debitor« en låntager, jf. artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013.
152. En forpligtelse betragtes som en misligholdt eksponering for det nominelle beløb, hvis der, når der trækkes på den, eller den anvendes på anden måde, opstår eksponeringer, hvor der er risiko for, at disse ikke kan tilbagebetales fuldt ud uden afhændelse af sikkerhedsstillelse.

153. Afgivne finansielle garantier betragtes som misligholdte eksponeringer for deres nominelle beløb, hvis den finansielle garanti risikerer at blive udnyttet af modparten (»part, som er omfattet af garantien«), herunder navnlig hvis den underliggende garanterede eksponering opfylder kriterierne for at blive betragtet som misligholdt, jf. punkt 145. Hvis den part, som er omfattet af garantien, ikke har betalt forfaldne beløb under den finansielle garantikontrakt, vurderer det indberettende institut, om det udestående beløb, der følger heraf, opfylder kriterierne for misligholdelse.
154. Eksponeringer, som er klassificeret som misligholdte i overensstemmelse med punkt 145, kategoriseres enten som misligholdte på individuelt grundlag (»transaktionsbaseret«) eller som misligholdte på grundlag af den overordnede eksponering over for en given debitor (»debitorbaseret«). I forbindelse med kategoriseringen af misligholdte eksponeringer på individuelt grundlag eller på grundlag af en given debitor anvendes følgende kategoriseringstilgange for de forskellige typer misligholdte eksponeringer:
- a) For misligholdte eksponeringer, der er klassificeret som misligholdte i overensstemmelse med artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013, anvendes kategoriseringstilgangen i artikel 178.
 - b) For eksponeringer, der er klassificeret som misligholdte på grund af værdiforringelse i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler, anvendes anerkendelseskriterierne for værdiforringelse i henhold til de gældende regnskabsregler.
 - c) For andre misligholdte eksponeringer, der hverken er klassificeret som misligholdte eller værdiforringede, jf. ovenfor, anvendes bestemmelserne i artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013 om misligholdte eksponeringer.
155. Hvis et institut har balanceførte eksponeringer over for en debitor, som har været forfaldne i over 90 dage, og det regnskabsmæssige bruttobeløb for de forfaldne eksponeringer udgør over 20 % af det regnskabsmæssige bruttobeløb for alle balanceførte eksponeringer over for den pågældende debitor, betragtes alle balanceførte og ikkebalanceførte eksponeringer over for den pågældende debitor som misligholdte. Hvis en debitor tilhører en koncern, skal behovet for også at betragte eksponeringer over for andre enheder i koncernen som misligholdte vurderes, hvis de ikke allerede betragtes som værdiforringede eller misligholdte i henhold til artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013, medmindre der er tale om eksponeringer, som er berørt af isolerede tvister, som ikke vedrører modpartens solvens.
156. Eksponeringer skal anses for ikke længere at være misligholdte, hvis alle de følgende betingelser er opfyldt:
- a) Eksponeringen opfylder de exitkriterier, som det indberettende institut anvender i forbindelse med afbrydelse af værdiforringelses- og misligholdelsesklassificeringen.
 - b) Debtors situation er forbedret i et sådant omfang, at der kan forventes fuldstændig tilbagebetaling i henhold til de oprindelige eller i givet fald de ændrede vilkår.
 - c) Debitor er ikke i restance med beløb, der forfaldt til betaling for over 90 dage siden.
- En eksponering forbliver klassificeret som misligholdt, så længe disse betingelser ikke er opfyldt, selv om eksponeringen allerede opfylder de afbrydelseskriterier, som det indberettende institut anvender til værdiforringelses- og misligholdelsesklassificeringen i medfør af henholdsvis de gældende regnskabsregler og artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013.
- Misligholdte eksponeringer, der klassificeres som anlægsaktiver, som besiddes med henblik på salg i henhold til IFRS 5, anses fortsat for at være misligholdte eksponeringer, da anlægsaktiver, som besiddes med henblik på salg, falder ind under definitionen af misligholdte eksponeringer.
157. Hvis der er tale om misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand ⁽¹⁾, anses disse eksponeringer ikke længere for at være misligholdte, hvis alle de følgende betingelser er opfyldt:
- a) Eksponeringerne anses ikke som værdiforringede eller misligholdte.
 - b) Der er gået et år, siden foranstaltningerne vedrørende henstand blev taget i anvendelse.

⁽¹⁾ Misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand vedrører eksponeringer som omhandlet i punkt 180.

- c) Efter indførelsen af foranstaltningerne vedrørende henstand er der ikke forfaldne beløb eller bekymring vedrørende fuldstændig tilbagebetaling af eksponeringen i henhold til de betingelser, der gælder efter henstanden. Hvorvidt der er grund til bekymring, fastlægges på grundlag af instituttets analyse af debitorens finansielle situation. Det kan anses, at der ikke længere er grund til bekymring, hvis debitoren via almindelige betalinger i overensstemmelse med de betingelser, der gælder efter henstanden, har betalt et samlet beløb svarende til det beløb, der tidligere var forfaldent (hvis der var forfaldne beløb), eller som er blevet afskrevet (hvis der ikke var forfaldne beløb) i henhold til foranstaltningerne vedrørende henstand, eller debitoren på anden måde har vist sin evne til at efterleve de betingelser, der gælder efter henstanden.

Disse specifikke exitbetingelser finder anvendelse sammen med de kriterier, som de indberettende institutter anvender på værdiforringede og misligholdte eksponeringer i overensstemmelse med henholdsvis de gældende regnskabsregler og artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013.

158. Forfaldne eksponeringer indberettes for hele beløbet særskilt i kategorierne for ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer. Ikkemisligholdte eksponeringer, som har været forfaldne i under 90 dage, indberettes særskilt for hele beløbet.
159. Misligholdte eksponeringer indberettes opdelt efter forfaldstidsintervaller. Eksponeringer, som ikke er forfaldne eller højst har været forfaldne i 90 dage, men ikke desto mindre anses for at være misligholdte på grund af risikoen for manglende fuldstændig tilbagebetaling, indberettes i en særskilt kolonne. Eksponeringer, som både er forfaldne og indebærer en risiko for manglende fuldstændig tilbagebetaling, opdeles efter forfaldstidsintervaller på baggrund af antallet af dage, de har været forfaldne.

Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud indberettes i række 070 samt i række 080 og 100 i model 18.

Misligholdte eksponeringer, som besiddes med henblik på salg, jf. IFRS 5, indberettes ikke i model 18.

160. Følgende eksponeringer indberettes i særskilte kolonner:
- a) eksponeringer, som betragtes som værende værdiforringede i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler, medmindre der er tale om eksponeringer med lidte, men ikke indberettede tab
 - b) eksponeringer, som anses for at være misligholdte i overensstemmelse med artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013.
161. Tal for »Akkumuleret værdiforringelse« og »Akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko« indberettes i overensstemmelse med punkt 46. »Akkumuleret værdiforringelse« betyder reduktion af eksponeringens regnskabsmæssige værdi enten direkte eller gennem brug af hensættelser. Akkumuleret værdiforringelse, som indberettes for misligholdte eksponeringer, omfatter ikke lidte, men ikke indberettede tab. Lidte, men ikke indberettede tab indberettes under akkumuleret værdiforringelse vedrørende ikkemisligholdte eksponeringer. »Akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko« indberettes for eksponeringer klassificeret til dagsværdi gennem resultatet i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler.
162. Oplysninger om sikkerhedsstillelse og modtagne finansielle garantier vedrørende misligholdte eksponeringer indberettes særskilt. De beløb, som indberettes for sikkerhedsstillelse og modtagne finansielle garantier, beregnes i overensstemmelse med punkt 79-82. Loftet for summen af de beløb, der indberettes for både sikkerhedsstillelse og finansielle garantier, er således den regnskabsmæssige værdi af den relaterede eksponering.

30. EKSPONERINGER MED HENSTAND (19)

163. Med henblik på model 19 er eksponeringer med henstand gældskontrakter, for hvilke der er blevet anvendt foranstaltninger vedrørende henstand. Foranstaltninger vedrørende henstand indebærer, at en debitor, som oplever eller inden for nær fremtid vil opleve vanskeligheder med at overholde sine finansielle forpligtelser (»finansielle vanskeligheder«), gives indrømmelser.

164. Med henblik på model 19 udgør en indrømmelse en af følgende foranstaltninger:

- a) en ændring af de tidligere vilkår og betingelser i en kontrakt, som debitoren anses for at være ude af stand til at overholde på grund af finansielle vanskeligheder (»nødlidende gæld») med utilstrækkelig solvens til følge, og som ikke ville være blevet indrømmet, hvis debitoren ikke havde oplevet finansielle vanskeligheder
- b) en hel eller delvis refinansiering af en kontrakt vedrørende nødlidende gæld, som ikke var blevet indrømmet, hvis ikke debitoren havde oplevet finansielle vanskeligheder.

En indrømmelse kan medføre et tab for långiveren.

165. En indrømmelse er bl.a. kendetegnet ved følgende:

- a) en forskel mellem de ændrede vilkår i kontrakten og de tidligere vilkår i kontrakten, som er til fordel for debitoren
- b) indføjeelse af gunstigere vilkår i en ændret kontrakt end andre debitorer med en tilsvarende risikoprofil kunne have opnået hos samme institut på det pågældende tidspunkt.

166. Anvendelse af klausuler, som giver debitoren mulighed for at ændre kontraktens vilkår, hvis denne ønsker det (»integrerede henstandsklausuler»), behandles som en indrømmelse, hvis instituttet accepterer anvendelse af sådanne klausuler og konkluderer, at debitoren oplever finansielle vanskeligheder.

167. »Refinansiering« betyder brug af gældskontrakter til at sikre fuldstændig eller delvis indfrielse af andre gældskontrakter, hvis gældende vilkår debitoren er ude af stand til at overholde.

168. Med henblik på model 19 omfatter »debitor« alle fysiske og juridiske personer i debitorens koncern, som er omfattet af den bogføringsmæssige virkning af konsolideringen.

169. Med henblik på model 19 omfatter »gæld« lån og forskud (herunder kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud), gældsværdipapirer og genkaldelige og uigenkaldelige afgivne lånetilsagn, men ikke eksponeringer, som besiddes med handelshensigt. »Gæld« omfatter også anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg, jf. IFRS 5.

170. Med henblik på model 19 har eksponering samme betydning, som er anført for »gæld« i punkt 169.

171. Med henblik på model 19 betyder »institut« det institut, som anvendte foranstaltningerne vedrørende henstand.

172. Der er tale om henstand i forbindelse med en eksponering, hvis der er givet en indrømmelse, uanset om et beløb er forfaldent, eller eksponeringerne er klassificeret som værdiforringede i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler eller som misligholdte i overensstemmelse med artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013. Der er ikke tale om henstand i forbindelse med eksponeringer, hvis debitoren ikke er i finansielle vanskeligheder. Følgende skal ikke desto mindre behandles som foranstaltninger vedrørende henstand:

- a) En ændret kontrakt, som er blevet klassificeret som misligholdt før ændringen eller ville blive klassificeret som misligholdt uden ændringer.
- b) Ændringen af en kontrakt indebærer en hel eller delvis annullering af gælden i form af afskrivninger.

- c) Instituttet anerkender brugen af integrerede henstandsklausuler for en debitor, som misligholder, eller som ville blive anset for at misligholde uden brug af sådanne klausuler.
 - d) Samtidigt eller næsten samtidigt med instituttets indrømmelse af yderligere gæld foretog debitoren betalinger på hovedstolen eller af renter for en anden kontrakt med instituttet, som var misligholdt eller ville blive klassificeret som misligholdt uden refinansiering.
173. En ændring, som indebærer tilbagebetaling gennem overtagelse af sikkerhedsstillelse, behandles som en foranstaltning vedrørende henstand, hvis ændringen udgør en indrømmelse.
174. Der består en simpel formodning om henstand i følgende tilfælde:
- a) Beløb i forbindelse med den ændrede kontrakt har været helt eller delvist forfaldne i over 30 dage (uden misligholdelse af kontrakten) mindst én gang i de tre måneder, der går forud for ændringen, eller ville have været helt eller delvist forfaldne i over 30 dage uden ændringen.
 - b) Samtidigt eller næsten samtidigt med instituttets indrømmelse af yderligere gæld foretog debitoren betalinger på hovedstolen eller af renter for en anden kontrakt med instituttet, som har været helt eller delvist forfaldne i 30 dage mindst én gang i de tre måneder, der går forud for refinansieringen.
 - c) Instituttet anerkender brugen af integrerede henstandsklausuler for debitorer, hvis betalinger har været forfaldne i 30 dage eller ville have været forfaldne i 30 dage uden brug af sådanne klausuler.
175. Finansielle vanskeligheder vurderes på debitorniveau, jf. punkt 168. Kun eksponeringer, som er genstand for foranstaltninger vedrørende henstand, udpeges som eksponeringer med henstand.
176. Eksponeringer med henstand medregnes i kategorien misligholdte eksponeringer eller kategorien ikkemisligholdte eksponeringer i overensstemmelse med punkt 145-162 og 177-179. Klassificeringen som eksponering med henstand ophører, når alle de følgende betingelser er opfyldt:
- a) Eksponeringen med henstand anses for at være ikkemisligholdt, herunder også hvis den var i kategorien for misligholdte eksponeringer og er blevet omklassificeret på grundlag af en analyse af debitorens finansielle situation, som viser, at den ikke længere opfylder betingelserne for at blive anset for at være misligholdt.
 - b) En prøveperiode på mindst to år er forløbet fra den dato, hvor eksponeringen med henstand blev anset for at være ikkemisligholdt.
 - c) Der er blevet foretaget ikke uvæsentlige regelmæssige samlede betalinger på hovedstolen eller af renter i mindst halvdelen af prøveperioden.
 - d) Ingen af eksponeringerne over for debitoren har været forfaldne i over 30 dage ved prøveperiodens afslutning.
177. Hvis de i punkt 176 omhandlede betingelser ikke er opfyldt ved prøveperiodens afslutning, anses eksponeringen stadig for at være ikkemisligholdt, med henstand og omfattet af en prøveperiode, indtil alle betingelserne er opfyldt. Betingelserne vurderes som minimum hvert kvartal. Eksponeringer med henstand, som klassificeres som anlægsaktiver, som besiddes med henblik på salg, jf. IFRS 5, vedbliver med at være klassificeret som eksponeringer med henstand, da anlægsaktiver, som besiddes med henblik på salg, falder ind under definitionen af eksponeringer med henstand.
178. En eksponering med henstand kan anses for at være ikkemisligholdt fra den dato, hvor foranstaltningerne vedrørende henstand blev indført, hvis en af følgende betingelser er opfyldt:
- a) Forlængelsen har ikke ført til, at eksponeringen klassificeres som misligholdt.
 - b) Eksponeringen blev ikke anset for at være misligholdt på den dato, hvor foranstaltningerne vedrørende henstand blev forlænget.

179. Hvis der indføres yderligere foranstaltninger vedrørende henstand over for en ikkemisligholdt eksponering med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, og som var i kategorien »misligholdte eksponeringer« og er blevet omklassificeret, eller som har været forfalden i over 30 dage, klassificeres den som misligholdt.
180. »Ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand« (ikkemisligholdte eksponeringer med henstand) omfatter eksponeringer med henstand, som ikke opfylder kriterierne for at blive anset for at være misligholdte, og medregnes i kategorien ikkemisligholdte eksponeringer. Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand er omfattet af en prøveperiode i henhold til punkt 176, herunder hvis punkt 178 finder anvendelse. Eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, og som var i kategorien »misligholdte eksponeringer med henstand« og er blevet omklassificeret, indberettes særskilt i kolonnen for ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand under posten »heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand omfattet af en prøveperiode«.

»Misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand« omfatter eksponeringer med henstand, som opfylder kriterierne for at blive anset for at være misligholdte og medregnes i kategorien misligholdte eksponeringer. Sådanne misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand omfatter følgende:

- a) eksponeringer, som er blevet misligholdte på grund af anvendelsen af foranstaltningerne vedrørende henstand
- b) eksponeringer, som var misligholdte før forlængelsen af foranstaltningerne vedrørende henstand
- c) eksponeringer med henstand, som var i kategorien for ikkemisligholdte eksponeringer og er blevet omklassificeret, herunder eksponeringer, som er blevet omklassificeret i henhold til punkt 179.

Hvis der anvendes foranstaltninger vedrørende henstand på misligholdte eksponeringer, indberettes disse eksponeringer med henstand særskilt i kolonnen »heraf: misligholdte eksponeringer med henstand«.

Eksponeringer med henstand, der klassificeres som kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud, indberettes i række 070 samt i række 080 og 100 i model 19.

Eksponeringer med henstand, som besiddes med henblik på salg, jf. IFRS 5, indberettes ikke i model 19.

181. Kolonnen »Refinansiering« omfatter det regnskabsmæssige bruttobeløb for den nye kontrakt (»refinansieret gæld«), der er blevet indrømmet som en del af en refinansieringstransaktion, der kan betegnes som en foranstaltning vedrørende henstand, samt det regnskabsmæssige bruttobeløb for den gamle tilbagebetalte kontrakt, som stadig er forfaldent.
182. Eksponeringer med henstand, som kombinerer ændringer og refinansiering, anføres i kolonnen »Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret« eller kolonnen »Refinansiering«, alt afhængigt af hvilken foranstaltning der har størst betydning for likviditeten. Refinansiering foretaget af et bankkonsortium indberettes i kolonnen »Refinansiering« for hele det gældsrefinansieringsbeløb, som det indberettende institut har stillet til rådighed, eller den refinansierede gæld, som det indberettende institut stadig har til gode. En række gældsposter, som samles i en ny gældspost, indberettes som en ændring, medmindre der også gennemføres en refinansieringstransaktion, som har større virkning for likviditeten. Hvis henstand i form af ændringer af en nødlidende eksponerings vilkår og betingelser fører til ophør af indregning heraf og til indregning af en ny eksponering, behandles den nye eksponering som gældshenstand.
183. Akkumuleret værdiforringelse og akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko indberettes i overensstemmelse med punkt 46. »Akkumuleret værdiforringelse« betyder reduktion af eksponeringens regnskabsmæssige værdi enten direkte eller gennem brug af hensættelser. Det beløb for »akkumuleret værdiforringelse«, der skal indberettes i kolonnen »misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand« for misligholdte eksponeringer, skal ikke omfatte lidte, men ikke indberettede tab. Lidte, men ikke indberettede tab indberettes i kolonnen for »ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand«. »Akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko« indberettes for eksponeringer klassificeret til dagsværdi gennem resultatet i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler.

DEL 3

SAMMENSTILLING AF EKSPONERINGSKLASSE OG MODPARTSSEKTORER

1. I de følgende tabeller sammenstilles de eksponeringsklasser, der anvendes til at beregne kapitalkravene i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013, med de modpartssektorer, der anvendes i FINREP-tabellerne.

Tabel 2

Standardmetoden

Eksponeringsklasser i henhold til standardmetoden (artikel 112 i forordning (EU) nr. 575/2013)	Modpartssektorer i FINREP	Bemærkninger
a) Centralregeringer eller centralbanker	1) Centralbanker 2) Offentlig forvaltning og service	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart
b) Regionale eller lokale myndigheder	2) Offentlig forvaltning og service	
c) Offentlige enheder	2) Offentlig forvaltning og service	
d) Multilaterale udviklingsbanker	3) Kreditinstitutter	
e) Internationale organisationer	2) Offentlig forvaltning og service	
f) Institutter (dvs. kreditinstitutter og investeringsselskaber)	3) Kreditinstitutter 4) Andre finansielle selskaber	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart
g) Selskaber	2) Offentlig forvaltning og service 4) Andre finansielle selskaber 5) Ikkefinansielle selskaber 6) Husholdninger	
h) Detail	4) Andre finansielle selskaber 5) Ikkefinansielle selskaber 6) Husholdninger	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart
i) Sikret ved pant i fast ejendom	2) Offentlig forvaltning og service 3) Kreditinstitutter 4) Andre finansielle selskaber 5) Ikkefinansielle selskaber 6) Husholdninger	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart
j) Misligholdte	1) Centralbanker 2) Offentlig forvaltning og service 3) Kreditinstitutter 4) Andre finansielle selskaber 5) Ikkefinansielle selskaber 6) Husholdninger	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart

Eksponeringsklasser i henhold til standardmetoden (artikel 112 i forordning (EU) nr. 575/2013)	Modpartssektorer i FINREP	Bemærkninger
ja) Eksponeringer modbundet med særlig høj risiko	1) Centralbanker 2) Offentlig forvaltning og service 3) Kreditinstitutter 4) Andre finansielle selskaber 5) Ikkefinansielle selskaber 6) Husholdninger	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart
k) Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	3) Kreditinstitutter 4) Andre finansielle selskaber 5) Ikkefinansielle selskaber	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart
l) Securitiseringspositioner	2) Offentlig forvaltning og service 3) Kreditinstitutter 4) Andre finansielle selskaber 5) Ikkefinansielle selskaber 6) Husholdninger	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter den underliggende risiko for securitiseringen. Når securitiserede positioner stadig balanceres, er FINREP-modpartssektorerne sektorerne for de umiddelbare modparter til disse positioner.
m) Eksponeringer mod institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering	3) Kreditinstitutter 4) Andre finansielle selskaber 5) Ikkefinansielle selskaber	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart
n) CIU'er	Aktieinstrumenter	Investeringer i CIU'er klassificeres som aktieinstrumenter i FINREP, uanset om look-through er tilladt i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013
o) Egenkapital	Aktieinstrumenter	I FINREP er aktieinstrumenter opdelt mellem forskellige kategorier af finansielle aktiver
p) Andre poster	Forskellige poster i balancen	I FINREP kan andre poster anføres under forskellige aktivkategorier

Tabel 3

IRB-metoden

Eksponeringsklasser i henhold til IRB-metoden (artikel 147 i forordning (EU) nr. 575/2013)	Modpartssektorer i FINREP	Bemærkninger
a) Centralregeringer eller centralbanker	1) Centralbanker 2) Offentlig forvaltning og service 3) Kreditinstitutter	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart

Eksponeringsklasser i henhold til IRB-metoden (artikel 147 i forordning (EU) nr. 575/2013)	Modpartssektorer i FINREP	Bemærkninger
b) Institutter (dvs. kreditinstitutter og investeringsselskaber samt visse offentlige forvaltninger og multilaterale banker)	2) Offentlig forvaltning og service 3) Kreditinstitutter 4) Andre finansielle selskaber	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart
c) Selskaber	4) Andre finansielle selskaber 5) Ikkefinansielle selskaber 6) Husholdninger	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart
d) Detail	4) Andre finansielle selskaber 5) Ikkefinansielle selskaber 6) Husholdninger	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart
e) Egenkapital	Aktieinstrumenter	I FINREP er aktieinstrumenter opdelt mellem forskellige kategorier af finansielle aktiver
f) Securitiseringspositioner	2) Offentlig forvaltning og service 3) Kreditinstitutter 4) Andre finansielle selskaber 5) Ikkefinansielle selskaber 6) Husholdninger	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter den underliggende risiko for securitiseringen. Når securitiserede positioner stadig balanceres, er FINREP-modpartssektorerne sektorerne for de umiddelbare modparter til disse positioner.
g) Andre aktiver, der ikke er kreditforpligtelser	Forskellige poster i balancen	I FINREP kan andre poster anføres under forskellige aktivkategorier

BILAG VI

»BILAG IX

INSTRUKSER VEDRØRENDE INDBERETNING AF STORE EKSPONERINGER OG KONCENTRATIONSRISIKO

Indholdsfortegnelse

DEL I: GENEREL VEJLEDNING	259
1. Struktur og konventioner	259
DEL II: INSTRUKSER VEDRØRENDE MODELLERNE	259
1. Omfang og niveau af indberetning af store eksponeringer (LE)	259
2. LE-modellens opbygning	260
3. Definitioner og generelle instrukser til brug i forbindelse med LE-indberetning	260
4. C 26.00 — Modellen vedrørende begrænsninger for store eksponeringer (LE limits)	261
4.1. Instrukser vedrørende specifikke rækker	261
5. C 27.00 — Identifikation af modparten (LE1)	262
5.1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner	262
6. C 28.00 — Eksponeringer i handelsbeholdningen og uden for handelsbeholdningen (LE2)	264
6.1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner	264
7. C 29.00 — Detaljer om eksponeringer mod enkelte kunder inden for grupper af indbyrdes forbundne kunder (LE3)	269
7.1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner	269
8. C 30.00 — Løbetidskurve for de 10 største eksponeringer mod institutter og de 10 største eksponeringer mod uregulerede enheder i den finansielle sektor (LE4-modellen)	270
8.1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner	270
9. C 31.00 — Løbetidskurve for de 10 største eksponeringer mod institutter og de 10 største eksponeringer mod uregulerede enheder i den finansielle sektor: detaljer om eksponeringer mod enkelte kunder inden for grupper af indbyrdes forbundne kunder (LE5-modellen)	271
9.1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner	271

DEL I: GENEREL VEJLEDNING**1. Struktur og konventioner**

1. Systemet til indberetning af store eksponeringer (large exposures — »LE«) består af seks modeller, der indeholder følgende oplysninger:
 - a) begrænsninger for store eksponeringer
 - b) identifikation af modparten (LE1-modellen)
 - c) eksponeringer i handelsbeholdningen og uden for handelsbeholdningen (LE2-modellen)
 - d) detaljer om eksponeringer mod enkelte kunder inden for grupper af indbyrdes forbundne kunder (LE3-modellen)
 - e) løbetidskurve for de 10 største eksponeringer mod institutter og de 10 største eksponeringer mod uregulerede enheder i den finansielle sektor (LE4-modellen)
 - f) løbetidskurve for de 10 største eksponeringer mod institutter og de 10 største eksponeringer mod uregulerede enheder i den finansielle sektor: detaljer om eksponeringer mod enkelte kunder inden for grupper af indbyrdes forbundne kunder (LE5-modellen).
2. Instrukserne omfatter retshenvisninger og detaljerede oplysninger om de data, der skal indberettes i hver model.
3. Instrukserne og valideringsreglerne følger de konventioner for tekst, der er beskrevet i de følgende punkter, når der henvises til kolonner, rækker og celler i modellerne.
4. Følgende konvention bruges generelt i instrukserne og valideringsreglerne: {Model;Række;Kolonne}. En asterisk viser, at validering udføres for alle de indberettede rækker.
5. Ved valideringer i en model, hvor kun datapunkter fra modellen anvendes, henviser notationer ikke til en model: {Række;Kolonne}.
6. ABS (Værdi): den absolutte værdi uden fortegn. Beløb, der forøger eksponeringerne, indberettes som et positivt tal. Modsat indberettes beløb, der reducerer eksponeringerne, som et negativt tal. Hvis der er indsat et negativt fortegn (-) ved teksten ud for en post, indberettes et positivt tal ikke for den pågældende post.

DEL II: INSTRUKSER VEDRØRENDE MODELLERNE

I forbindelse med dette bilag finder instrukserne vedrørende indberetning af store eksponeringer også anvendelse på den indberetning af væsentlige eksponeringer, der kræves i artikel 9 og 11, i overensstemmelse med det i nævnte artikler fastsatte anvendelsesområde.

1. Omfang og niveau af indberetning af store eksponeringer (LE)

1. For at indberette oplysninger om store eksponeringer mod kunder eller grupper af indbyrdes forbundne kunder i overensstemmelse med artikel 394, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 på individuelt grundlag skal institutter anvende modellerne LE1, LE2 og LE3.
2. For at indberette oplysninger om store eksponeringer mod kunder eller grupper af indbyrdes forbundne kunder i overensstemmelse med artikel 394, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 på konsolideret grundlag skal moderinstitutterne i en medlemsstat anvende modellerne LE1, LE2 og LE3.
3. Alle store eksponeringer, der er defineret i overensstemmelse med artikel 392 i forordning (EU) nr. 575/2013, skal indberettes, herunder store eksponeringer, der ikke er underlagt krav om overholdelse af den grænse for stor eksponering, der er fastsat i artikel 395 i forordning (EU) nr. 575/2013.

4. For at indberette oplysninger om de 20 største eksponeringer mod kunder eller grupper af indbyrdes forbundne kunder i overensstemmelse med artikel 394, stk. 1, sidste punktum, i forordning (EU) nr. 575/2013 på konsolideret grundlag skal moderinstitutterne i en medlemsstat, som er underlagt tredje del, afsnit II, kapitel 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, anvende modellerne LE1, LE2 og LE3. Den eksponeringsværdi, der fås ved at trække beløbet i kolonne 320 (»Undtagne beløb«) i LE2-modellen fra beløbet i kolonne 210 (»I alt«) i den samme model, er det beløb, der bruges til at fastlægge disse 20 største eksponeringer.
5. For at indberette oplysninger om de 10 største eksponeringer mod institutter og de 10 største eksponeringer mod uregulerede enheder i den finansielle sektor i henhold til artikel 394, stk. 2, litra a)-d), i forordning (EU) nr. 575/2013 på et konsolideret grundlag skal moderinstitutterne i en medlemsstat anvende model LE1, LE2 og LE3. For at indberette løbetidsstrukturen for disse eksponeringer i henhold til artikel 394, stk. 2, litra e), i forordning (EU) nr. 575/2013 skal moderinstitutterne i en medlemsstat anvende model LE4 og LE5. Den eksponeringsværdi, der beregnes i kolonne 210 (»I alt«) i LE2-modellen, er det beløb, der bruges til at fastlægge disse 20 største eksponeringer.
6. Data om de store eksponeringer og de relevante største eksponeringer mod grupper af indbyrdes forbundne kunder og enkelte kunder, der ikke tilhører en gruppe af indbyrdes forbundne kunder, indberettes i LE2-modellen, hvor en gruppe af indbyrdes forbundne kunder indberettes som en enkelt eksponering.
7. Institutter skal bruge LE3-modellen til at indberette data vedrørende eksponeringer mod enkelte kunder, der tilhører grupper af indbyrdes forbundne kunder, som indberettes i LE2-modellen. Indberetningen af eksponeringen mod en enkelt kunde i LE2-modellen må ikke kopieres i LE3-modellen.

2. LE-modellens opbygning

8. Kolonnerne i LE1-modellen præsenterer oplysninger vedrørende identifikationen af enkelte kunder eller grupper af indbyrdes forbundne kunder, som et institut har en eksponering mod.
9. Kolonnerne i model LE2 og LE3 præsenterer følgende informationsblokke:
 - a) eksponeringsværdien inden anvendelsen af undtagelser og inden hensyntagen til virkningen af kreditrisikoreduktion, herunder direkte og indirekte eksponering samt yderligere eksponeringer, der opstår som følge af transaktioner med eksponering mod underliggende aktiver
 - b) virkningen af undtagelserne og kreditrisikoreduktionsteknikkerne
 - c) eksponeringsværdien efter anvendelse af undtagelser og efter hensyntagen til virkningen af kreditrisikoreduktion beregnet med henblik på artikel 395, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.
10. Kolonnerne i model LE4 og LE5 præsenterer oplysninger vedrørende de løbetidskurve, som de forventede forfaldende beløb for de 10 største eksponeringer mod institutter og de 10 største eksponeringer mod uregulerede enheder i den finansielle sektor skal fordeles i.

3. Definitioner og generelle instrukser til brug i forbindelse med LE-indberetning

11. »Gruppe af indbyrdes forbundne kunder« er defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 39), i forordning (EU) nr. 575/2013.
12. »Ureguleret enhed i den finansielle sektor« er defineret i artikel 142, stk. 1, nr. 5), i forordning (EU) nr. 575/2013.
13. »Institutt« er defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 3), i forordning (EU) nr. 575/2013.
14. Eksponeringer mod »privatretnlige sammenslutninger« indberettes. Institutter skal desuden lægge kreditbeløbene for privatretnlige sammenslutninger til hver partners gæld. Eksponeringer mod privatretnlige sammenslutninger med kvoter opdeles eller fordeles til partnerne i henhold til deres respektive kvoter. Visse konstruktioner (f.eks. fælles konti, grupper af arvinger og lån optaget ved hjælp af stråmænd), der i realiteten fungerer som privatretnlige sammenslutninger, skal indberettes på samme måde.

15. Aktiver og ikkebalanceførte poster anvendes uden risikovægte eller risikograder, jf. artikel 389 i forordning (EU) nr. 575/2013. Kreditkonverteringsfaktorer anvendes ikke på ikkebalanceførte poster.
16. »Eksponeringer« er defineret i artikel 389 i forordning (EU) nr. 575/2013.
- a) enhver aktivpost eller ikkebalanceført post uden for handelsbeholdningen og i handelsbeholdningen, inklusive poster omhandlet i artikel 400 i forordning (EU) nr. 575/2013, men eksklusive poster omhandlet i artikel 390, stk. 6, litra a)-d), i forordning (EU) nr. 575/2013
- b) »indirekte eksponeringer« er de eksponeringer, der er tildelt garantistilleren for eller udstederen af sikkerheden i stedet for den umiddelbare låntager, jf. artikel 403 i forordning (EU) nr. 575/2013. *[Disse definitioner må på ingen måde afvige fra definitionerne i basisretsakten.]*

Eksponeringerne mod grupper af indbyrdes forbundne kunder beregnes i overensstemmelse med artikel 390, stk. 5.

17. Det tillades, at »nettingaftaler« tager hensyn til virkningerne af store eksponeringsværdier som fastsat i artikel 390, stk. 1-3, i forordning (EU) nr. 575/2013. Eksponeringsværdien af et derivatinstrument opført i bilag II til forordning (EU) nr. 575/2013 fastsættes i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, i forordning (EU) nr. 575/2013, idet der tages højde for virkningen af kontrakter om nyordning og andre nettingaftaler med henblik på anvendelsen af disse metoder i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6 i forordning (EU) nr. 575/2013. Eksponeringsværdien af genkøbstransaktioner, transaktioner vedrørende udlån eller indskud i værdipapirer eller råvarer, transaktioner med lang afviklingstid og margenlånetransaktioner kan fastsættes enten i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 4 eller 6 i forordning (EU) nr. 575/2013. Ifølge artikel 296 i forordning (EU) nr. 575/2013 indberettes eksponeringsværdien af en enkelt retlig forpligtelse, der følger af en aftale om netting på tværs af produkter med det indberettende instituts modpart, som »andre forpligtelser« i LE-modellerne.
18. »Størrelsen af en eksponering« beregnes efter artikel 390 i forordning (EU) nr. 575/2013.
19. Virkningen af fuld eller delvis anvendelse af undtagelser og anerkendte kreditrisikoreduktionsteknikker i forbindelse med beregning af eksponeringer med henblik på artikel 395, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 er beskrevet i artikel 399-403 i forordning (EU) nr. 575/2013.
20. Omvendte genkøbsaftaler, der er omfattet af indberetning vedrørende store eksponeringer, indberettes i overensstemmelse med artikel 402, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. Hvis kriterierne i artikel 402, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 er opfyldt, skal instituttet indberette store eksponeringer mod tredjeparter, der svarer til størrelsen af den fordring, som modparten har på tredjeparten, i stedet for eksponeringens tilsvarende størrelse mod modparten.

4. C 26.00 — Modellen vedrørende begrænsninger for store eksponeringer (LE limits)

4.1. Instrukser vedrørende specifikke rækker

Rækker	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	Ikkeinstitutter Artikel 395, stk. 1, artikel 458, stk. 2, litra d), nr. ii), artikel 458, stk. 10, og artikel 459, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013. Størrelsen af den gældende grænse for andre modparter end institutter skal indberettes. Dette beløb er lig med 25 % af det justerede kapitalgrundlag, som indberettes i række 226 i model 4 i bilag I, medmindre en mere restriktiv procentdel finder anvendelse som følge af anvendelsen af nationale foranstaltninger i overensstemmelse med artikel 458 i forordning (EU) nr. 575/2013 eller delegerede retsakter vedtaget i overensstemmelse med artikel 459, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.

Rækker	Henvisninger til retsakter og instrukser
020	Institutter Artikel 395, stk. 1, artikel 458, stk. 2, litra d), nr. ii), artikel 458, stk. 10, og artikel 459, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013. Størrelsen af den gældende grænse for modparter, der er institutter, skal indberettes. I henhold til artikel 395, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 skal dette beløb være følgende: — Hvis de 25 % af det justerede kapitalgrundlag overstiger 150 mio. EUR (eller en lavere grænse end 150 mio. EUR fastsat af den kompetente myndighed i overensstemmelse med artikel 395, stk. 1, tredje afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013), indberettes 25 % af det justerede kapitalgrundlag. — Hvis 150 mio. EUR (eller en lavere grænse fastsat af den kompetente myndighed i overensstemmelse med artikel 395, stk. 1, tredje afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013) overstiger 25 % af instituttets justerede kapitalgrundlag, indberettes 150 mio. EUR (eller den lavere grænse fastsat af den kompetente myndighed). Hvis instituttet har fastsat en lavere grænse for det justerede kapitalgrundlag, jf. artikel 395, stk. 1, andet afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013, indberettes denne grænse. Disse grænser kan være strengere, hvis der anvendes nationale foranstaltninger i overensstemmelse med artikel 395, stk. 6, eller artikel 458 i forordning (EU) nr. 575/2013 eller delegerede retsakter vedtaget i overensstemmelse med artikel 459, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.
030	Institutter i % Artikel 395, stk. 1, og artikel 459, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013. Det indberettede beløb skal være den absolutte grænse (indberettet i række 020) udtrykt som en procentdel af det justerede kapitalgrundlag.

5. C 27.00 — Identifikation af modparten (LE1)

5.1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
010-070	Identifikation af modpart: Institutter skal indberette identifikationen af alle modparter, der indsendes oplysninger om i model C 28.00 til C 31.00. Identifikationen af gruppen af indbyrdes forbundne kunder skal ikke indberettes, medmindre der i det nationale indberetningssystem findes en unik kode for gruppen af indbyrdes forbundne kunder. Ifølge artikel 394, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institutter indberette identifikationen af den modpart, de har en stor eksponering mod, jf. definitionen i artikel 392 i forordning (EU) nr. 575/2013. Ifølge artikel 394, stk. 2, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institutter indberette identifikationen af den modpart, de har de største eksponeringer mod (hvis modparten er et institut eller en ureguleret enhed i den finansielle sektor).
010	Kode Koden er en ID-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i tabellen. Koden anvendes til at identificere den enkelte modpart. Formålet med denne kolonne er imidlertid at sammenkæde modpartsoplysninger i C 27.00 med eksponeringer, der indberettes i C 28.00 til C 31.00. Koden for gruppen af indbyrdes forbundne kunder skal ikke indberettes, medmindre der i det nationale indberetningssystem findes en unik kode for gruppen af indbyrdes forbundne kunder. Koderne skal anvendes konsistent over tid. Sammensætningen af koden afhænger af det nationale indberetningssystem, medmindre der er fastsat ensartede koder på EU-plan.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
020	Navn Navnet skal svare til navnet på gruppen, når der indberettes en gruppe af indbyrdes forbundne kunder. I andre tilfælde skal navnet svare til den enkelte modpart. For en gruppe af indbyrdes forbundne kunder skal det indberettede navn være navnet på moderselskabet eller gruppens forretningsmæssige navn.
030	LEI-kode Modpartens ID-kode for juridiske enheder.
040	Modpartens hjemsted ISO-koden 3166-1-alpha-2 for det land, hvor modparten har sit hovedsæde, anvendes (herunder pseudo-ISO-koder for internationale organisationer, som er anført i den seneste udgave af Eurostats »Balance of Payments Vademecum«). For grupper af indbyrdes forbundne kunder indberettes intet hovedsæde.
050	Modpartens sektor Der skal tildeles en sektor til hver modpart på grundlag af FINREP's økonomiske sektorklasser: i) Centralbanker ii) Offentlig forvaltning og service iii) Kreditinstitutter iv) Andre finansielle selskaber v) Ikke-finansielle selskaber vi) Husholdninger. For grupper af indbyrdes forbundne kunder indberettes ingen sektor.
060	NACE-kode For den økonomiske sektor anvendes NACE-koderne (Nomenclature statistique des activités économiques dans l'Union européenne = statistisk nomenklatur for økonomiske aktiviteter i Den Europæiske Union). Denne kolonne anvendes kun i forbindelse med modparterne »Andre finansielle selskaber« og »Ikkefinansielle selskaber«. NACE-koder anvendes for »Ikkefinansielle selskaber« med et opdelingsniveau (f.eks. »F — Bygge- og anlægsvirksomhed«) og for »Andre finansielle selskaber« med to opdelingsniveauer, der giver separate oplysninger om forsikringsaktiviteter (f.eks. »K65 — Forsikring, genforsikring og pensionsforsikring undtagen lovpligtig socialforsikring«). De økonomiske sektorer »Andre finansielle selskaber« og »Ikkefinansielle selskaber« klassificeres på grundlag af FINREP's opdeling af modparter. For grupper af indbyrdes forbundne kunder indberettes ingen NACE-kode.
070	Modpartens type Artikel 394, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 Modpartens type for de 10 største eksponeringer mod institutter og de 10 største eksponeringer mod uregulerede enheder i den finansielle sektor skal angives med »I« for institutter og »U« for uregulerede enheder i den finansielle sektor.

6. **C 28.00 — Eksponeringer i handelsbeholdningen og uden for handelsbeholdningen (LE2)**

6.1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	Kode Hvis der findes en unik kode på nationalt plan for en gruppe af indbyrdes forbundne kunder, skal denne kode indberettes som koden for gruppen af indbyrdes forbundne kunder. Hvis der ikke findes en unik kode på nationalt plan, indberettes koden i C 27.00 for moderselskabet. Hvis gruppen af indbyrdes forbundne kunder ikke har et moderselskab, skal den indberettede kode være koden for den enhed, der efter instituttets vurdering er den mest betydningsfulde i gruppen af indbyrdes forbundne kunder. I andre tilfælde skal koden svare til den enkelte modpart. Koderne skal anvendes konsistent over tid. Sammensætningen af koden afhænger af det nationale indberetningssystem, medmindre der er fastsat ensartede koder på EU-plan.
020	Gruppe eller enkelt kunde Instituttet skal angive »1«, hvis indberetningen vedrører eksponeringer mod enkelte kunder, eller »2«, hvis indberetningen vedrører eksponeringer mod grupper af indbyrdes forbundne kunder.
030	Transaktioner med eksponering mod underliggende aktiver Artikel 390, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013 I overensstemmelse med yderligere tekniske specifikationer udstedt af nationale kompetente myndigheder angives »Ja«, hvis instituttet har eksponeringer mod den indberettede modpart via en transaktion med eksponering mod underliggende aktiver. Ellers indberettes »Nej«.
040-180	Oprindelige eksponeringer Artikel 24, 389, 390 og 392 i forordning (EU) nr. 575/2013. I denne serie af kolonner skal instituttet indberette de oprindelige eksponeringer, for så vidt angår direkte og indirekte eksponeringer, samt yderligere eksponeringer, der opstår som følge af transaktioner med eksponering mod underliggende aktiver. I henhold til artikel 389 i forordning (EU) nr. 575/2013 anvendes aktiver og ikkebalanceførte poster uden risikovægte eller risikograder. Kreditkonverteringsfaktorer anvendes ikke på ikkebalanceførte poster. Disse kolonner skal indeholde den oprindelige eksponering, dvs. eksponeringsværdien uden hensyntagen til værdijusteringer og hensættelser, som fratrækkes i kolonne 210. Definitionen og beregningen af eksponeringsværdien er fastsat i artikel 389 og 390 i forordning (EU) nr. 575/2013. Værdiansættelsen af aktiver og ikkebalanceførte poster foretages i overensstemmelse med de regnskabsregler, som instituttet er omfattet af, jf. artikel 24 i forordning (EU) nr. 575/2013. Eksponeringer, der fratrækkes kapitalgrundlaget, som ikke er eksponeringer ifølge artikel 390, stk. 6, litra e), angives i disse kolonner. Disse eksponeringer fratrækkes i kolonne 200. De i artikel 390, stk. 6, litra a)-d), i forordning (EU) nr. 575/2013 omhandlede eksponeringer angives ikke i disse kolonner. Oprindelige eksponeringer skal omfatte alle aktiver og ikkebalanceførte poster ifølge artikel 400 i forordning (EU) nr. 575/2013. Undtagelserne fratrækkes med henblik på artikel 395, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 i kolonne 320. Eksponeringer uden for handelsbeholdningen og i handelsbeholdningen medtages.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
	Med henblik på opdelingen af eksponeringerne i finansielle instrumenter, hvor forskellige eksponeringer, der følger af nettingaftaler, udgør en enkelt eksponering, tildeles sidstnævnte til det finansielle instrument, der svarer til hovedaktivet i nettingaftalen (jf. desuden indledningen).
040	Oprindelig eksponering i alt Instituttet skal indberette summen af direkte eksponeringer og indirekte eksponeringer samt yderligere eksponeringer, der opstår som følge af transaktioner med eksponering mod underliggende aktiver.
050	heraf: misligholdte Artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013. Instituttet skal indberette den del af den samlede oprindelige eksponering, der svarer til de misligholdte eksponeringer.
060-110	Direkte eksponeringer Direkte eksponeringer er eksponeringer med udgangspunkt i den »umiddelbare låntager«.
060	Gældsinstrumenter Forordning (EF) nr. 25/2009 (»ECB/2008/32«), bilag II, del 2, tabel, kategori 2 og 3. Gældsinstrumenter skal omfatte gældsværdipapirer samt lån og forskud. Instrumenterne i denne kolonne skal være instrumenter i kategorien »udlån med en oprindelig løbetid på til og med 1 år/over 1 år og til og med 5 år/over 5 år« eller »værdipapirer undtagen aktier« i henhold til ECB/2008/32. Genkøbstransaktioner, transaktioner vedrørende ud- eller indlån af værdipapirer eller råvarer (værdipapirfinansieringstransaktioner) og margenlånetransaktioner indberettes i denne kolonne.
070	Aktieinstrumenter ECB/2008/32, bilag II, del 2, tabel, kategori 4 og 5. Instrumenterne i denne kolonne skal være i kategorien »aktier og andre kapitalandele« eller »andele i pengemarkedsforeninger« i henhold til ECB/2008/32.
080	Derivater Artikel 272, stk. 2, og bilag II i forordning (EU) nr. 575/2013. De instrumenter, der skal indberettes i denne kolonne, omfatter de derivater, der er anført i bilag II til forordning (EU) nr. 575/2013, og terminsforretninger som defineret i artikel 272, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. Kreditderivater, der er udsat for modpartskreditrisiko, indberettes i denne kolonne.
090-110	Ikkebalanceførte poster Bilag I til forordning (EU) nr. 575/2013. Den indberettede værdi skal være den nominelle værdi inden specifikke kreditrisikojusteringer og uden anvendelse af konverteringsfaktorer.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
090	Låneforpligtelser Bilag I, punkt 1, litra c) og h), punkt 2, litra b), nr. ii), punkt 3, litra b), nr. i), og punkt 4, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013. Låneforpligtelser er faste forpligtelser til at yde kredit på forhåndsfastlagte vilkår og betingelser, med undtagelse af derivater, fordi de kan afregnes netto kontant ved at levere eller udstede et andet finansielt instrument.
100	Finansielle garantier Bilag I, punkt 1, litra a), b) og f), i forordning (EU) nr. 575/2013. Finansielle garantier er kontrakter, som kræver, at udsteder betaler bestemte beløb som godtgørelse til indehaveren for et tab, som denne pådrager sig, fordi en bestemt debitor ikke foretager rettidig betaling i henhold til de oprindelige eller ændrede vilkår for et gældsinstrument. Kreditderivater, der ikke er anført i kolonnen »derivater«, indberettes i denne kolonne.
110	Andre forpligtelser Andre forpligtelser er punkterne i bilag I til forordning (EU) nr. 575/2013, som ikke er anført i de tidligere kategorier. Eksponeringsværdien af en enkelt retlig forpligtelse, der følger af en aftale om netting på tværs af produkter med det indberettende instituts modpart, indberettes i denne kolonne.
120-180	Indirekte eksponeringer Artikel 403 i forordning (EU) nr. 575/2013. I henhold til artikel 403 i forordning (EU) nr. 575/2013 kan et kreditinstitut benytte substitutionsmetoden, hvis tredjemand har stillet sikkerhed for en eksponering mod en kunde, eller hvis en sådan eksponering er sikret ved sikkerhedsstillelse udstedt af tredjemand. Instituttet skal i denne blok af kolonner indberette størrelsen af de direkte eksponeringer, der tildeles garantistilleren eller udstederen af sikkerhedsstillelsen, såfremt sidstnævnte tildeles en tilsvarende eller lavere risikovægt end den risikovægt, der skulle anvendes på tredjemanden i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. Den beskyttede oprindelige referenceeksponering (direkte eksponering) skal trækkes fra eksponeringen mod den oprindelige låntager i kolonnerne for »Anerkendte kreditrisikoreduktionsteknikker«. Den indirekte eksponering skal øge eksponeringen mod garantistilleren eller udstederen af sikkerhedsstillelsen via substitutionsvirkningen. Dette gælder også for garantier, der gives inden for en gruppe af indbyrdes forbundne kunder. Instituttet skal indberette den oprindelige størrelse af de indirekte eksponeringer i den kolonne, der svarer til den type direkte eksponering, der er garanteret eller sikret ved sikkerhedsstillelse. Når den garanterede direkte eksponering er et gældsinstrument, skal størrelsen af den »Indirekte eksponering«, der tildeles garantistilleren, f.eks. indberettes i kolonnen »Gældsinstrumenter«. Eksponeringer, der opstår som følge af credit-linked notes, indberettes i denne blok af kolonner i henhold til artikel 399 i forordning (EU) nr. 575/2013.
120	Gældsinstrumenter Se kolonne 060.
130	Aktieinstrumenter Se kolonne 070.
140	Derivater Se kolonne 080.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
150-170	Ikkebalanceførte poster Værdien af disse kolonner skal være den nominelle værdi inden specifikke kreditrisikojusteringer og uden anvendelse af konverteringsfaktorer.
150	Låneforpligtelser Se kolonne 090.
160	Finansielle garantier Se kolonne 100.
170	Andre låneforpligtelser Se kolonne 110.
180	Yderligere eksponeringer, der opstår som følge af transaktioner med eksponering mod underliggende aktiver Artikel 390, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013. Yderligere eksponeringer, der opstår som følge af transaktioner med eksponering mod underliggende aktiver.
190	(-) Værdijusteringer og hensættelser Artikel 34, 24, 110 og 111 i forordning (EU) nr. 575/2013. Værdijusteringer og hensættelser anført i de tilsvarende regnskabsregler (direktiv 86/635/EØS eller forordning (EF) nr. 1606/2002), som påvirker værdiansættelsen af eksponeringer i henhold til artikel 24 og 110 i forordning (EU) nr. 575/2013. Værdijusteringer og hensættelser mod bruttoeksponeringen i kolonne 040 indberettes i denne kolonne.
200	(-) Eksponeringer, der fratrækkes kapitalgrundlaget Artikel 390, stk. 6, litra e), i forordning (EU) nr. 575/2013. Eksponeringer, der fratrækkes kapitalgrundlaget, som skal angives i de forskellige kolonner for Oprindelig eksponering i alt, indberettes.
210-230	Eksponeringsværdi inden anvendelse af undtagelser og kreditrisikoreduktion Artikel 394, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013. Institutter skal indberette eksponeringsværdien inden hensyntagen til virkningen af evt. kreditrisikoreduktion.
210	I alt Den eksponeringsværdi, der indberettes i denne kolonne, skal være det beløb, der bruges til at bestemme, om en eksponering er en stor eksponering i henhold til definitionen i artikel 392 i forordning (EU) nr. 575/2013. Dette omfatter den oprindelige eksponering efter fratrækning af værdijusteringer og hensættelser og størrelsen af eksponeringer fratrukket kapitalgrundlaget.
220	heraf: uden for handelsbeholdningen Beløbet uden for handelsbehandlingen af den samlede eksponering inden undtagelser og kreditrisikoreduktion.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
230	% af det justerede kapitalgrundlag Artikel 4, stk. 1, nr. 71), litra b), og artikel 395 i forordning (EU) nr. 575/2013. Det indberettede beløb skal være andelen af eksponeringsværdien inden anvendelse af undtagelser og kreditrisikoreduktion i forhold til instituttets justerede kapitalgrundlag som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 71), litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.
240-310	(-) Anerkendte kreditrisikoreduktionsteknikker Artikel 399 og artikel 401-403 i forordning (EU) nr. 575/2013. Kreditrisikoreduktionsteknikker som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 57), i forordning (EU) nr. 575/2013. Med henblik på denne indberetning anvendes de kreditrisikoreduktionsteknikker, der er anerkendt i tredje del, afsnit II, kapitel 3 og 4, i forordning (EU) nr. 575/2013 i overensstemmelse med artikel 401, 402 og 403 i forordning (EU) nr. 575/2013. Kreditrisikoreduktionsteknikker kan have tre forskellige virkninger i LE-systemet: substitutionsvirkning, finansieret kreditrisikoafdækning med fradrag af substitutionsvirkningen og beregninger i forbindelse med fast ejendom.
240-290	(-) Substitutionsvirkning af anerkendte kreditrisikoreduktionsteknikker Artikel 403 i forordning (EU) nr. 575/2013. Størrelsen af finansieret og ikkefinansieret kreditaafdækning, som skal indberettes i disse kolonner, skal svare til de eksponeringer, der er garanteret af tredjemand eller sikret ved sikkerhedsstillelse udstedt af tredjemand, hvis instituttet beslutter at betragte eksponeringen som opstået hos garantistilleren eller udstederen af sikkerhedsstillelse.
240	(-) Gældsinstrumenter Se kolonne 060.
250	(-) Aktieinstrumenter Se kolonne 070.
260	(-) Derivater Se kolonne 080.
270-290	(-) Ikkebalanceførte poster Værdien af disse kolonner angives uden anvendelse af konverteringsfaktorer.
270	(-) Låneforpligtelser Se kolonne 090.
280	(-) Finansielle garantier Se kolonne 100.
290	(-) Andre forpligtelser Se kolonne 110.
300	(-) Finansieret kreditrisikoafdækning med fradrag af substitutionsvirkningen Artikel 401 i forordning (EU) nr. 575/2013. Instituttet skal indberette størrelsen af finansieret kreditrisikoafdækning som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 58), i forordning (EU) nr. 575/2013, som fratrækkes eksponeringsværdien som følge af anvendelsen af artikel 401 i forordning (EU) nr. 575/2013.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
310	(-) Fast ejendom Artikel 402 i forordning (EU) nr. 575/2013. Instituttet skal indberette de beløb, der er fratrukket eksponeringsværdien som følge af anvendelsen af artikel 402 i forordning (EU) nr. 575/2013.
320	(-) Undtagne beløb Artikel 400 i forordning (EU) nr. 575/2013. Instituttet skal indberette de beløb, der er undtaget fra LE-ordningen.
330-350	Eksponeringsværdi efter anvendelse af undtagelser og kreditrisikoreduktion Artikel 394, stk. 1, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013. Instituttet skal indberette eksponeringsværdien efter anvendelse af undtagelser og efter hensyntagen til virkningen af kreditrisikoreduktion beregnet med henblik på artikel 395, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.
330	I alt I denne kolonne angives det beløb, der skal tages hensyn til, for at overholde grænsen for store eksponeringer i artikel 395 i forordning (EU) nr. 575/2013.
340	heraf: uden for handelsbeholdningen Instituttet skal indberette den samlede eksponeringsværdi efter anvendelse af undtagelser og efter hensyntagen til virkningen af kreditrisikoreduktion, som er uden for handelsbeholdningen.
350	% af det justerede kapitalgrundlag Instituttet skal indberette andelen af eksponeringsværdien inden anvendelse af undtagelser og kreditrisikoreduktion i forhold til instituttets justerede kapitalgrundlag som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 71), litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.

7. **C 29.00 — Detaljer om eksponeringer mod enkelte kunder inden for grupper af indbyrdes forbundne kunder (LE3)**

7.1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
010-360	Instituttet skal bruge LE3-modellen til at indberette data vedrørende eksponeringer mod enkelte kunder, der tilhører grupper af indbyrdes forbundne kunder, som indberettes i LE2-modellen.
010	Kode Kolonne 010 og 020 er en sammensat ID-kode for rækken og skal tilsammen være unik for hver enkelt række i modellen. Koden for den enkelte modpart, der tilhører grupper af indbyrdes forbundne kunder, indberettes.
020	Gruppekode Kolonne 010 og 020 er en sammensat ID-kode for rækken og skal tilsammen være unik for hver enkelt række i modellen. Hvis der findes en unik kode på nationalt plan for en gruppe af indbyrdes forbundne kunder, skal denne kode indberettes. Hvis der ikke findes en unik kode på nationalt plan, indberettes den kode i C 28.00 (LE2), der anvendes ved indberetning af eksponeringer for gruppen af indbyrdes forbundne kunder. Hvis en kunde tilhører flere grupper af indbyrdes forbundne kunder, indberettes denne som medlem af alle grupperne af indbyrdes forbundne kunder.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
030	Transaktioner med eksponering mod underliggende aktiver Se kolonne 030 i LE2-modellen.
040	Type af forbindelse Typen af forbindelse mellem den enkelte enhed og gruppen af indbyrdes forbundne kunder angives ved hjælp af enten: »a« som omhandlet i artikel 4, stk. 1, nr. 39), litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 (kontrol), eller »b« som omhandlet i artikel 4, stk. 1, nr. 39), litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013 (indbyrdes forbindelse).
050-360	Når finansielle instrumenter i LE2-modellen leveres til hele gruppen af indbyrdes forbundne kunder, fordeles de til de enkelte modparter i LE3-modellen i overensstemmelse med instituttets forretningskriterier. De øvrige instrukser er de samme som for LE2-modellen.

8. **C 30.00 — Løbetidskurve for de 10 største eksponeringer mod institutter og de 10 største eksponeringer mod uregulerede enheder i den finansielle sektor (LE4-modellen)**

8.1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	Kode Koden er en ID-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i tabellen. Se kolonne 010 i LE1-modellen.
020-250	Løbetidskurve for eksponeringen Artikel 394, stk. 2, litra e), i forordning (EU) nr. 575/2013. Instituttet skal indberette disse oplysninger for de 10 største eksponeringer mod institutter og de 10 største eksponeringer mod uregulerede enheder i den finansielle sektor. Løbetidskurvene defineres med et månedligt interval op til et år, med et kvartalsvist interval fra et år op til tre år og med større intervaller fra og med tre år. Hver eksponeringsværdi inden anvendelse af undtagelser og kreditrisikoreduktion (kolonne 210 i LE2-modellen) indberettes med hele det udestående beløb i den respektive løbetidskurv for dens forventede restløbetid. Hvis der er tale om flere særskilte forhold, der udgør en eksponering over for en kunde, indberettes hver af disse dele af eksponeringen med hele det udestående beløb i den respektive løbetidskurv for deres forventede restløbetid. Instrumenter, der ikke har en fast løbetid, f.eks. aktier, angives i kolonnen »undefineret løbetid«. Den forventede løbetid for eksponeringen indberettes for både direkte og indirekte eksponeringer. Når de forventede beløb for aktieinstrumenter, gældsinstrumenter og derivater fordeles i denne models forskellige løbetidskurve, anvendes instrukserne vedrørende løbetidsmodellen til yderligere måling af likviditet i forbindelse med direkte eksponeringer (se høringsdokument CP18 af 23. maj 2013). I tilfælde af ikkebalanceførte poster anvendes løbetiden for den underliggende risiko ved fordelingen af de forventede beløb mellem løbetidskurve. For »forward deposits« betyder det specifikt løbetidsstrukturen for indskuddet. For finansielle garantier betyder det løbetidsstrukturen for det underliggende finansielle aktiv. For ikkeudnyttede lånefaciliteter betyder det lånets løbetidsstruktur, og for andre forpligtelser betyder det løbetidsstrukturen for forpligtelsen. I tilfælde af indirekte eksponeringer baseres fordelingen mellem løbetidskurve på løbetiden for de garanterede operationer, der genererer den direkte eksponering.

9. **C 31.00 — Løbetidskurve for de 10 største eksponeringer mod institutter og de 10 største eksponeringer mod uregulerede enheder i den finansielle sektor: detaljer om eksponeringer mod enkelte kunder inden for grupper af indbyrdes forbundne kunder (LE5-modellen)**

9.1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
010-260	Instituttet skal bruge LE5-modellen til at indberette data vedrørende eksponeringer mod enkelte modparter, der tilhører grupper af indbyrdes forbundne kunder, som indberettes i LE4-modellen.
010	Kode Kolonne 010 og 020 er en sammensat ID-kode for rækken og skal tilsammen være unik for hver enkelt række i modellen. Se kolonne 010 i LE3-modellen.
020	Gruppekode Kolonne 010 og 020 er en sammensat ID-kode for rækken og skal tilsammen være unik for hver enkelt række i modellen. Se kolonne 020 i LE3-modellen.
030-260	Løbetidskurve for eksponeringerne Se kolonne 020-050 i LE4-modellen.«

BILAG VII

»BILAG XVII

INDBERETNING AF AKTIVBEHÆFTELSE*Indholdsfortegnelse*

GENERELLE INSTRUKSER	273
1. STRUKTUR OG KONVENTIONER	273
1.1. STRUKTUR	273
1.2. REGNSKABSSTANDARD	274
1.3. NUMMERERINGSKONVENTION	274
1.4. TEGNKONVENTION	274
1.5. ANVENDELSESOMFANG	274
1.6. PROPORTIONALITET	274
1.7. DEFINITION AF BEHÆFTELSE	275
INSTRUKSER RELATEREDE TIL INDBERETNINGSSKEMAER	275
2. DEL A: OVERSIGT OVER BEHÆFTELSE:	275
2.1. INDBERETNINGSSKEMA: AE-ASS. DET INDBERETTENDE INSTITUTS AKTIVER	276
2.1.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER	276
2.1.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE RÆKKER	278
2.1.3. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE KOLONNER	279
2.2. INDBERETNINGSSKEMA: AE-COL. SIKKERHEDSSTILLELSE MODTAGET AF DET INDBERETTENDE INSTITUT	281
2.2.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER	281
2.2.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE RÆKKER	281
2.2.3. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE KOLONNER	283
2.3. INDBERETNINGSSKEMA: AE-NPL. EGNE DÆKKEDE OBLIGATIONER OG VÆRDIPAPIRER MED SIKKERHED I AKTIVER (ABS), SOM ER UDSLEDT OG ENDNU IKKE ER STILLET SOM PANT	284
2.3.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER	284
2.3.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE RÆKKER	284
2.3.3. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE KOLONNER	285
2.4. INDBERETNINGSSKEMA: AE-SOU. BEHÆFTELSESKILDER	285
2.4.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER	285
2.4.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE RÆKKER	285
2.4.3. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE KOLONNER	287
3. DEL B: LØBETIDSDATA	288
3.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER	288

3.2.	INDBERETNINGSSKEMA: AE-MAT. LØBETIDSDATA	288
3.2.1.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE RÆKKER	288
3.2.2.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE KOLONNER	289
4.	DEL C: BETINGET BEHÆFTELSE	290
4.1.	GENERELLE BEMÆRKNINGER	290
4.1.1.	SCENARIO A: ET FALD PÅ 30 % I DE BEHÆFTEDE AKTIVERS VÆRDI	290
4.1.2.	SCENARIO B: EN NEDSKRIVNING PÅ 10 % AF VALUTAER AF VÆSENTLIG BETYDNING	290
4.2.	INDBERETNINGSSKEMA: AE-CONT. BETINGET BEHÆFTELSE	291
4.2.1.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE RÆKKER	291
4.2.2.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE KOLONNER	291
5.	DEL D: DÆKKEDE OBLIGATIONER	291
5.1.	GENERELLE BEMÆRKNINGER	291
5.2.	INDBERETNINGSSKEMA: AE-CB. UDSTEDELSE AF DÆKKEDE OBLIGATIONER	292
5.2.1.	INSTRUKSER VEDRØRENDE Z-AKSEN.	292
5.2.2.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE RÆKKER	292
5.2.3.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE KOLONNER	292
6.	DEL E: AVANCEREDE DATA	295
6.1.	GENERELLE BEMÆRKNINGER	295
6.2.	INDBERETNINGSSKEMA: AE-ADV1. AVANCERET INDBERETNINGSSKEMA FOR DET INDBERET- TENDE INSTITUTS AKTIVER	295
6.2.1.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE RÆKKER	295
6.2.2.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE KOLONNER	297
6.3.	INDBERETNINGSSKEMA: AE-ADV2. AVANCERET INDBERETNINGSSKEMA FOR SIKKERHEDER MODTAGET AF DET INDBERETTENDE INSTITUT	298
6.3.1.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE RÆKKER	298
6.3.2.	INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE KOLONNER	299

GENERELLE INSTRUKSER

1. STRUKTUR OG KONVENTIONER

1.1. Struktur

1. Rammerne består af fem sæt indberetningsskemaer, som omfatter i alt ni indberetningsskemaer, jf. følgende oversigt:

a) Del A: Oversigt over behæftelse:

- AE-ASS-skemaet. Det indberettende instituts aktiver
- AE-COL-skemaet. Sikkerheder modtaget af det indberettende institut
- AE-NPL. Egne dækkede obligationer og værdipapirer med sikkerhed i aktiver, som er udstedt og endnu ikke stillet som pant
- AE-SOU. Behæftelseskilder

- b) Del B: Løbetidsdata:
 - AE-MAT-indberetningsskemaet. Løbetidsdata
 - c) Del C: Betinget behæftelse
 - AE-CONT-indberetningsskemaet. Betinget behæftelse
 - d) Del D: Dækkede obligationer
 - AE-CB-indberetningsskemaet. Udstedelse af dækkede obligationer
 - e) Del E: Avancerede data:
 - AE-ADV-1-indberetningsskemaet. Avanceret indberetningsskema for det indberettende instituts aktiver
 - AE-ADV-2-indberetningsskemaet. Avanceret indberetningsskema for sikkerheder modtaget af det indberettende institut.
2. For hvert indberetningsskema er der anført henvisninger til retsakter samt mere detaljerede oplysninger om indberetningens mere generelle aspekter.

1.2. Regnskabsstandard

- 3. Institutter skal indberette regnskabsmæssige værdier inden for rammerne af de regnskabssystemer, de anvender til indberetning af finansielle oplysninger i overensstemmelse med artikel 9-11. Institutter, som ikke skal indberette finansielle oplysninger, skal anvende deres respektive regnskabssystemer.
- 4. I dette bilag henviser »IAS« og »IFRS« til de internationale regnskabsstandarder som defineret i artikel 2 i forordning (EF) nr. 1606/2002. For institutter, som indberetter i henhold til IFRS-standarder, er der blevet indsat henvisninger til de relevante IFRS-standarder.

1.3. Nummereringskonvention

- 5. Følgende generelle notation anvendes i disse instrukser, når der henvises til et skemas kolonner, rækker og celler: {Skema; Række; Kolonne}. En asterisk anvendes til at angive, at valideringen gælder hele rækken eller kolonnen. F.eks. henviser {AE-ASS; *, 2} til datapunktet for samtlige rækker i kolonne 2 i AE-ASS-indberetningsskemaet.
- 6. I tilfælde af valideringer inden for et indberetningsskema anvendes følgende notation til at henvise til datapunkterne i det pågældende indberetningsskema: {Række; Kolonne}.

1.4. Tegnkonvention

- 7. Indberetningsskemaerne i bilag XVI skal følge den tegnkonvention, der er beskrevet i punkt 9 og 10 i bilag V, del I.

1.5. Anvendelsesomfang

- 8. Anvendelsesomfanget for indberetning af aktivbehæftelser følger anvendelsesomfanget for indberetningskravene for kapitalgrundlaget i artikel 99, stk. 1, første afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013. Følgelig skal institutter, som ikke er omfattet af tilsynsmæssige krav i overensstemmelse med artikel 7 i forordning (EU) nr. 575/2013, ikke indberette oplysninger om aktivbehæftelser.

1.6. Proportionalitet

- 9. Med henblik på artikel 16a, stk. 2, litra b), beregnes niveauet for aktivbehæftelser som følger:
 - Regnskabsmæssig værdi af behæftede aktiver og stillede sikkerheder = {AE-ASS;010;010} + {AE-COL;130;010}.
 - Aktiver og stillede sikkerheder i alt = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060} + {AE-COL;130;010} + {AE-COL;130;040}.
 - Ratio for aktivbehæftelse = (Regnskabsmæssig værdi af behæftede aktiver og stillede sikkerheder)/(Aktiver og stillede sikkerheder i alt).

10. Med henblik på artikel 16a, stk. 4, litra a), beregnes de samlede aktiver som følger:

— Samlede aktiver = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060}.

1.7. Definition af behæftelse

11. I forbindelse med dette bilag og bilag XVI behandles et aktiv som behæftet, hvis det er stillet som pant eller er genstand for en ordning, hvormed en transaktion sikres, behæftes eller kreditstyrkes, og hvorfra det ikke frit kan trækkes ud.

Det er vigtigt at bemærke, at aktiver, der er stillet som pant, og som er omfattet af begrænsninger med hensyn til tilbagetrækning, herunder f.eks. aktiver, som kun kan tilbagetrækkes eller erstattes med andre aktiver efter forudgående godkendelse, bør betragtes som behæftede. Definitionen er ikke baseret på en eksPLICIT juridisk definition som f.eks. afhændelse, men snarere på økonomiske principper, fordi de retlige rammer inden for dette område kan variere landene imellem. Der er dog en nøje sammenhæng mellem definitionen og kontraktmæssige betingelser. EBA anser følgende kontrakttyper for at være dækket af definitionen på hensigtsmæssig vis (der er tale om en ikke-udtømmende liste):

- finansielle transaktioner mod sikkerhed, herunder genkøbskontrakter og -aftaler, udlån af værdipapirer og andre former for sikret udlån
- forskellige sikkerhedsstillelsesaftaler, f.eks. sikkerhed stillet for markedsværdien i derivattransaktioner
- finansielle garantier med sikkerhedsstillelse. Det bør bemærkes, at hvis der ikke er hindringer for tilbagetrækning af sikkerhederne, som f.eks. forudgående godkendelse, for den uudnyttede del af garantien, skal kun det uudnyttede beløb anvendes (fordeling på pro rata-basis)
- sikkerheder, der er anbragt i clearingsystemer, hos centrale modparter eller andre infrastrukturinstitutter som en betingelse for adgang til tjenester. Dette omfatter misligholdelsesfonde og initialmarginer
- centralbankfaciliteter. Forhåndsanbragte aktiver bør ikke betragtes som behæftede, medmindre centralbanken ikke tillader tilbagetrækning af anbragte aktiver uden forudgående godkendelse. Hvad angår uudnyttede finansielle garantier, bør den uudnyttede del, dvs. efter fradrag af det minimumsbeløb, som centralbanken kræver, fordeles pro rata blandt de aktiver, der er anbragt i centralbanken
- underliggende aktiver fra securitiseringsstrukturer, hvor de finansielle aktiver ikke fratrækkes instituttets finansielle aktiver. De underliggende aktiver for ikke-afhængende værdipapirer anses ikke for at være behæftede, medmindre de pågældende værdipapirer i en eller anden form er stillet som pant eller sikkerhed for en transaktion
- aktiver i sikkerhedspuljer (cover pools), der anvendes til udstedelse af dækkede obligationer. De underliggende aktiver for dækkede obligationer anses for at være behæftede undtagen i visse situationer, hvor institutterne besidder de pågældende dækkede obligationer (egne udstedte obligationer)
- som generelt princip bør aktiver, som anbringes i faciliteter, der ikke anvendes, og frit kan tilbagetrækkes, ikke betragtes som behæftede.

INSTRUKSER RELATEREDE TIL INDBERETNINGSSKEMAER

2. DEL A: OVERSIGT OVER BEHÆFTELSE

12. I indberetningsskemaerne for oversigt over behæftelse sondres der mellem aktiver, som anvendes til støtte af finansiering eller dækning af behov for sikkerhedsstillelse på balancedagen (»behæftelse på et bestemt tidspunkt«), og aktiver, der er til rådighed til potentielle finansieringsbehov.
13. Oversigtsindberetningsskemaerne viser størrelsen af det indberettende instituts behæftede og ubehæftede aktiver i en tabellarisk struktur opdelt efter produkter. Samme opdeling anvendes også for modtagne sikkerheder og egne udstedte gældsværdipapirer med undtagelse af dækkede obligationer og securitiseringer.

2.1. Indberetningskema: AE-ASS. Det indberettende instituts aktiver

2.1.1. Generelle bemærkninger

14. I dette punkt findes instrukser for de hovedtyper af transaktioner, der er relevante, når AE-indberetningsskemaerne udfyldes:

Alle transaktioner, der øger et instituts behæftelsesniveau, har to aspekter, der skal indberettes uafhængigt i alle AE-indberetningsskemaerne. Sådanne transaktioner skal både indberettes som en behæftelseskilde og som et behæftet aktiv eller en stillet sikkerhed.

Følgende eksempler viser, hvordan en transaktionstype indberettes i denne del, men samme regler gælder for de øvrige AE-indberetningsskemaer.

a) Sikrede indskud

Et sikret indskud indberettes på følgende måde:

- i) Indskuddets regnskabsmæssige værdi registreres som en behæftelseskilde i {AE-SOU; r070; c010}.
- ii) Hvis sikkerhederne indgår i det indberettende instituts aktiver: Dets regnskabsmæssige værdi indberettes i {AE-ASS; *; c010} og {AE-SOU; r070; c030}; dets dagsværdi indberettes i {AE-ASS; *; c040}.
- iii) Hvis sikkerhederne er modtaget af det indberettende institut, indberettes dens dagsværdi i {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r070; c030} og {AE-SOU; r070; c040}.

b) Genkøbsaftaler/matchende genkøbsaftaler

En genkøbsaftale indberettes på følgende måde:

- i) Genkøbsaftalens regnskabsmæssige værdi indberettes som en behæftelseskilde i {AE-SOU; r050; c010}.
- ii) Den i genkøbsaftalen stillede sikkerhed bør fremgå som følger:
- iii) Hvis sikkerhederne indgår i det indberettende instituts aktiver: Dets regnskabsmæssige værdi indberettes i {AE-ASS; *; c010} og {AE-SOU; r050; c030}; dets dagsværdi indberettes i {AE-ASS; *; c040}.
- iv) Hvis sikkerhederne er modtaget af det indberettende institut gennem en tidligere revers genkøbsaftale (matchende genkøbsaftale), indberettes dens dagsværdi i {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r050; c030} og i {AE-SOU; r050; c040}.

c) Centralbankfinansiering

Da centralbankfinansiering med sikkerhedsstillelse blot er en særlig form for indskud med sikkerhedsstillelse eller en genkøbstransaktion, hvor modparten er en centralbank, finder reglerne i i) og ii) ovenfor anvendelse.

For transaktioner, hvor det ikke er muligt at udpege den specifikke sikkerhedsstillelse for hver enkelt transaktion, fordi sikkerhedsstillelsen indgår i en pulje, skal der foretages en proportionel opdeling af sikkerhedsstillelsen på grundlag af sikkerhedsstillelsepuljens sammensætning.

Aktiver, der er forhåndsanbragt hos centralbanker, betragtes ikke som behæftede aktiver, medmindre centralbanken ikke tillader tilbagetrækning af anbragte aktiver uden forudgående godkendelse. Hvad angår uudnyttede finansielle garantier, fordeles den uudnyttede del, dvs. efter fradrag af det minimumsbeløb, som centralbanken kræver, på pro rata-basis blandt de aktiver, der er anbragt i centralbanken.

d) Udlån af værdipapirer

For udlån af værdipapirer med kontant sikkerhedsstillelse finder reglerne vedrørende genkøbsaftaler/matchende genkøbsaftaler anvendelse.

Udlån af værdipapirer uden kontant sikkerhedsstillelse indberettes som følger:

- i) De lånte værdipapirers dagsværdi indberettes som en behæftelseskilde i {AE-SOU; r150; c010}. Hvis långiveren ikke modtager nogen værdipapirer som modydelse for de værdipapirer, der udlånes, men derimod modtager et gebyr, indberettes i {AE-SOU; r150; c010} en værdi på nul.
- ii) Hvis de værdipapirer, der udlånes som sikkerhedsstillelse, indgår i det indberettende instituts aktiver: Deres regnskabsmæssige værdi indberettes i {AE-ASS; *; c010} og {AE-SOU; r150; c030}; deres dagsværdi indberettes i {AE-ASS; *; c040}.
- iii) Hvis de værdipapirer, der udlånes som sikkerhedsstillelse, modtages af det indberettende institut, indberettes deres dagsværdi i {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r150; c030} og {AE-SOU; r150; c040}.

e) Derivater (forpligtelser)

Derivater med sikkerhedsstillelse, som har negativ dagsværdi, indberettes som følger:

- i) Derivatets regnskabsmæssige værdi indberettes som en behæftelseskilde i {AE-SOU; r020; c010}.
- ii) Sikkerhederne (initialmarginer, som kræves for åbning af posten, og enhver sikkerhedsstillelse for markedsværdien af transaktioner i derivater) indberettes som følger:
 - i) Hvis aktivet indgår i det indberettende instituts aktiver: Dets regnskabsmæssige værdi indberettes i {AE-ASS; *; c010} og {AE-SOU; r020; c030}; dets dagsværdi indberettes i {AE-ASS; *; c040}.
 - ii) Hvis sikkerheden er modtaget af det indberettende institut, indberettes dets dagsværdi i {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r020; c030} og {AE-SOU; r020; c040}.

f) Dækkede obligationer

For hele indberetningen af aktivbehæftelse refererer dækkede obligationer til de instrumenter, der refereres til i artikel 52, stk. 4, første afsnit, i direktiv 2009/65/EU, uanset om disse instrumenter juridisk set er værdipapirer eller ej.

Der gælder ingen specifikke regler for dækkede obligationer, hvor en del af de værdipapirer, der er udstedt af det indberettende institut, ikke tilbageholdes.

Hvis en del af udstedelsen ikke afhændes, finder nedennævnte behandling anvendelse for at undgå en dobbeltberegning:

- i) Hvis egne dækkede obligationer ikke er stillet som sikkerhed, skal den del af sikkerhedspuljen (cover poolen), som ligger bag de ikke-afhændede værdipapirer, som endnu ikke er stillet som sikkerhed, indberettes i AE-ASS-indberetningsskemaerne som ubehæftede aktiver. Yderligere oplysninger om ikke-afhændede dækkede obligationer, som endnu ikke er stillet som pant (underliggende aktiver, dagsværdi og afgrænsning af de aktiver, som kan behæftes, og nominal værdi af de aktiver, som ikke- kan behæftes), indberettes i AE-NPL-indberetningsskemaet.
- ii) Hvis egne dækkede obligationer er stillet som pant, skal den del af sikkerhedspuljen (cover poolen), som ligger bag de ikke-afhændede værdipapirer, som er stillet som pant, indberettes i AE-ASS-indberetningsskemaet som behæftede aktiver.

I nedenstående tabel findes oplysninger om indberetning af udstedelse af dækkede obligationer på 100 EUR, hvoraf 15 % ikke afhændes og ikke stilles som sikkerhed, og hvoraf 10 % ikke afhændes, men stilles som sikkerhed i en genkøbstransaktion på 11 EUR med en centralbank, hvor dækningspuljen omfatter ikke-sikrede lån, og lånenes regnskabsmæssige værdi er 150 EUR.

BEHÆFTELSESKILDER				
Type	Beløb	Celler	Behæftede lån	Celler
Dækkede obligationer	75% (100) = 75	{AE-Sources, r110, c010}	75% (150) = 112,5	{AE-Assets, r100, c10} {AE-Sources, r110, c030}
Centralbank-finansiering	11	{AE-Sources, r060, c010}	10% (150) = 15	{AE-Assets, r100, c10} {AE-Sources, r060, c030}
NON ENCUMBRANCE				
Type	Beløb	Celler	Ubehæftede lån	Celler
Ikke-afhændede egne dækkede obligationer	15% 100 = 15	{AE-Not pledged, r010, c040}	15% (150) = 22,5	{AE-Assets, r100, c60} {AE-Not pledged, r020, c010}

g) Securitiseringer

Securitiseringer er gældsværdipapirer, som besiddes af det indberettende institut, og som stammer fra en securitiseringstransaktion, jf. artikel 4, stk. 61, i forordning (EU) nr. 575/2013.

Reglerne for dækkede obligationer finder anvendelse på securitiseringer, som fortsat optræder på balancen (indregnes).

Der er ingen behæftelse for securitiseringer, som ikke længere indregnes, hvis instituttet besidder en vis mængde værdipapirer. Sådanne værdipapirer vil fremgå af handelsbogen eller det indberettende instituts handelsbeholdning på samme måde som alle andre værdipapirer udstedt af en tredjepart.

2.1.2. Instrukser vedrørende specifikke rækker

Rækker	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	Det indberettende instituts aktiver IAS 1.9 (a), IG (Implementation Guidance) 6 Samlede aktiver, som det indberettende institut har registreret på sin balance.
020	Lån på anfordring IAS 1.54 (i) Inkluderer udestående fordringer hos centralbanker og andre institutter. Kontanter, dvs. besiddelser af nationale og udenlandske pengesedler og mønter i omløb, som normalt anvendes til betalinger, inkluderes i rækken »øvrige aktiver«.
030	Aktieinstrumenter Aktieinstrumenter besiddet af det indberettende institut som defineret i IAS 32.1.
040	Gældsværdipapirer Bilag V, del 1, punkt 26 Gældsinstrumenter, som besiddes af det indberettende institut og er udstedt som værdipapirer, der ikke er lån, jf. Den Europæiske Centralbanks forordning om den konsoliderede balance i MFI-sektoren.

Rækker	Henvisninger til retsakter og instrukser
050	heraf: dækkede obligationer Gældsværdipapirer, som besiddes af det indberettende institut og er obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, første afsnit, i direktiv 2009/65/EF.
060	heraf: securitiseringer Gældsværdipapirer, som besiddes af det indberettende institut, og som er securitiseringer i henhold til artikel 4, nr. 61), i forordning (EU) nr. 575/2013.
070	heraf: udstedt af offentlig forvaltning og service Gældsværdipapirer, som indehaves af det indberettende institut og er udstedt af sektoren offentlig forvaltning og service.
080	heraf: udstedt af finansielle selskaber Gældsværdipapirer, som besiddes af det indberettende institut og er udstedt af finansielle selskaber som defineret i bilag V, del 1, punkt 35, litra c) og d).
090	heraf: udstedt af ikke-finansielle selskaber Gældsværdipapirer, som besiddes af det indberettende institut og er udstedt af ikke-finansielle selskaber som defineret i bilag V, del 1, punkt 35, litra e).
100	Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring Lån og forskud, dvs. gældsinstrumenter, som besiddes af det indberettende institut og ikke er værdipapirer, bortset fra udestående fordringer.
110	heraf: realkreditlån Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring, som er realkreditlån i henhold til bilag V, del 2, punkt 41, litra h).
120	Andre aktiver Det indberettende instituts øvrige aktiver, der er registreret på balancen, bortset fra de i ovennævnte rækker omhandlede og egne udstedte gældsværdipapirer samt egne aktieinstrumenter, som et ikke-IFRS-institut ikke kan vælge at undlade at indregne på balancen. Egne gældsinstrumenter skal i så fald angives vedrørende række 240 i AE-COL-indberetningsskemaet, og egne aktieinstrumenter skal ikke indgå i indberetningen af aktivbehæftelse.

2.1.3. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

Kolonner	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	Regnskabsmæssig værdi af behæftede aktiver Regnskabsmæssig værdi af de aktiver, der besiddes af det indberettende institut, og som er behæftede i henhold til definitionen for aktivbehæftelse. Den regnskabsmæssige værdi er den værdi, der balanceføres på aktivsiden.
020	heraf: udstedt af andre enheder i koncernen Regnskabsmæssig værdi af behæftede aktiver, der besiddes af det indberettende institut, og som er udstedt af enheder, som er omfattet af konsolideringsreglerne.

Kolonner	Henvisninger til retsakter og instrukser
030	heraf: belånbare i centralbanker Regnskabsmæssig værdi af behæftede aktiver, der besiddes af det indberettende institut og er belånbare i de centralbanker, som det indberettende institut har adgang til. Indberettende institutter, som ikke kan godtgøre, at en post er belånbar i en centralbank, f.eks. fordi de opererer i et retsområde uden en klar definition af aktiver, som er belånbare i genkøbsaftaler med centralbanker, eller ikke har adgang til et stabilt marked for genkøbsaftaler med centralbanker, kan undlade at indberette beløbet for denne post, dvs. undlade at udfylde indberetningsfeltet.
040	Dagsværdi af behæftede aktiver IFRS 13 og artikel 8 i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/34/EU ⁽¹⁾ for ikke-IFRS-institutter. Dagsværdi af de gældsværdipapirer, der besiddes af det indberettende institut, og som er behæftede i henhold til definitionen for aktivbehæftelse. Dagsværdien af et finansielt instrument er den pris, der kunne opnås ved at sælge et aktiv, eller der skulle betales for overdragelse af en forpligtelse i en velordnet transaktion mellem markedsdeltagere på målingstidspunktet. (Jf. IFRS 13 Måling af dagsværdi.)
050	heraf: belånbare i centralbanker Dagsværdi af behæftede gældsværdipapirer, der besiddes af det indberettende institut og er belånbare i de centralbanker, som det indberettende institut har adgang til. Indberettende institutter, som ikke kan godtgøre, at en post er belånbar i en centralbank, f.eks. fordi de opererer i et retsområde uden en klar definition af aktiver, som er belånbare i genkøbsaftaler med centralbanker, eller ikke har adgang til et stabilt marked for genkøbsaftaler med centralbanker, kan undlade at indberette beløbet for denne post, dvs. undlade at udfylde indberetningsfeltet.
060	Regnskabsmæssig værdi af ubehæftede aktiver Regnskabsmæssig værdi af de aktiver, der besiddes af det indberettende institut, og som er ubehæftede i henhold til definitionen for aktivbehæftelse. Den regnskabsmæssige værdi er den værdi, der balanceres på aktivsiden.
070	heraf: udstedt af andre enheder i koncernen Regnskabsmæssig værdi af ubehæftede aktiver, der besiddes af det indberettende institut, og som er udstedt af enheder, som er omfattet af konsolideringsreglerne.
080	heraf: belånbare i centralbanker Regnskabsmæssig værdi af ubehæftede aktiver, der besiddes af det indberettende institut og er belånbare i de centralbanker, som det indberettende institut har adgang til. Indberettende institutter, som ikke kan godtgøre, at en post er belånbar i en centralbank, f.eks. fordi de opererer i et retsområde uden en klar definition af aktiver, som er belånbare i genkøbsaftaler med centralbanker, eller ikke har adgang til et stabilt marked for genkøbsaftaler med centralbanker, kan undlade at indberette beløbet for denne post, dvs. undlade at udfylde indberetningsfeltet.
090	Regnskabsmæssig værdi af ubehæftede aktiver IFRS 13 og artikel 8 i direktiv 2013/34/EU for ikke-IFRS-institutter. Dagsværdi af de gældsværdipapirer, der besiddes af det indberettende institut, og som er ubehæftede i henhold til definitionen for aktivbehæftelse. Dagsværdien af et finansielt instrument er den pris, der kunne opnås ved at sælge et aktiv, eller der skulle betales for at overdrage en forpligtelse i en velordnet transaktion mellem markedsdeltagere på målingstidspunktet. IFRS 13 Måling af dagsværdi.)

Kolonner	Henvisninger til retsakter og instrukser
100	heraf: belånbare i centralbanker Dagsværdi af ubehæftede gældsværdipapirer, der besiddes af det indberettende institut og er belånbare i de centralbanker, som det indberettende institut har adgang til. Indberettende institutter, som ikke kan godtgøre, at en post er belånbar i en centralbank, f.eks. fordi de opererer i et retsområde uden en klar definition af aktiver, som er belånbare i genkøbsaftaler med centralbanker, eller ikke har adgang til et stabilt marked for genkøbsaftaler med centralbanker, kan undlade at indberette beløbet for denne post, dvs. undlade at udfylde indberetningsfeltet.
(¹) Parlamentets og Rådets direktiv 2013/34/EU af 26. juni 2013 om årsregnskaber, konsoliderede regnskaber og tilhørende beretninger for visse virksomhedsformer, om ændring af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2006/43/EF og om ophævelse af Rådets direktiv 78/660/EØF og 83/349/EØF (EUT L 182 af 29.6.2013, s. 19).	

2.2. Indberetningskema: AE-COL. Sikkerhedsstillelse modtaget af det indberettende institut

2.2.1. Generelle bemærkninger

15. For sikkerheder modtaget af det indberettende institut og udstedte egne gældsværdipapirer, bortset fra egne dækkede obligationer eller ABS, er kategorien »ubehæftede aktiver« opdelt mellem aktiver, »som kan behæftes« eller potentielt kan behæftes, og aktiver »som ikke kan behæftes«.
16. Aktiver »kan ikke behæftes«, når de er modtaget som sikkerhedsstillelse, og det indberettende institut ikke har tilladelse til at sælge eller »genanvende« sikkerhederne i anden sammenhæng, medmindre sikkerhedernes ejer misligholder. Egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra egne dækkede obligationer eller securitiseringer, kan ikke behæftes, hvis der i udstedelsesbetingelserne er fastsat begrænsninger for salg eller »genanvendelse« af de værdipapirer, der besiddes, som sikkerhed i anden sammenhæng.
17. I forbindelse med indberetning af aktivbehæftelse gælder også, at værdipapirer, som er lånt mod et gebyr, uden at der er stillet sikkerhed i form af kontanter, eller sikkerhedsstillelse i anden form end kontanter, indberettes som modtagne sikkerheder.

2.2.2. Instrukser vedrørende specifikke rækker

Rækker	Henvisninger til retsakter og instrukser
130	Sikkerheder modtaget af det indberettende institut Alle klasser af sikkerheder modtaget af det indberettende institut.
140	Lån på anfordring Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som omfatter lån på anfordring. (Jf. henvisninger til retsakter og instrukser vedrørende række 020 i AE-ASS-indberetningsskemaet.)
150	Aktieinstrumenter Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som omfatter aktieinstrumenter. (Jf. henvisninger til retsakter og instrukser vedrørende række 030 i AE-ASS-indberetningsskemaet.)
160	Gældsværdipapirer Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som omfatter gældsværdipapirer. (Jf. henvisninger til retsakter og instrukser vedrørende række 040 i AE-ASS-indberetningsskemaet.)

Rækker	Henvisninger til retsakter og instrukser
170	heraf: dækkede obligationer Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som omfatter dækkede obligationer. (Jf. henvisninger til retsakter og instrukser vedrørende række 050 i AE-ASS-indberetningsskemaet.)
180	heraf: securitiseringer Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som omfatter securitiseringer. (Jf. henvisninger til retsakter og instrukser vedrørende række 060 i AE-ASS-indberetningsskemaet.)
190	heraf: udstedt af offentlig forvaltning og service Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som omfatter gældsværdipapirer udstedt af sektoren offentlig forvaltning og service. (Jf. henvisninger til retsakter og instrukser vedrørende række 070 i AE-ASS-indberetningsskemaet.)
200	heraf: udstedt af finansielle selskaber Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som omfatter gældsværdipapirer udstedt af finansielle selskaber. (Jf. henvisninger til retsakter og instrukser vedrørende række 080 i AE-ASS-indberetningsskemaet.)
210	heraf: udstedt af ikke-finansielle selskaber Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som omfatter gældsværdipapirer udstedt af ikke-finansielle selskaber. (Jf. henvisninger til retsakter og instrukser vedrørende række 090 i AE-ASS-indberetningsskemaet.)
220	Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som omfatter lån og forskud, bortset fra lån på anfordring. (Jf. henvisninger til retsakter og instrukser vedrørende række 100 i AE-ASS-indberetningsskemaet.)
230	Andre modtagne sikkerheder Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som omfatter andre aktiver. (Jf. henvisninger til retsakter og instrukser vedrørende række 120 i AE-ASS-indberetningsskemaet.)
240	Egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra egne dækkede obligationer eller ABS Egne gældsværdipapirer, som ikke er afhændet af det indberettende institut, og som ikke er egne dækkede obligationer eller egne udstedte securitiseringer. Da de ikke-afhændede eller genkøbte egne udstedte gældsværdipapirer ifølge IAS 39.42 mindsker de relaterede finansielle forpligtelser, indgår disse værdipapirer ikke i det indberettende instituts kategori af aktiver (række 010 i AE-ASS-indberetningsskemaet). Egne gældsværdipapirer, som et ikke-IFRS-institut ikke kan vælge at undlade at indregne på balancen, skal anføres i denne række. Egne dækkede obligationer eller egne udstedte securitiseringer indberettes ikke i denne kategori, da der gælder forskellige regler for disse tilfælde for at undgå en dobbeltberegning: - Hvis egne gældsværdipapirer er stillet som pant, skal den del af sikkerhedspuljen/de underliggende aktiver, som ligger bag de ikke-afhændede værdipapirer, som er stillet som pant, indberettes i AE-ASS-indberetningsskemaet som behæftede aktiver. - Hvis egne gældsværdipapirer ikke er stillet som pant, skal beløbet for den sikkerhedspulje/de underliggende aktiver, som ligger bag de ikke-afhændede værdipapirer, som endnu ikke er stillet som pant, indberettes i AE-ASS-indberetningsskemaerne som ubehæftede aktiver. Yderligere oplysninger om denne anden type af egne gældsværdipapirer, som endnu ikke er stillet som pant (underliggende aktiver, dagsværdi og afgrænsning af de aktiver, som kan behæftes, og nominal værdi af de aktiver, som ikke kan behæftes), indberettes i AE-NPL-indberetningsskemaet.

Rækker	Henvisninger til retsakter og instrukser
250	SAMLEDE AKTIVER, MODTAGET SIKKERHEDSSTILLELSE OG EGNE UDSTEDTE GÆLDSVÆRDIPAPIRER Alle aktiver, som det indberettende institut har registreret på sin balance, alle klasser af sikkerheder modtaget af det indberettende institut og egne gældsværdipapirer, som det indberettende institut har udstedt og ikke afhændet, og som ikke er egne dækkede obligationer eller egne udstedte securitiseringer.

2.2.3. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

Kolonner	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	Dagsværdi af behæftede modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer Dagsværdi af modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer, som det indberettende institut besidder/ikke har afhændet, og som er behæftet i henhold til definitionen for aktivbehæftelse. Dagsværdien af et finansielt instrument er den pris, der kunne opnås ved at sælge et aktiv, eller der skulle betales for at overdrage en forpligtelse i en velordnet transaktion mellem markedsdeltagere på målingstidspunktet. (Jf. IFRS 13 Måling af dagsværdi.)
020	heraf: udstedt af andre enheder i koncernen Dagsværdi af behæftede modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer, som det indberettende institut besidder/ikke har afhændet, og som er udstedt af enheder, som er omfattet af konsolideringsreglerne.
030	heraf: belånbare i centralbanker Dagsværdi af behæftede modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer, som det indberettende institut besidder/ikke har afhændet, og som er belånbare i de centralbanker, som det indberettende institut har adgang til. Indberettende institutter, som ikke kan godtgøre, at en post er belånbare i en centralbank, f.eks. fordi de opererer i et retsområde uden en klar definition af aktiver, som er belånbare i genkøbsaftaler med centralbanker, eller ikke har adgang til et stabilt marked for genkøbsaftaler med centralbanker, kan undlade at indberette beløbet for denne post, dvs. undlade at udfylde indberetningsfeltet.
040	Dagsværdi af modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer, som kan behæftes Dagsværdi af sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som er ubehæftede, men kan behæftes, eftersom det indberettende institut har tilladelse til at sælge eller »genanvende« pantet, uden at der er tale om misligholdelse fra sikkerhedernes ejers side. Det omfatter dagsværdien af egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra egne dækkede obligationer eller securitiseringer, som er ubehæftede, men kan behæftes.
050	heraf: udstedt af andre enheder i koncernen Dagsværdi af modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra egne dækkede obligationer eller værdipapirer, som kan behæftes, og som er udstedt af enheder, som er omfattet af konsolideringsreglerne.
060	heraf: belånbare i centralbanker Dagsværdi af modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra egne dækkede obligationer eller securitiseringer, og som er belånbare i de centralbanker, som det indberettende institut har adgang til. Indberettende institutter, som ikke kan godtgøre, at en post er belånbare i en centralbank, f.eks. fordi de opererer i et retsområde uden en klar definition af aktiver, som er belånbare i genkøbsaftaler med centralbanker, eller ikke har adgang til et stabilt marked for genkøbsaftaler med centralbanker, kan undlade at indberette beløbet for denne post, dvs. undlade at udfylde indberetningsfeltet.

Kolonner	Henvisninger til retsakter og instrukser
070	Nominal værdi af modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer, som ikke kan behæftes Nominal værdi af modtagne sikkerheder, som det indberettende institut besidder, som er ubehæftede og ikke kan behæftes. Det omfatter den nominelle værdi af egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra egne dækkede obligationer eller securitiseringer, som ikke er afhændet af det indberettende institut, er ubehæftede og heller ikke kan behæftes.

- 2.3. Indberetningskema: AE-NPL. Egne dækkede obligationer og værdipapirer med sikkerhed i aktiver (ABS), som er udstedt og endnu ikke er stillet som pant

2.3.1. Generelle bemærkninger

18. For at undgå dobbeltberegning finder følgende regel anvendelse på egne dækkede obligationer og securitiseringer, som det indberettende institut har udstedt og ikke afhændet:
- a) Hvis disse værdipapirer er stillet som pant, skal den del af sikkerhedspuljen/de underliggende aktiver, som ligger bag dem, indberettes i AE-ASS-indberetningsskemaet som behæftede aktiver. Hvis egne dækkede obligationer eller securitiseringer stilles som pant, er finansieringskilden den nye transaktion, hvori securitiseringerne stilles som pant (centralbankfinansiering eller en anden type sikret finansiering), og ikke den oprindelige udstedelse af dækkede obligationer eller securitiseringer.
 - b) Hvis disse værdipapirer endnu ikke er stillet som pant, skal den del af sikkerhedspuljen/de underliggende aktiver, som ligger bag disse værdipapirer, indberettes i AE-ASS-indberetningsskemaet som ubehæftede aktiver.

2.3.2. Instrukser vedrørende specifikke rækker

Rækker	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	Egne dækkede obligationer og værdipapirer med sikkerhed i aktiver (ABS), som er udstedt og endnu ikke er stillet som pant Egne dækkede obligationer og securitiseringer, som det indberettende institut har udstedt og ikke afhændet, og som er ubehæftede.
020	Udstedte dækkede obligationer, som ikke er afhændet Egne dækkede obligationer, som det indberettende institut har udstedt og ikke afhændet, og som er ubehæftede.
030	Udstedte securitiseringer, som ikke er afhændet Egne udstedte securitiseringer, som det indberettende institut har udstedt og ikke afhændet, og som er ubehæftede.
040	Foranstillede Foranstillede trancher af udstedte egne securitiseringer, som det indberettende institut har udstedt og ikke afhændet, og som er ubehæftede. Jf. artikel 4, nr. 67), i forordning (EU) nr. 575/2013.
050	Mezzanin Mezzanintrancher af udstedte egne securitiseringer, som det indberettende institut har udstedt og ikke afhændet, og som er ubehæftede. Alle trancher, som ikke er foranstillede trancher, dvs. de sidste til at absorbere tabet eller first loss-trancher, betragtes som mezzanintrancher. Jf. artikel 4, nr. 67), i forordning (EU) nr. 575/2013.
060	First loss First loss-trancher af udstedte egne securitiseringer, som det indberettende institut har udstedt og ikke afhændet, og som er ubehæftede. Jf. artikel 4, nr. 67), i forordning (EU) nr. 575/2013.

2.3.3. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

Kolonner	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	Regnskabsmæssig værdi af den underliggende pulje af aktiver Regnskabsmæssig værdi af den sikkerhedspulje/de underliggende aktiver, som ligger bag egne dækkede obligationer og egne ikke-afhændede værdipapirer, som endnu ikke er stillet som pant.
020	Dagsværdi af udstedte gældsværdipapirer, som kan behæftes Dagsværdi af egne dækkede obligationer og egne securitiseringer, som ikke er afhændet og er ubehæftede, men kan behæftes.
030	heraf: belånbare i centralbanker Dagsværdi af egne dækkede obligationer og egne securitiseringer, som ikke er afhændede og opfylder hver af følgende betingelser: i) de er ubehæftede ii) de kan behæftes iii) de er belånbare i de centralbanker, som det indberettende institut har adgang til. Indberettende institutter, som ikke kan godtgøre, at en post er belånbar i en centralbank, f.eks. fordi de opererer i et retsområde uden en klar definition af aktiver, som er belånbare i genkøbsaftaler med centralbanker, eller ikke har adgang til et stabilt marked for genkøbsaftaler med centralbanker, kan undlade at indberette beløbet for denne post, dvs. undlade at udfylde indberetningsfeltet.
040	Nominel værdi af udstedte egne gældsværdipapirer, som ikke kan behæftes Nominel værdi af egne dækkede obligationer og egne securitiseringer, som ikke er afhændet og er ubehæftede, men også obligationer og securitiseringer, som ikke kan behæftes.

2.4. Indberetningskema: AE-SOU. Behæftelseskilder

2.4.1. Generelle bemærkninger

19. Dette indberetningsskema indeholder oplysninger om betydningen for det indberettende institut af forskellige kilder til behæftelse, herunder kilder uden tilknyttet finansiering som f.eks. modtagne låneforpligtelser eller finansielle garantier og udlån af værdipapirer med ikke-kontant sikkerhedsstillelse.
20. Den samlede beholdning af aktiver og modtagne sikkerheder i AE-ASS- og AE-COL-indberetningsskemaerne opfylder følgende valideringsregel: {AE-SOU; r170; c030} = {AE-ASS; r010; c010} + {AE-COL; r130; c010} + {AE-COL; r240; c010}.

2.4.2. Instrukser vedrørende specifikke rækker

Rækker	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	Regnskabsmæssig værdi af udvalgte finansielle forpligtelser Regnskabsmæssig værdi af det indberettende instituts udvalgte finansielle forpligtelser med sikkerhed, for så vidt som disse forpligtelser fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut.
020	Derivater Regnskabsmæssig værdi af det indberettende instituts derivater med sikkerhed, som er finansielle forpligtelser, dvs. med negativ dagsværdi, for så vidt som disse derivater medfører aktivbehæftelse for det pågældende institut.

Rækker	Henvisninger til retsakter og instrukser
030	heraf: over-the-counter Regnskabsmæssig værdi af det indberettende instituts derivater med sikkerhed, som er finansielle forpligtelser, der handles over-the-counter, for så vidt som disse derivater medfører aktivbehæftelse.
040	Indskud Regnskabsmæssig værdi af det indberettende instituts indskud med sikkerhed, for så vidt som disse forpligtelser fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut.
050	Genkøbsaftaler Regnskabsmæssig værdi af det indberettende instituts genkøbsaftaler, for så vidt som disse transaktioner fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut. Genkøbsaftaler er transaktioner, hvor det indberettende institut modtager kontanter til gengæld for finansielle aktiver, solgt til en bestemt pris, og med en forpligtelse til at tilbagekøbe de samme (eller identiske) aktiver til en fast pris på en nærmere angivet dato i fremtiden. Følgende transaktioner af genkøbstypen skal alle indberettes som genkøbsaftaler: beløb modtaget for værdipapirer, som midlertidigt overføres til tredjemand i form af værdipapirlån mod sikkerhedsstillelse i kontanter og beløb modtaget for værdipapirer, som midlertidigt overføres til tredjemand ved hjælp af en salgs- og tilbagekøbsaftale.
060	heraf: centralbanker Regnskabsmæssig værdi af det indberettende instituts genkøbsaftaler med centralbanker, for så vidt som disse transaktioner fører til aktivbehæftelse.
070	Indskud med sikkerhed, bortset fra genkøbsaftaler Regnskabsmæssig værdi af det indberettende instituts sikrede indskud, bortset fra genkøbsaftaler, for så vidt som disse indskud fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut.
080	heraf: centralbanker Regnskabsmæssig værdi af det indberettende instituts sikrede indskud, bortset fra genkøbsaftaler med centralbanker, for så vidt som disse indskud fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut.
090	Udstedte gældsværdipapirer Regnskabsmæssig værdi af det indberettende instituts udstedte gældsværdipapirer, for så vidt som disse udstedte værdipapirer fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut. Den ikke-afhændede del af en udstedelse skal underkastes den i del A, punkt 15, nr. iv, omhandlede specifikke behandling, således at kun den procentdel af gældsværdipapirerne, der er anbragt uden for koncernens enheder, bliver omfattet af denne kategori.
100	heraf: dækkede udstedte obligationer Regnskabsmæssig værdi af dækkede obligationer, hvis aktiver leveres af det indberettende institut, for så vidt som disse udstedte værdipapirer fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut.
110	heraf: udstedte securitiseringer Regnskabsmæssig værdi af securitiseringer udstedt af det indberettende institut, for så vidt som disse udstedte værdipapirer fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut.

Rækker	Henvisninger til retsakter og instrukser
120	Andre behæftelseskilder Størrelsen af det indberettende instituts transaktioner med sikkerhedsstillelse, bortset fra finansielle forpligtelser, for så vidt som disse transaktioner fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut.
130	Nominel værdi af modtagne låneforpligtelser Nominel værdi af låneforpligtelser modtaget af det indberettende institut, for så vidt som disse modtagne forpligtelser fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut.
140	Nominel værdi af modtagne finansielle garantier Nominel værdi af finansielle garantier modtaget af det indberettende institut, for så vidt som disse modtagne garantier fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut.
150	Dagsværdi af lån af værdipapirer med ikke-kontant sikkerhedsstillelse Dagsværdi af det indberettende instituts lån af værdipapirer uden kontant sikkerhedsstillelse, for så vidt som disse transaktioner fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut.
160	Andre Størrelsen af det indberettende instituts transaktioner med sikkerhedsstillelse — bortset fra finansielle forpligtelser — som ikke er omfattet af ovenstående poster, for så vidt som disse transaktioner fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut.
170	BEHÆFTELSESKILDER I ALT Størrelsen af alle det indberettende instituts transaktioner med sikkerhedsstillelse, for så vidt som disse transaktioner fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut.

2.4.3. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

Kolonner	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	Modsvarende forpligtelser, eventualforpligtelser eller udlånte værdipapirer Beløbet for modsvarende finansielle forpligtelser, eventualforpligtelser (modtagne låneforpligtelser og finansielle garantier) og værdipapirer udlånt med ikke-kontant sikkerhedsstillelse, for så vidt som disse transaktioner fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut. Finansielle forpligtelsers regnskabsmæssige værdi skal indberettes, eventualforpligtelsers nominelle værdi indberettes, og dagsværdien af værdipapirer udlånt med ikke-kontant sikkerhedsstillelse indberettes.
020	heraf: fra andre enheder i koncernen Beløbet for modsvarende finansielle forpligtelser, eventualforpligtelser (modtagne låneforpligtelser og finansielle garantier) og værdipapirer udlånt med ikke-kontant sikkerhedsstillelse, for så vidt som modparten er en anden enhed, som er omfattet af konsolideringsreglerne, og transaktionen fører til aktivbehæftelse for det indberettende institut. Reglerne vedrørende beløbstyper kan findes i instrukserne for kolonne 010.

Kolonner	Henvisninger til retsakter og instrukser
030	Aktiver, modtagne sikkerheder og egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra dækkede obligationer og behæftede ABS Beløbet for aktiver, modtagne sikkerheder og egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra dækkede obligationer og securitiseringer, der er behæftet som følge af de forskellige transaktionstyper, der er specificeret i rækkerne. For at sikre overensstemmelse med kriterierne i AE-ASS-indberetningsskemaet og AE-COL-indberetningsskemaet skal den regnskabsmæssige værdi af de aktiver, som det indberettende institut har registreret på balancen, indberettes, mens det er dagsværdien af genanvendte modtagne sikkerheder og af behæftede egne udstedte securitiseringer, bortset fra dækkede obligationer og securitiseringer, der skal indberettes.
040	heraf: genanvendte modtagne sikkerheder Dagsværdi af modtagne sikkerheder, som genanvendes/er behæftet som følge af de forskellige transaktionstyper, der er specificeret i rækkerne.
050	heraf: egne behæftede gældsværdipapirer Dagsværdi af egne udstedte værdipapirer, bortset fra dækkede obligationer og securitiseringer, der er behæftet som følge af de forskellige transaktionstyper, der er specificeret i rækkerne.

3. DEL B: LØBETIDSDATA

3.1. Generelle bemærkninger

21. Indberetningsskemaet i del B giver en generel oversigt over værdien af behæftede aktiver og modtagne og genanvendte sikkerheder, som hører under de definerede intervaller for modsvarende passivers restløbetid.

3.2. Indberetningskema: AE-MAT. Løbetidsdata

3.2.1. Instrukser vedrørende specifikke rækker

Rækker	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	Behæftede aktiver I forbindelse med dette indberetningsskema omfatter behæftede aktiver alle følgende aktiver: a) det indberettende instituts aktiver (jf. instrukserne vedrørende række 010 i AE-ASS-indberetningsskemaet), hvis regnskabsmæssige værdi indberettes b) egne udstedte gældsværdipapirer — bortset fra dækkede obligationer eller securitiseringer (jf. instrukserne for række 240 i AE-COL-indberetningsskemaet) — hvis dagsværdi indberettes. Disse beløb fordeles mellem de restløbetidsintervaller, der er specificeret i kolonnerne, i henhold til behæftelseskildens restløbetid (modsvarende forpligtelser, eventualforpligtelser eller transaktioner med udlån af værdipapirer).
020	Modtagne sikkerheder, som genanvendes (modtagelse) Jf. instrukserne til række 130 i AE-COL-indberetningsskemaet og række 040 i AE-SOU-indberetningsskemaet. Beløbene indberettes som dagsværdi og fordeles mellem de restløbetidsintervaller, der er specificeret i kolonnerne, i henhold til restløbetiden for den transaktion, som førte til den pågældende enheds modtagelse af sikkerheder, som genanvendes (modtagelsesbenet).

Rækker	Henvisninger til retsakter og instrukser
030	Modtagne sikkerheder, som genanvendes (genanvendelse) Jf. instrukserne til række 130 i AE-COL-indberetningsskemaet og række 040 i AE-SOU-indberetningsskemaet. Beløbene indberettes som dagsværdi og fordeles mellem de restløbetidsintervaller, der er specificeret i kolonnerne, i henhold til behæftelseskildens restløbetid (genanvendelsesbenet): modsvarende forpligtelser, eventualforpligtelser eller transaktioner med udlån af værdipapirer.

3.2.2. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

Kolonner	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	Åben løbetid På anfordring, uden specifik forfaldsdato
020	Dag til dag-indlån Løbetid mindre end eller lig med 1 dag
030	> 1 dag <= 1 uge Løbetid over 1 dag, men mindre end eller lig med 1 uge
040	> 1 uge <= 2 uger Løbetid over 1 uge, men mindre end eller lig med 2 uger
050	> 2 uger <= 1 måned Løbetid over 2 uger, men mindre end eller lig med 1 måned
060	> 1 måned <= 3 måneder Løbetid over 1 måned, men mindre end eller lig med 3 måneder
070	> 3 måneder <= 6 måneder Løbetid over 3 måneder, men mindre end eller lig med 6 måneder
080	> 6 måneder <= 1 år Løbetid over 6 måneder, men mindre end eller lig med 1 år
090	> 1 år <= 2 år Løbetid over 1 år, men mindre end eller lig med 2 år
100	> 2 år <= 3 år Løbetid over 2 år, men mindre end eller lig med 3 år
110	> 3 år <= 5 år Løbetid over 3 år, men mindre end eller lig med 5 år
120	> 5 år <= 10 år Løbetid over 5 år, men mindre end eller lig med 10 år
130	> 10 år Løbetid over 10 år

4. DEL C: BETINGET BEHÆFTELSE

4.1. Generelle bemærkninger

22. I dette indberetningsskema skal institutterne beregne aktivbehæftelsesniveauet i en række stressscenarier.
23. Betinget behæftelse vedrører yderligere aktiver, som det kan være nødvendigt at behæfte, hvis det indberettende institut oplever en negativ udvikling som følge af eksterne begivenheder, som det ikke er herre over (herunder en nedjustering, et fald i behæftede aktivers dagsværdi eller generel svigtende tillid). I sådanne tilfælde må det indberettende institut behæfte yderligere aktiver som følge af eksisterende transaktioner. Det supplerende beløb for behæftede aktiver skal opgøres uden virkningerne af instituttets risikoafdækningstransaktioner mod de begivenheder, der er beskrevet i forbindelse med førnævnte stressscenarier.
24. Dette indberetningsskema omfatter følgende to scenarier for indberetning af betinget behæftelse, som beskrives mere indgående i punkt 4.1.1. og 4.1.2. De oplysninger, der indberettes, skal være instituttets rimelige skøn baseret på de bedste tilgængelige oplysninger.
- a) Et fald på 30 % i de behæftede aktivers dagsværdi. Dette scenario dækker kun en ændring i aktivernes underliggende værdi og ikke eventuelle andre ændringer, som kan påvirke deres regnskabsmæssige værdi som f.eks. valutakursgevinster eller -tab eller potentiel værdiforringelse. Det indberettende institut kan så blive tvunget til at stille mere sikkerhed for at opretholde værdien af sikkerhedsstillelsen.
- b) En nedskrivning på 10 % af hver valuta, hvori instituttet har samlede forpligtelser, som udgør mindst 5 % af instituttets samlede passiver.
25. Scenarierne skal indberettes uafhængigt af hinanden, og valutadeprecieringer af væsentlig betydning skal også indberettes uafhængigt af depreciationer af andre valutaer af væsentlig betydning. Følgelig skal institutterne ikke tage korrelationer mellem scenarierne i betragtning.

4.1.1. Scenario A: Et fald på 30 % i de behæftede aktivers værdi

26. Det antages, at alle behæftede aktivers værdi falder med 30 %. Ved fastlæggelse af behovet for yderligere sikkerhedsstillelse som følge af et sådant fald skal der tages hensyn til den eksisterende supplerende sikkerhed ud over det krævede, således at kun det minimale sikkerhedsstillelsesniveau opretholdes. Ved fastlæggelse af behovet for yderligere sikkerhedsstillelse skal der også tages hensyn til de kontrakt- og aftalemæssige krav, der påvirkes, herunder udløsningstærskler.
27. Kun kontrakter og aftaler med en juridisk forpligtelse til levering af yderligere sikkerhedsstillelse skal medtages. Dette omfatter udstedelse af dækkede obligationer, hvor der er et juridisk krav om at opretholde et minimumsniveau for supplerede sikkerhedsstillelse, men ikke noget krav om at opretholde den eksisterende rating for den dækkede obligation.

4.1.2. Scenario B: En nedskrivning på 10 % af valutaer af væsentlig betydning

28. En valuta er af væsentlig betydning, hvis instituttet har samlede forpligtelser i den pågældende valuta, som udgør mindst 5 % af instituttets samlede passiver.
29. Ved beregningen af en depreciation på 10 % skal der tages højde for ændringer på både aktiv- og passivside, dvs. at der skal fokuseres på uoverensstemmelser mellem aktiver og passiver. F.eks. medfører en genkøbsaftale i USD, der er baseret på aktiver i USD, ikke yderligere behæftelse, hvorimod en genkøbsaftale i USD, der er baseret på aktiver i EUR, medfører yderligere behæftelse.
30. Alle transaktioner, som involverer mere end én valuta, skal være omfattet af denne beregning.

4.2. Indberetningskema: AE-CONT. Betinget behæftelse

4.2.1. Instrukser vedrørende specifikke rækker

31. Jf. instrukserne vedrørende specifikke kolonner i AE-SOU-indberetningsskemaet i afsnit 1.5.1. Indholdet i kolonnerne i dette indberetningsskema, AE-CONT, afviger ikke fra AE-SOU-indberetningsskemaet.

4.2.2. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

Kolonner	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	Modsvarende forpligtelser, eventualforpligtelser eller udlånte værdipapirer Samme instrukser og data som for kolonne 010 i AE-SOU-indberetningsskemaet. Beløbet for modsvarende finansielle forpligtelser, eventualforpligtelser (modtagne låneforpligtelser og finansielle garantier) og værdipapirer udlånt med ikke-kontant sikkerhedsstillelse, for så vidt som disse transaktioner fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut. Som for hver enkelt række i indberetningsskemaet indberettes den regnskabsmæssige værdi af finansielle forpligtelser, den nominelle værdi af eventualforpligtelser og dagsværdien af værdipapirer udlånt med ikke-kontant sikkerhedsstillelse.
020	A. Supplerende beløb for behæftede aktiver Supplerende beløb for aktiver, som vil blive behæftet som følge af en lovgivnings- eller kontraktmæssig bestemmelse, som finder anvendelse i tilfælde af scenario A. Ifølge instrukserne i del I i dette bilag indberettes disse beløbs regnskabsmæssige værdi, hvis beløbet er relateret til det indberettende instituts aktiver, eller dagsværdien, hvis det er relateret til modtagne sikkerheder. Beløb, som overstiger instituttets ikke-behæftede aktiver og sikkerheder, indberettes til dagsværdien.
030	B. Supplerende beløb for behæftede aktiver. Valuta af væsentlig betydning 1 Supplerende beløb for aktiver, som vil blive behæftet som følge af en lovgivnings- eller kontraktmæssig bestemmelse, som finder anvendelse i tilfælde af depreciering af valuta af væsentlig betydning nummer 1 i scenario B. Jf. reglerne for beløbstyperne vedrørende række 020.
040	B. Supplerende beløb for behæftede aktiver. Valuta af væsentlig betydning 2 Supplerende beløb for aktiver, som vil blive behæftet som følge af en lovgivnings- eller kontraktmæssig bestemmelse, som finder anvendelse i tilfælde af depreciering af valuta af væsentlig betydning nummer 2 i scenario B. Jf. reglerne for beløbstyperne vedrørende række 020.

5. DEL D: DÆKKEDE OBLIGATIONER

5.1. Generelle bemærkninger

32. Oplysningerne i dette indberetningsskema indberettes for alle UCITS-konforme dækkede obligationer, der er udstedt af det indberettende institut. UCITS-konforme dækkede obligationer er obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF. Disse er dækkede obligationer udstedt af det indberettende institut, hvis det indberettende institut, hvad angår den dækkede obligation, i henhold til lovgivningen er underkastet et særligt offentligt tilsyn med henblik på at beskytte indehaverne af disse obligationer, og hvis det for en sådan dækket obligation kræves, at provenuet fra udstedelse af sådanne obligationer i henhold til loven investeres i aktiver, der i tilstrækkelig grad i obligationernes samlede løbetid dækker de forpligtelser, der følger heraf, og som ifølge fortrinsret anvendes til tilbagebetaling af hovedstol og betaling af de påløbne renter i tilfælde af misligholdelse fra udstederens side.

33. Dækkede obligationer, som udstedes på vegne af det indberettende institut og ikke er UCITS-konforme dækkede obligationer, skal ikke indberettes i AE-CB-indberetningsskemaet.
34. Indberetningen skal baseres på de lovbestemte regler for dækkede obligationer, dvs. de retlige rammer for programmer for udstedelse af dækkede obligationer.

5.2. Indberetningskema: AE-CB. Udstedelse af dækkede obligationer

5.2.1. Instrukser vedrørende z-aksen.

z-akse	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	ID for sikkerhedspuljen (åben) ID for sikkerhedspuljen består af navnet eller en præcis forkortelse for den enhed, der udsteder sikkerhedspuljen, og betegnelsen for den sikkerhedspulje, som individuelt set er omfattet af sikkerhedsreglerne vedrørende den relevante dækkede obligation.

5.2.2. Instrukser vedrørende specifikke rækker

Rækker	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	Nominel værdi Den nominelle værdi er summen af krav om tilbagebetaling af hovedstolen, fastsat i overensstemmelse med de regler for de relevante lovbestemte regler for dækkede obligationer, som finder anvendelse ved fastsættelse af tilstrækkelig dækning.
020	Nutidsværdi (swap)/markedsværdi Nutidsværdien (swap) er summen af krav på betaling af hovedstol og renter, som diskonteret ved hjælp af en valutaspecifik risikofri rentekurve og fastsat i overensstemmelse med de relevante lovbestemte regler for dækkede obligationer, som finder anvendelse ved fastsættelse af tilstrækkelig dækning. I kolonne 080 og 210 vedrørende derivatpositioner i sikkerhedspuljen skal markedsværdien indberettes.
030	Aktivspecifik værdi Den aktivspecifikke værdi er den økonomiske værdi af aktiverne i sikkerhedspuljen, som kan beskrives som en dagsværdi i henhold til IFRS 13, en markedsværdi, der kan konstateres på grundlag af transaktioner, der er gennemført på likvide markeder, eller en nutidsværdi, hvor fremtidige pengestrømme for et aktiv diskonteres ved hjælp af en aktivspecifik rentekurve.
040	Regnskabsmæssig værdi Den regnskabsmæssige værdi af en forpligtelse vedrørende en dækket obligation eller et aktiv i sikkerhedspuljen er regnskabsværdien hos udstederen af den dækkede obligation.

5.2.3. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

Kolonner	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	Overholdelse af artikel 129 i forordning (EU) nr. 575/2013 [JA/NEJ] Institutterne skal specificere, hvorvidt sikkerhedspuljen overholder kravene i artikel 129 i forordning (EU) nr. 575/2013, for at være berettiget til den i artikel 129, stk. 4 og 5, i nævnte forordning omhandlede præferencebehandling.

Kolonner	Henvisninger til retsakter og instrukser
012	Hvis JA, anføres sikkerhedspuljens primære aktivklasse Hvis sikkerhedspuljen er berettiget til den i artikel 129, stk. 4 og 5, i forordning (EU) nr. 575/2013 omhandlede præferencebehandling (der er svaret JA i kolonne 11), anføres sikkerhedspuljens primære aktivklasse i dette felt. Klassificeringen i artikel 129, stk. 1, i nævnte forordning anvendes til dette formål, og kode »a«, »b«, »c«, »d«, »e«, »f« eller »g« anføres, alt efter hvad der er relevant. Kode »h« anvendes, når sikkerhedspuljens primære aktivklasse ikke hører under nogen af ovennævnte kategorier.
020-140	Forpligtelser vedrørende dækkede obligationer Forpligtelser vedrørende dækkede obligationer er den udstedende enheds forpligtelser som følge af udstedelsen af dækkede obligationer og omfatter alle poster som defineret i de lovbestemte regler for dækkede obligationer, som er omfattet af de relevante beskyttelsesforanstaltninger for dækkede obligationer (dette kan f.eks. omfatte værdipapirer, som er i omløb, samt positioner for modparter til udstederen af dækkede obligationer under derivatpositioner med en — set fra den dækkede obligations udsteders synspunkt — negativ markedsværdi, som er tildelt sikkerhedspuljen og behandles som beslægtede forpligtelser vedrørende dækkede obligationer i overensstemmelse med de relevante lovbestemte regler for dækkede obligationer).
020	Indberetningsdato Beløb for forpligtelser vedrørende dækkede obligationer, bortset fra derivatpositioner i sikkerhedspuljen, i henhold til de forskellige fremtidige datointervaller.
030	+ 6 måneder Datoen »+ 6 måneder« er tidspunktet 6 måneder efter referencedatoen for indberetningen. Når beløbene anføres, skal det antages, at der bortset fra afskrivninger ikke er ændringer i forpligtelserne vedrørende dækkede obligationer set i forhold til referencedatoen for indberetningen. Hvis der ikke findes en fast betalingsplan, skal den forventede løbetid for beløb, der forfalder på en dato i fremtiden, anvendes konsekvent.
040-070	+ 12 måneder — + 10 år Som + »6 måneder« (kolonne 030) for det pågældende tidspunkt efter referencedatoen for indberetningen.
080	Derivatpositioner i sikkerhedspuljen med negativ markedsværdi opgjort netto Den negative markedsværdi opgjort netto for derivatpositioner i sikkerhedspuljen, som set fra den dækkede obligations udsteders synspunkt har en negativ markedsværdi opgjort netto. Derivatpositioner i sikkerhedspuljen er nettoderivatpositioner, som i overensstemmelse med de relevante lovbestemte regler for dækkede obligationer er blevet inkluderet i sikkerhedspuljen og er omfattet af sikkerhedsreglerne vedrørende den relevante dækkede obligation, for så vidt som sådanne derivatpositioner med negativ markedsværdi kræver dækning af kvalificerede aktiver i sikkerhedspuljen. Den negative markedsværdi opgjort netto skal kun indberettes for referencedatoen for indberetningen.
090-140	Ekstern kreditvurdering af den dækkede obligation Der skal anføres oplysninger om eventuelle eksterne kreditvurderinger af den pågældende dækkede obligation på indberetningsdatoen.
090	Kreditvurderingsbureau 1 Hvis mindst et kreditvurderingsbureau har udarbejdet en kreditvurdering på indberetningsdatoen, skal kreditvurderingsbureauets navn anføres her. Hvis mere end tre kreditvurderingsbureauer har udarbejdet kreditvurderinger på indberetningsdatoen, skal de tre kreditvurderingsbureauer, som der afgives oplysninger til, udvælges på grundlag af deres markedsrepræsentation.

Kolonner	Henvisninger til retsakter og instrukser
100	Kreditvurdering 1 Kreditvurderingen udstedt af det kreditvurderingsbureau, der er indberettet i kolonne 090, for den dækkede obligation pr. referencedatoen for indberetningen. Hvis samme kreditvurderingsbureau har udarbejdet både lang- og kortfristede kreditvurderinger, skal den langfristede kreditvurdering indberettes. Den kreditvurdering, der indberettes, skal omfatte eventuelle modifikatorer.
110, 130	Kreditvurderingsbureau 2 og kreditvurderingsbureau 3 Som kreditvurderingsbureau 1 (kolonne 090) for yderligere kreditvurderingsbureauer, som har udstedt kreditvurderinger for den dækkede obligation pr. referencedatoen for indberetningen.
120, 140	Kreditvurdering 2 og kreditvurdering 3 Som kreditvurdering 1 (kolonne 100) for yderligere kreditvurderinger udstedt af kreditvurderingsbureau 2 og 3 for den dækkede obligation pr. referencedatoen for indberetningen.
150-250	Dækningspulje Sikkerhedspuljen (dækningspuljen) består af alle positioner, herunder derivatpositioner, som set fra den dækkede obligations udsteders synspunkt har en positiv markedsværdi opgjort netto og er omfattet af sikkerhedsreglerne vedrørende den relevante dækkede obligation.
150	Indberetningsdato Beløb for aktiver i sikkerhedspuljen, bortset fra derivatpositioner i sikkerhedspuljen. Dette beløb omfatter minimumskravet for stor sikkerhedsstillelse plus eventuel yderligere for stor sikkerhedsstillelse, der overstiger minimumskravet, i overensstemmelse med sikkerhedsreglerne vedrørende den relevante dækkede obligation.
160	+ 6 måneder Indberetningsdatoen »+ 6 måneder« er tidspunktet 6 måneder efter referencedatoen for indberetningen. Når beløbene anføres, skal det antages, at der bortset fra afskrivninger ikke er ændringer i sikkerhedspuljen set i forhold til referencedatoen for indberetningen. Hvis der ikke findes en fast betalingsplan, skal den forventede løbetid for beløb, der forfalder på en dato i fremtiden, anvendes konsekvent.
170-200	+ 12 måneder — + 10 år Som + »6 måneder« (kolonne 160) for det pågældende tidspunkt efter referencedatoen for indberetningen.
210	Derivatpositioner i sikkerhedspuljen med positiv markedsværdi opgjort netto Den positive markedsværdi opgjort netto for derivatpositioner i sikkerhedspuljen, som set fra den dækkede obligations udsteders synspunkt har en positiv markedsværdi opgjort netto. Derivatpositioner i sikkerhedspuljen er nettoderivatpositioner, som i overensstemmelse med de relevante lovbestemte regler for dækkede obligationer er blevet inkluderet i sikkerhedspuljen og er omfattet af sikkerhedsreglerne vedrørende den relevante dækkede obligation, for så vidt som sådanne derivatpositioner med positiv markedsværdi ikke ville indgå i den dækkede obligations udsteders generelle konkursbo. Den positive markedsværdi opgjort netto skal kun indberettes for indberetningsdatoen.

Kolonner	Henvisninger til retsakter og instrukser
220-250	Beløb i dækningspuljen, som overstiger kravene om minimumsdækning Beløb i sikkerhedspuljen (dækningspuljen), herunder derivatpositioner i sikkerhedspuljen med positive markedsværdier opgjort netto, som overstiger kravene om minimumsdækning (supplerende sikkerhedsstillelse).
220	I henhold til den relevante vedtægtsmæssige ordning for dækkede obligationer Beløb for den supplerende sikkerhedsstillelse set i forhold til kravene om minimumsdækning i de relevante lovbestemte regler for dækkede obligationer.
230-250	I henhold til kreditvurderingsbureauernes metode for opretholdelse af den eksterne kreditvurdering af dækkede obligationer Beløb for den supplerende sikkerhedsstillelse set i forhold til det niveau, som i henhold til de oplysninger om det relevante kreditvurderingsbureaus metode, som udstederen af de dækkede obligationer råder over, mindst kræves for at opretholde den kreditvurdering, som det pågældende kreditvurderingsbureau har udstedt.
230	Kreditvurderingsbureau 1 Beløb for den supplerende sikkerhedsstillelse set i forhold til det niveau, som i henhold til de oplysninger om kreditvurderingsbureau 1's metode (kolonne 090), som udstederen af de dækkede obligationer råder over, mindst kræves for at opretholde kreditvurdering 1 (kolonne 100).
240-250	Kreditvurderingsbureau 2 og kreditvurderingsbureau 3 Instrukserne for kreditvurderingsbureau 1 (kolonne 230) anvendes også på kreditvurderingsbureau 2 (kolonne 110) og kreditvurderingsbureau 3 (kolonne 130).

6. DEL E: AVANCEREDE DATA

6.1. Generelle bemærkninger

35. Del E følger samme struktur som indberetningsskemaet for oversigt over behæftelse i del A i bilag I med forskellige indberetningsskemaer for henholdsvis behæftelse af det indberettende instituts aktiver og modtagne sikkerheder: Henholdsvis AE-ADV1 og AE-ADV2. Følgelig svarer modsvarende forpligtelser til de forpligtelser, der er sikret med de behæftede aktiver, og der er ikke behov for nogen én-til-én-relation.

6.2. Indberetningskema: AE-ADV1. Avanceret indberetningskema for det indberettende instituts aktiver

6.2.1. Instrukser vedrørende specifikke rækker

Rækker	Henvisninger til retsakter og instrukser
010-020	Centralbankfinansiering (alle typer, herunder f.eks. genkøbsaftaler) Alle det indberettende instituts typer forpligtelser, hvori transaktionens modpart er en centralbank. Aktiver, der er forhåndsanbragt hos centralbanker, skal ikke behandles som behæftede aktiver, medmindre centralbanken ikke tillader tilbagetrækning af anbragte aktiver uden forudgående godkendelse. Hvad angår uudnyttede finansielle garantier, fordeles den uudnyttede del, dvs. efter fradrag af det minimumsbeløb, som centralbanken kræver, på pro rata-basis blandt de aktiver, der er anbragt i centralbanken.

Rækker	Henvisninger til retsakter og instrukser
030-040	Børshandlede derivater Regnskabsmæssig værdi af det indberettende instituts derivater med sikkerhedsstillelse, som er finansielle forpligtelser, for så vidt som disse derivater noteres og handles på en anerkendt eller godkendt børs og fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut.
050-060	Derivater, der handles over-the-counter Regnskabsmæssig værdi af det indberettende instituts derivater med sikkerhedsstillelse, som er finansielle forpligtelser, for så vidt som disse derivater handles over-the-counter og fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut. Samme instrukser i kolonne 030 i AE-SOU-indberetningsskemaet.
070-080	Genkøbsaftaler Regnskabsmæssig værdi af det indberettende instituts genkøbsaftaler, hvori transaktionens modpart ikke er en centralbank, for så vidt som disse transaktioner medfører aktivbehæftelse for det pågældende institut. Trepartsgenkøbsaftaler bør behandles på samme måde som genkøbsaftaler, for så vidt som disse transaktioner medfører aktivbehæftelse for det indberettende institut.
090-100	Indskud med sikkerhed, bortset fra genkøbsaftaler Regnskabsmæssig værdi af indskud med sikkerhed, bortset fra det indberettende instituts genkøbsaftaler, hvori transaktionens modpart ikke er en centralbank, for så vidt som disse indskud medfører aktivbehæftelse for det pågældende institut.
110-120	Udstedte dækkede obligationer Jf. instrukserne vedrørende række 100 i AE-ASS-indberetningsskemaet.
130-140	Udstedte securitiseringer Jf. instrukserne vedrørende række 110 i AE-ASS-indberetningsskemaet.
150-160	Udstedte gældsværdipapirer, bortset fra dækkede obligationer og ABS Regnskabsmæssig værdi af gældsværdipapirer udstedt af det indberettende institut, bortset fra dækkede obligationer og securitiseringer, for så vidt som disse udstedte værdipapirer fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut. Hvis det indberettende institut har undladt at afhænde en del af de udstedte gældsværdipapirer, enten fra udstedelsesdatoen eller et senere tidspunkt, som følge af en genkøbsforretning, bør disse ikke-afhændede værdipapirer ikke anføres under denne post. Desuden bør den sikkerhedsstillelse, som knyttes til dem, klassificeres som ubehæftet i forbindelse med dette indberetningsskema.
170-180	Andre behæftelseskilder Jf. instrukserne vedrørende række 120 i AE-ASS-indberetningsskemaet.
190	Behæftede aktiver i alt For hver aktivtype, der er specificeret i rækkerne i AE-ADV1-indberetningsskemaet anføres den regnskabsmæssige værdi af de aktiver, som det indberettende institut besidder, og som er behæftede.

Rækker	Henvisninger til retsakter og instrukser
200	heraf: belånbare i centralbanker For hver aktivtype, der er specificeret i rækkerne i AE-ADV1-indberetningsskemaet anføres den regnskabsmæssige værdi af de aktiver, som det indberettende institut besidder, som er behæftede, og som er belånbare i de centralbanker, som det indberettende institut har adgang til. Indberettende institutter, som ikke kan godtgøre, at en post er belånbar i en centralbank, f.eks. fordi de opererer i et retsområde uden en klar definition af aktiver, som er belånbare i genkøbsaftaler med centralbanker, eller ikke har adgang til et stabilt marked for genkøbsaftaler med centralbanker, kan undlade at indberette beløbet for denne post, dvs. undlade at udfylde indberetningsfeltet.
210	Ubehæftede aktiver i alt For hver aktivtype, der er specificeret i rækkerne i AE-ADV1-indberetningsskemaet anføres den regnskabsmæssige værdi af de aktiver, som det indberettende institut besidder, og som er ubehæftede. Den regnskabsmæssige værdi er den værdi, der balanceføres på aktivsiden.
220	heraf: belånbare i centralbanker For hver aktivtype, der er specificeret i rækkerne i AE-ADV1-indberetningsskemaet anføres den regnskabsmæssige værdi af de aktiver, som det indberettende institut besidder, som er behæftede, og som er belånbare i de centralbanker, som det indberettende institut har adgang til. Indberettende institutter, som ikke kan godtgøre, at en post er belånbar i en centralbank, f.eks. fordi de opererer i et retsområde uden en klar definition af aktiver, som er belånbare i genkøbsaftaler med centralbanker, eller ikke har adgang til et stabilt marked for genkøbsaftaler med centralbanker, kan undlade at indberette beløbet for denne post, dvs. undlade at udfylde indberetningsfeltet.
230	Behæftede + Ubehæftede aktiver For hver aktivtype, der er specificeret i rækkerne i AE-ADV1-indberetningsskemaet anføres den regnskabsmæssige værdi af de aktiver, som det indberettende institut besidder.

6.2.2. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

Kolonner	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	Lån på anfordring Jf. instrukserne vedrørende række 020 i AE-ASS-indberetningsskemaet.
020	Aktieinstrumenter Jf. instrukserne vedrørende række 030 i AE-ASS-indberetningsskemaet.
030	I alt Jf. instrukserne vedrørende række 040 i AE-ASS-indberetningsskemaet.
040	heraf: dækkede obligationer Jf. instrukserne vedrørende række 050 i AE-ASS-indberetningsskemaet.
050	heraf: udstedt af andre enheder i koncernen Dækkede obligationer som beskrevet i instrukserne vedrørende række 050 i AE-ASS-indberetningsskemaet, som er udstedt af enheder, som er omfattet af konsolideringsreglerne.

Kolonner	Henvisninger til retsakter og instrukser
060	heraf: securitiseringer Jf. instrukserne vedrørende række 060 i AE-ASS-indberetningsskemaet.
070	heraf: udstedt af andre enheder i koncernen Securitiseringer som beskrevet i instrukserne vedrørende række 060 i AE-ASS-indberetningsskemaet, som er udstedt af enheder, som er omfattet af konsolideringsreglerne.
080	heraf: udstedt af offentlig forvaltning og service Jf. instrukserne vedrørende række 070 i AE-ASS-indberetningsskemaet.
090	heraf: udstedt af finansielle selskaber Jf. instrukserne vedrørende række 080 i AE-ASS-indberetningsskemaet.
100	heraf: udstedt af ikke-finansielle selskaber Jf. instrukserne vedrørende række 090 i AE-ASS-indberetningsskemaet.
110	Centralbanker og offentlig forvaltning og service Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring til centralbanker eller sektoren offentlig forvaltning og service.
120	Finansielle selskaber Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring til finansielle selskaber.
130	Ikke-finansielle selskaber Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring til ikke-finansielle selskaber.
140	heraf: realkreditlån Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring, som er sikret med pant i fast ejendom, til ikke-finansielle selskaber.
150	Husholdninger Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring til husholdninger.
160	heraf: realkreditlån Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring, som er sikret med pant i fast ejendom, til husholdninger.
170	Andre aktiver Jf. instruksen vedrørende række 120 i AE-ASS-indberetningsskemaet.
180	I alt Jf. instruksen vedrørende række 010 i AE-ASS-indberetningsskemaet.

6.3. Indberetningskema: AE-ADV2. Avanceret indberetningsskema for sikkerheder modtaget af det indberettende institut

6.3.1. Instrukser vedrørende specifikke rækker

36. Jf. punkt 6.2.1, da rækkerne er ens i de to indberetningsskemaer.

6.3.2. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

Kolonner	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	Lån på anfordring Jf. instrukserne vedrørende række 140 i AE-COL-indberetningsskemaet.
020	Aktieinstrumenter Jf. instrukserne vedrørende række 150 i AE-COL-indberetningsskemaet.
030	I alt Jf. instrukserne vedrørende række 160 i AE-COL-indberetningsskemaet.
040	heraf: dækkede obligationer Jf. instrukserne vedrørende række 170 i AE-ASS-indberetningsskemaet.
050	heraf: udstedt af andre enheder i koncernen Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som er dækkede obligationer udstedt af enheder, som er omfattet af konsolideringsreglerne.
060	heraf: securitiseringer Jf. instrukserne vedrørende række 180 i AE-COL-indberetningsskemaet.
070	heraf: udstedt af andre enheder i koncernen Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som er securitiseringer udstedt af enheder, som er omfattet af konsolideringsreglerne.
080	heraf: udstedt af offentlig forvaltning og service Jf. instrukserne vedrørende række 190 i AE-COL-indberetningsskemaet.
090	heraf: udstedt af finansielle selskaber Jf. instrukserne vedrørende række 200 i AE-COL-indberetningsskemaet.
100	heraf: udstedt af ikke-finansielle selskaber Jf. instrukserne vedrørende række 210 i AE-COL-indberetningsskemaet.
110	Centralbanker og offentlig forvaltning og service Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som er lån og forskud, bortset fra lån på anfordring til centralbanker eller sektoren offentlig forvaltning og service.
120	Finansielle selskaber Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som er lån og forskud, bortset fra lån på anfordring til finansielle selskaber.
130	Ikke-finansielle selskaber Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som er lån og forskud, bortset fra lån på anfordring til ikke-finansielle selskaber.

Kolonner	Henvisninger til retsakter og instrukser
140	heraf: realkreditlån Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som er lån og forskud, bortset fra lån på anfordring, som er sikret med pant i fast ejendom, til ikke-finansielle selskaber.
150	Husholdninger Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som er lån og forskud, bortset fra lån på anfordring til husholdninger.
160	heraf: realkreditlån Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som er lån og forskud, bortset fra lån på anfordring, som er sikret med pant i fast ejendom, til husholdninger.
170	Andre aktiver Jf. instrukserne vedrørende række 230 i AE-COL-indberetningsskemaet.
180	Egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra egne dækkede obligationer eller ABS Jf. instrukserne vedrørende række 240 i AE-COL-indberetningsskemaet.
190	I alt Jf. instrukserne vedrørende række 130 og 140 i AE-COL-indberetningsskemaet.«