

KOMMISSIONENS GENNEMFØRELSESFORORDNING (EU) Nr. 1423/2013

af 20. december 2013

om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for offentliggørelse af kapitalgrundlagskravene til institutter i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013

(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 437, stk. 2, tredje afsnit, og artikel 492, stk. 5, tredje afsnit, og

ud fra følgende betragtninger:

(1) Forordning (EU) nr. 575/2013 omfatter de internationalt aftalte standarder udarbejdet inden for rammerne af Baselkomitéen for Banktilsyns tredje internationale regelsæt for banker⁽²⁾ («Basel III»). Derfor og også eftersom offentliggørelseskravene har til formål at hjælpe med at forbedre gennemsigtigheden i forbindelse med lovpligtig kapital, bør reglerne for offentliggørelse for europæiske institutter, der er underlagt tilsyn i henhold til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU⁽³⁾, være i overensstemmelse med de internationale regler, der fremgår af »Composition of Capital disclosure requirements«⁽⁴⁾ udarbejdet af Baselkomitéen for Banktilsyn tilpasset det europæiske regelsæt og dets særlige karakteristika.

(2) Der bør fastlægges en række offentliggørelsesmodeller for at sikre ensartet anvendelse af forordning (EU) nr. 575/2013. Sådanne offentliggørelsesmodeller bør omfatte kapitalgrundlagsoffentliggørelsesmodel, som har til formål at afspejle institutternes detaljerede kapitalkomposition, og en model for kapitalinstrumenternes kendetegn, som skal afspejle den detaljeringsgrad, som skal offentliggøres, for så vidt angår kendetegnene ved et instituts kapitalinstrumenter.

(3) Det regnskabsmæssige konsolideringsomfang adskiller sig fra det lovbestemte konsolideringsomfang, og de oplysninger, der anvendes til at beregne kapitalgrundlaget, er derfor forskellige fra de oplysninger, der fremgår af offentliggjorte regnskaber, især med hensyn til kapitalgrundlagsposter. For at tage højde for forskellene mellem de data, der bruges til at beregne kapitalgrundlaget, og de data, der bruges i institutternes regnskaber, skal det også oplyses, hvordan de regnskabsmæssige elementer, der bruges til at beregne kapitalgrundlaget, ændres, når det lovbestemte konsolideringsomfang anvendes. Denne forordning bør derfor også omfatte en metode til balanceafstemning, som tilvejebringer oplysninger om afstemningen af balanceførte poster anvendt til at beregne kapitalgrundlaget og det lovbestemte kapitalgrundlag. Til det formål bør der anvendes en lovbestemt balance, som kun dækker kapitalgrundlagsposterne.

(4) Regnskaberne for visse institutter, der er underlagt disse offentliggørelseskrav, er omfattende og komplekse. Det er nødvendigt at fastlægge en ensartet tilgang, som følger en række klart definerede trin, for at hjælpe institutter med at fastlægge deres balanceafstemning.

(5) Bestemmelserne i denne forordning er tæt forbundne, eftersom de alle omhandler offentliggørelse af kapitalgrundlagsposter. Af hensyn til sammenhængen mellem de bestemmelser, som bør træde i kraft samtidig, og for at de personer, som er omfattet af disse regler, lettere kan få et samlet overblik over og samlet adgang til dem, er det hensigtsmæssigt at samle alle de i forordning (EU) nr. 575/2013 krævede gennemførelsesmæssige tekniske standarder vedrørende offentliggørelse af kapitalgrundlag i én enkelt forordning.

(6) Forordning (EU) nr. 575/2013 indeholder et betydeligt antal overgangsbestemmelser vedrørende kapitalgrundlag og kapitalgrundlagskrav. For at give et meningsfyldt billede af institutters solvenssituation er det hensigtsmæssigt at indføre en anderledes offentliggørelsesmodel for overgangsperioden, som afspejler overgangsbestemmelserne i forordning (EU) nr. 575/2013.

(7) Da anvendelsesdatoen for forordning (EU) nr. 575/2013 er den 1. januar 2014, og da institutterne vil have behov for at tilpasse deres ordninger for at opfylde kravene i denne forordning, bør de gives tilstrækkelig tid til dette.

⁽¹⁾ EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1.

⁽²⁾ <http://www.bis.org/publ/bcbs189.pdf>

⁽³⁾ Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU af 26. juni 2013 om adgang til at udøve virksomhed som kreditinstitut og om tilsyn med kreditinstitutter og investeringsselskaber, om ændring af direktiv 2002/87/EF og om ophævelse af direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 338)

⁽⁴⁾ <http://www.bis.org/publ/bcbs221.pdf>

- (8) Denne forordning er baseret på det udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som Den Europæiske Banktilsynsmyndighed har fremsendt til Europa-Kommissionen.
- (9) Den Europæiske Banktilsynsmyndighed har afholdt åbne offentlige høringer om udkastet til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som ligger til grund for denne forordning, analyseret de potentielle omkostninger og fordele samt indhentet en udtalelse fra interessentgruppen for banker, der er nedsat i henhold artikel 37 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010⁽¹⁾ —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

Genstand

Ved denne forordning fastsættes der ensartede modeller for offentliggørelse af oplysninger i henhold til artikel 437, stk. 1, litra a), b), d), og e), og artikel 492, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.

Artikel 2

Fuldstændig afstemning mellem kapitalgrundlagsposter og reviderede regnskaber

For at opfylde kravene om offentliggørelse af en fuldstændig afstemning af kapitalgrundlagsposter og reviderede regnskaber, jf. artikel 437, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013, anvender institutter den metode, der er omhandlet i bilag I, og offentliggør de oplysninger om afstemning af balancen, der tilvejebringes ved hjælp af denne metode.

Artikel 3

Beskrivelse af hovedegenskaberne ved de egentlige kernekapitalinstrumenter, hybride kernekapitalinstrumenter og supplerende kapitalinstrumenter, som er udstedt af institutter

For at opfylde kravene om offentliggørelse af hovedegenskaberne ved de egentlige kernekapitalinstrumenter, hybride

kernekapitalinstrumenter og supplerende kapitalinstrumenter, som er udstedt af institutter, jf. artikel 437, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013, udfylder og offentliggør institutter den model for kapitalinstrumenter, der er anført i bilag II, i overensstemmelse med instrukserne i bilag III.

Artikel 4

Offentliggørelse af arten og størrelsen af specifikke elementer vedrørende kapitalgrundlaget

For at opfylde kravene om offentliggørelse af de specifikke elementer vedrørende kapitalgrundlag, der er anført i artikel 437, stk. 1, litra d), og e), i forordning (EU) nr. 575/2013, udfylder og offentliggør institutter den model til offentliggørelse af det generelle kapitalgrundlag, der er anført i bilag IV, i overensstemmelse med instrukserne i bilag V.

Artikel 5

Offentliggørelse af arten og størrelsen af specifikke elementer vedrørende kapitalgrundlaget i overgangsperioden

Som en undtagelse fra artikel 4 og for at opfylde kravene om offentliggørelse af de specifikke elementer vedrørende kapitalgrundlag, der er anført i artikel 492, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, udfylder og offentliggør institutter i perioden fra 31. marts 2014 til 31. december 2017 den model til offentliggørelse af det generelle kapitalgrundlag, der er anført i bilag VI, i overensstemmelse med instrukserne i bilag VII i stedet for at udfylde og offentliggøre den model til offentliggørelse af det generelle kapitalgrundlag, der er anført i bilag IV, i overensstemmelse med instrukserne i bilag V.

Artikel 6

Ikrafttræden

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

Den anvendes fra den 31. marts 2014.

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

Udfærdiget i Bruxelles, den 20. december 2013.

På Kommissionens vegne

José Manuel BARROSO

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

Metode til balanceafstemning

- (1) Institutter skal anvende den metode, der er beskrevet i dette bilag, til at tilvejebringe oplysninger om afstemningen mellem de balanceførte poster, der er anvendt til at beregne kapitalgrundlaget, og det lovpligtige kapitalgrundlag. Kapitalgrundlagsposter i reviderede regnskaber skal omfatte alle poster, der indgår i eller fratrækkes det lovpligtige kapitalgrundlag, herunder egenkapital, forpligtelser, f.eks. gæld, eller andre balanceførte linjer, der påvirker det lovpligtige kapitalgrundlag, som f.eks. immaterielle aktiver, goodwill og udskudte skatteaktiver.
- (2) Institutter skal som udgangspunkt anvende de relevante balanceførte poster, der er anvendt til at beregne kapitalgrundlaget som i deres offentliggjorte regnskaber. Regnskaber betragtes som reviderede regnskaber, når der er foretaget afstemning i forhold til regnskabet pr. regnskabsårets udgang.
- (3) Når institutter opfylder de forpligtelser, der er fastsat i ottende del af forordning (EU) nr. 575/2013, på konsolideret eller delkonsolideret grundlag, og det konsolideringsomfang eller den konsolideringsmetode, der er anvendt i balancen i regnskabet, er forskellig fra det konsolideringsomfang og den konsolideringsmetode, der kræves i henhold til første del, afsnit II, kapitel 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, skal institutter også offentliggøre den lovbestemte balance, hvilket vil sige en lovbestemt balance, der er udarbejdet i henhold til reglerne om konsolidering i første del, afsnit II, kapitel 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 og er begrænset til kapitalgrundlagsposter. Den lovbestemte balance skal være mindst lige så detaljeret som balancen i regnskaberne med hensyn til kapitalgrundlagsposter, og posterne skal vises side om side med en klar kortlægning i forhold til kapitalgrundlagsposterne i balancen i regnskaberne. Institutter skal fremlægge kvalitative og kvantitative oplysninger om forskellene mellem kapitalgrundlagsposter, der skyldes forskelle mellem de to balancers konsolideringsomfang og -metode.
- (4) Institutter skal for det andet udvide kapitalgrundlagsposterne i den lovbestemte balance, således at alle de komponenter, der kræves i modellen til offentliggørelse af kapitalgrundlaget i overgangsperioden, eller i modellen til offentliggørelse af kapitalgrundlaget, vises separat. Institutter skal kun udvide elementer i balancen indtil det detaljeringsniveau, der er nødvendigt for at udlede de komponenter, der kræves i modellen til offentliggørelse af kapitalgrundlaget i overgangsperioden, eller i modellen til offentliggørelse af kapitalgrundlaget.
- (5) Institutter skal for det tredje kortlægge de elementer, der følger af udvidelsen af den lovbestemte balance, jf. punkt 4, i forhold til de elementer, der er anført i modellen til offentliggørelse af kapitalgrundlaget i overgangsperioden eller i modellen til offentliggørelse af kapitalgrundlaget.
- (6) Når institutter opfylder de forpligtelser, der er fastsat i ottende del af forordning (EU) nr. 575/2013, på konsolideret eller delkonsolideret grundlag, men det konsolideringsomfang og den konsolideringsmetode, der er anvendt i balancen i regnskabet, er identisk med det konsolideringsomfang og den konsolideringsmetode, der er defineret i henhold til første del, afsnit II, kapitel 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, og institutter tydeligt oplyser, at de pågældende konsolideringsomfang og konsolideringsmetoder ikke adskiller sig, anvendes kun punkt 4 og 5 i dette bilag på grundlag af balancen i regnskaberne.
- (7) Når institutter opfylder de forpligtelser, der er fastsat i ottende del af forordning (EU) nr. 575/2013, på individuelt grundlag, anvendes dette bilags punkt 3 ikke, og dette bilags punkt 4 og 5 anvendes i stedet på grundlag af balancen i regnskaberne.
- (8) Oplysninger om afstemning af balanceposter vedrørende kapitalgrundlaget, der tilvejebringes ved hjælp af den metode, der er beskrevet i dette bilag, kan gives i et urevideret format.

BILAG II

Model for hovedegenskaber ved kapitalinstrumenter

Model for hovedegenskaber ved kapitalinstrumenter (1)		
1	Udsteder	
2	Entydigt id (f.eks. CUSIP-, ISIN- eller Bloomberg-id for private investeringer)	
3	Gældende lovgivning for instrumentet	
	<i>Regulering</i>	
4	Overgangsbestemmelser i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013	
5	Bestemmelser efter overgangsperioden i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013	
6	Bestemmelser efter overgangsperioden i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013	
7	Kvalificeret på individuelt/(del-)konsolideret/individuelt og (del-)konsolideret grundlag	
8	Instrumenttype (typer angives for hver jurisdiktion) Beløb anerkendt i lovpligtig kapital (valuta i millioner pr. seneste indberetningsdato)	
9	Nominal værdi af instrumentet	
9a	Emissionskurs	
9b	Indfrielseskurs	
10	Regnskabsmæssig klassificering	
11	Oprindelig udstedelsesdato	
12	Uamortisabelt eller dateret	
13	Oprindelig forfaldsdato	
14	Udsteder-call med forbehold af forudgående myndighedsgodkendelse	
15	Dato for call option, datoer for eventuelle calls og indfrielsesbeløb	
16	Datoer for eventuelle efterfølgende calls	
	<i>Kuponrente/udbytte</i>	
17	Fast eller variabelt udbytte/fast eller variabel kuponrente	
18	Kuponrente og tilknyttet indeks	
19	Tilstedeværelse af »dividend stopper«	
20a	Frit valg, delvist frit valg eller obligatorisk (med hensyn til tidspunkt)	
20b	Frit valg, delvist frit valg eller obligatorisk (med hensyn til beløb)	
21	Eksistens af step-up eller andet incitament til indfrielse	
22	Ikkekumulativt eller kumulativt	
23	Konvertibelt eller ikkekonvertibelt	
24	Hvis konvertibelt: konverteringsudløser(e)	
25	Hvis konvertibelt: helt eller delvist	
26	Hvis konvertibelt: konverteringssats	
27	Hvis konvertibelt: obligatorisk eller valgfri konvertering	

28	Hvis konvertibelt: angiv instrumenttype, der kan konverteres til	
29	Hvis konvertibelt: angiv udsteder for det instrument, der konverteres til	
30	Egenskaber for nedskrivning	
31	Hvis nedskrivning: nedskrivningsudløser(e)	
32	Hvis nedskrivning: hel eller delvis	
33	Hvis nedskrivning: permanent eller midlertidig	
34	Hvis midlertidig nedskrivning: beskriv opskrivningsmekanismen	
35	Position i efterstilleleshierarki ved likvidation (angiv instrumenttype, der er umiddelbart over instrumentet)	
36	Ikke overensstemmende egenskaber efter overgangsperiode	
37	Hvis ja, angives ikke overensstemmende egenskaber	
(1) Indsæt »I/R«, hvis spørgsmålet ikke er relevant.		

BILAG III

Sådan udfyldes modellen for hovedegenskaber ved kapitalinstrumenter

- (1) Institutter skal anvende instrukserne i dette bilag, når de udfylder modellen for kapitalinstrumenter i bilag II.
- (2) Institutter skal udfylde denne model for følgende kategorier: egentlige kernekapitalinstrumenter, hybride kernekapitalinstrumenter og supplerende kapitalinstrumenter.
- (3) Skabelonen indeholder kolonner med elementerne af de forskellige instrumenter. Hvis kapitalinstrumenter i samme kategori har identiske egenskaber, kan institutter nøjes med at udfylde én kolonne, som angiver disse identiske egenskaber og identificerer de udstedelser, som de identiske egenskaber vedrører.

Sådan udfyldes modellen for hovedegenskaber ved kapitalinstrumenter	
1	Identificer udstederens juridiske enhed. <i>Fri tekst</i>
2	Entydigt id (f.eks. CUSIP-, ISIN- eller Bloomberg-id for private investeringer). <i>Fri tekst</i>
3	Angiv den gældende lovgivning for instrumentet. <i>Fri tekst</i>
4	Angiv behandlingen af den lovpligtige kapital i overgangsperioden som fastsat i forordning (EU) nr. 575/2013. Den oprindelige klassificering af instrumentet er referencepunktet uafhængigt af eventuel omklassificering i lavere kapitallag. <i>Vælg i menu: [Egentlig kernekapital] [Hybrid kernekapital] [Supplerende kapital] [Ikkeanerkendt] [I/R]</i> <i>Fri tekst — Angiv, hvis en del af udstedelsen er blevet omklassificeret i lavere kapitallag.</i>
5	Angiv behandlingen af den lovpligtige kapital i overgangsperioden som fastsat i forordning (EU) nr. 575/2013 uden hensyntagen til behandlingen i overgangsperioden. <i>Vælg i menu: [Egentlig kernekapital] [Hybrid kernekapital] [Supplerende kapital] [Ikkeanerkendt]</i>
6	Angiv det eller de niveauer i koncernen, hvor instrumentet indgår i kapitalen. <i>Vælg i menu: [Individuelt] [(Del-)konsolideret] [Individuelt og (del-)konsolideret]</i>
7	Angiv instrumenttype, der er relevant for jurisdiktionen. <i>Vælg i menu: valgmuligheder meddeles institutterne af hver jurisdiktion — retshenvisninger til artikler i forordning (EU) nr. 575/2013 indsættes for hver instrumenttype.</i> <i>For egentlige kernekapitalinstrumenter anføres egentlige kernekapitalinstrumenter som offentliggjort på EBA's liste (artikel 26, stk. 3).</i>
8	Angiv det beløb, der anerkendes i den lovpligtige kapital (samlet beløb for instrument anerkendt i lovpligtig kapital inden overgangsbestemmelser for det relevante offentliggørelsesniveau — valuta anvendt i forbindelse med indberetningsforpligtelser). <i>Fri tekst — Angiv navnlig, om visse dele af instrumentet er i forskellige lag af den lovpligtige kapital, og om det beløb, der anerkendes i den lovpligtige kapital, er forskelligt fra det udstedte beløb.</i>
9	Nominelt beløb for instrument (i udstedelsesvaluta og valuta anvendt i forbindelse med indberetningsforpligtelser). <i>Fri tekst</i>
9a	Emissionskurs for instrumentet. <i>Fri tekst</i>
9b	Indfrielseskurs for instrumentet. <i>Fri tekst</i>

10	<p>Angiv den regnskabsmæssige klassificering.</p> <p><i>Vælg i menu: [Aktiekapital] [Forpligtelse — amortiseret kostpris] [Forpligtelse — dagsværdimulighed] [Ikkekontrollerende interesse i konsolideret datterselskab]</i></p>
11	<p>Angiv udstedelsesdatoen.</p> <p><i>Fri tekst</i></p>
12	<p>Angiv, om instrumentet er uamortisabelt eller dateret.</p> <p><i>Vælg i menu: [Uamortisabelt] [Dateret]</i></p>
13	<p>For daterede instrumenter angives den oprindelige forfaldsdato (dag, måned og år). For uamortisable instrumenter anføres »ingen forfaldsdato«.</p> <p><i>Fri tekst</i></p>
14	<p>Angiv, om der findes en call option for udsteder (alle typer call options).</p> <p><i>Vælg i menu: [Ja] [Nej]</i></p>
15	<p>For instrumenter med call option for udsteder angives den første dato for call, hvis instrumentet har en call option på en bestemt dato (dag, måned og år). Det angives også, om instrumentet har et call for skat og/eller lovpligtig hændelse. Angiver endvidere indfrielseskursen og hjælper med at vurdere varigheden.</p> <p><i>Fri tekst</i></p>
16	<p>Angiv eksistensen og hyppigheden af eventuelle efterfølgende call-datoer. Hjælper med at vurdere varigheden.</p> <p><i>Fri tekst</i></p>
17	<p>Angiv, om kuponrente/udbytte er: er fast i instrumentets løbetid, er variabel i instrumentets løbetid, aktuelt er fast, men vil ændres til en variabel sats i fremtiden, eller aktuelt er variabel, men vil ændres til en fast sats i fremtiden.</p> <p><i>Vælg i menu: [Fast], [Variabel] [Fast til variabel], [Variabel til fast]</i></p>
18	<p>Angiv kuponrenten for instrumentet og et evt. tilknyttet indeks, som kuponrenten/udbytteprocenten benytter som referencer.</p> <p><i>Fri tekst</i></p>
19	<p>Angiv, om manglende betaling af kuponrente eller udbytte af instrumentet forhindrer udbetaling af udbytte af kernekapitalaktier (dvs. om der er en »dividend stopper«).</p> <p><i>Vælg i menu: [Ja] [Nej]</i></p>
20a	<p>Angiv, om udstederen har frit valg, delvist frit valg eller intet valg med hensyn til udbetalingen af kuponrente/udbytte. Hvis instituttet frit kan vælge at annullere udbetalingen af kuponrente/udbytte i alle situationer, skal det vælge »frit valg« (også når der er tale om en dividend stopper, som ikke forhindrer instituttet i at annullere udbetalinger i forbindelse med instrumentet). Hvis betingelser skal opfyldes, inden udbetaling kan annulleres (f.eks. kapital under en vis tærskel), skal instituttet vælge »delvist frit valg«. Hvis instituttet ikke kan annullere udbetalingen, medmindre der er tale om insolvens, skal instituttet vælge »obligatorisk«.</p> <p><i>Vælg i menu: [Frit valg] [Delvist frit valg] [Obligatorisk]</i></p> <p><i>Fri tekst (angiv årsagerne til frit valg, eksistensen af »dividend pushers«, »dividend stoppers« og ACSM).</i></p>
20b	<p>Angiv, om udstederen har frit valg, delvist frit valg eller intet valg med hensyn til beløbet for kuponrente/udbytte.</p> <p><i>Vælg i menu: [Frit valg] [Delvist frit valg] [Obligatorisk]</i></p>
21	<p>Angiv, om der findes step-up eller andet incitament til indfrielse.</p> <p><i>Vælg i menu: [Ja] [Nej]</i></p>
22	<p>Angiv, om udbytte/kuponrente er kumulativ eller ikkekumulativ.</p> <p><i>Vælg i menu: [Ikkekumulativ] [Kumulativ] [ACSM]</i></p>

23	<p>Angiv, om instrumenter er konvertibelt eller ej.</p> <p><i>Vælg i menu: [Konvertibelt] [Ikkekonvertibelt]</i></p>
24	<p>Angiv de betingelser, hvorunder instrumentet kan konverteres, herunder tidspunkt, hvor instituttet ikke længere er levedygtigt. Hvis en eller flere myndigheder kan udløse konvertering, skal disse myndigheder anføres. For hver myndighed angives det, om retsgrundlaget for at udløse en konvertering følger af vilkårene i instrumentkontrakten (kontraktbestemt metode), eller om retsgrundlaget følger af lovgivningen (lovbestemt metode).</p> <p><i>Fri tekst</i></p>
25	<p>Angiv, om instrumentet altid konverteres fuldt ud, kan konverteres helt eller delvist eller altid konverteres delvist.</p> <p><i>Vælg i menu: [Altid fuldt ud] [Fuldt ud eller delvist] [Altid delvist]</i></p>
26	<p>Angiv satsen for konvertering til det mindst absorberende instrument.</p> <p><i>Fri tekst</i></p>
27	<p>For konvertible instrumenter angives det, om konvertering er obligatorisk eller valgfri.</p> <p><i>Vælg i menu: [Obligatorisk] [Valgfri] [I/R] og [Efter indehavernes valg] [Efter udstederens valg] [Efter både indehavernes og udstederens valg]</i></p>
28	<p>For konvertible instrumenter angives den instrumenttype, der kan konverteres til. Hjælper med at vurdere kapaciteten til at absorbere tab.</p> <p><i>Vælg i menu: [Egentlig kernekapital] [Hybrid kernekapital] [Supplerende kapital] [Andet]</i></p>
29	<p>Hvis konvertibelt: angiv udsteder for det instrument, der konverteres til.</p> <p><i>Fri tekst</i></p>
30	<p>Angiv, om der findes en nedskrivningsegenskab.</p> <p><i>Vælg i menu: [Ja] [Nej]</i></p>
31	<p>Angiv de udlødere, hvor nedskrivning foretages, herunder tidspunkt, hvor instituttet ikke længere er levedygtigt. Hvis en eller flere myndigheder kan udløse nedskrivning, skal disse myndigheder anføres. For hver myndighed angives det, om retsgrundlaget for at udløse en nedskrivning følger af vilkårene i instrumentkontrakten (kontraktbestemt metode), eller om retsgrundlaget følger af lovgivningen (lovbestemt metode).</p> <p><i>Fri tekst</i></p>
32	<p>Angiv, om instrumentet altid nedskrives fuldt ud, kan nedskrives helt eller delvist eller altid nedskrives delvist. Hjælper med at vurdere kapaciteten til at absorbere tab ved nedskrivning.</p> <p><i>Vælg i menu: [Altid fuldt ud] [Fuldt ud eller delvist] [Altid delvist]</i></p>
33	<p>Ved nedskrivning af instrument angives det, om nedskrivningen er permanent eller midlertidig.</p> <p><i>Vælg i menu: [Permanent] [Midlertidig] [I/R]</i></p>
34	<p>Beskriv opskrivningsmekanismen.</p> <p><i>Fri tekst</i></p>
35	<p>Angiv det instrument, som det er umiddelbart efterstillet. Banker skal angive kolonnennumrene på instrumenterne i den udfyldte model for hovedegenskaber, som instrumentet er umiddelbart efterstillet.</p> <p><i>Fri tekst</i></p>
36	<p>Angiv, om der er ikkeoverensstemmende egenskaber.</p> <p><i>Vælg i menu: [Ja] [Nej]</i></p>
37	<p>Hvis der er ikkeoverensstemmende egenskaber, angives disse egenskaber.</p> <p><i>Fri tekst</i></p>

BILAG IV

Model til offentliggørelse af kapitalgrundlag

Model til offentliggørelse af kapitalgrundlag		Forordning (EU) nr. 575/2013 Henvi sning til artikel
Egentlig kernekapital: Instrumenter og reserver		
1	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	Artikel 26, stk. 1, artikel 27, 28 og 29
	Heraf: instrumenttype 1	EBA-liste, artikel 26, stk. 3
	Heraf: instrumenttype 2	EBA-liste, artikel 26, stk. 3
	Heraf: instrumenttype 3	EBA-liste, artikel 26, stk. 3
2	Overført resultat	Artikel 26, stk. 1, litra c)
3	Akkumuleret anden totalindkomst (og andre reserver) Artikel 26, stk. 1	Artikel 26, stk. 1,
3a	Midler til dækning af generelle kreditinstitutrisci	Artikel 26, stk. 1, litra f)
4	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 484, stk. 3, og overkurs ved emission i tilknytning hertil med forbehold af udfasning fra egentlig kernekapital Artikel 486, stk. 2	Artikel 486, stk. 2,
5	Minoritetsinteresser (beløb tilladt i egentlig kernekapital) Artikel 84	84
5a	Uafhængigt kontrollerede foreløbige overskud fratrukket forventede udgifter eller udbytter	Artikel 26, stk. 2,
6	Artikel 26, stk. 2 Egentlig kernekapital før lovpligtige justeringer	Summen af række 1 til 5a
Egentlig kernekapital: lovpligtige justeringer		
7	Yderligere værdjusteringer (negativt beløb) Artikel 34 og 105	Artikel 34 og 105
8	Immaterielle aktiver (fratrukket tilhørende skatteforpligtelser) (negativt beløb)	Artikel 36, stk. 1, litra b), artikel 37
9	Tom gruppe i EU	
10	Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet, bortset fra aktiver, som skyldes midlertidige forskelle (fratrukket tilknyttede skatteforpligtelser, hvis betingelserne i artikel 38, stk. 3, er opfyldt) (negativt beløb)	Artikel 36, stk. 1, litra c), artikel 38
11	Dagsværdireserver i relation til gevinst eller tab på sikring af pengestrømme	Artikel 33, stk. 1, litra a)
12	Negative beløb, der fremkommer ved beregningen af forventede tab	Artikel 36, stk. 1, litra d), artikel 40 og artikel 159
13	Stigning i egenkapitalen, som er genereret af securitiserede aktiver (negativt beløb) Artikel 32, stk. 1	Artikel 32, stk. 1,
14	Gevinster eller tab på forpligtelser værdiansat til dagsværdi, som skyldes ændringer i instituttets egen kreditsituation	Artikel 33, stk. 1, litra b)
15	Aktiver i ydelsesbaserede pensionskasser (negativt beløb)	Artikel 36, stk. 1, litra e), og artikel 41
16	Et instituts direkte og indirekte besiddelser af egne egentlige kernekapitalinstrumenter (negativt beløb)	Artikel 36, stk. 1, litra f), og artikel 42
17	Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når disse enheder har en besiddelse i krydsejerskab med instituttet, og ejerskabet er blevet indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag (negativt beløb)	Artikel 36, stk. 1, litra g), og artikel 44

18	Instituttets relevante direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner) (negativt beløb)		Artikel 36, stk. 1, litra h), artikel 43, 45 og 46, artikel 49, stk. 2 og 3, og artikel 79
19	Instituttets relevante direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner) (negativt beløb)		Artikel 36, stk. 1, litra i), artikel 43, 45 og 47, artikel 48, stk. 1, litra b), artikel 49, stk. 1, 2 og 3, og artikel 79
20	Tom gruppe i EU		
20a	Eksponeringsværdien af følgende poster, som opfylder betingelserne for at kunne tildeles en risikovægt på 1 250 %, hvis instituttet vælger fradragsalternativet		Artikel 36, stk. 1, litra k)
20b	Heraf: kvalificerede andele uden for den finansielle sektor (negativt beløb)		Artikel 36, stk. 1, litra k), nr. i), og artikel 89, 90 og 91
20c	Heraf: securitiseringspositioner (negativt beløb)		Artikel 36, stk. 1, litra k), nr. ii), artikel 243, stk. 1, litra b), artikel 244, stk. 1, litra b) artikel 258
20d	Heraf: leveringsrisiko (free deliveries) (negativt beløb)		Artikel 36, stk. 1, litra k), nr. iii), og artikel 379, stk. 3
21	Udskudte skatteaktiver, som skyldes midlertidige forskelle (beløb over tærsklen på 10 %, fratrukket tilknyttede skatteforpligtelser, hvis betingelserne i artikel 38, stk. 3, er opfyldt) (negativt beløb)		Artikel 36, stk. 1, litra c), artikel 38 og artikel 48, stk. 1, litra a)
22	Beløb, der overstiger tærsklen på 15 % (negativt beløb)		Artikel 48, stk. 1,
23	Heraf: Instituttets direkte og indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder		Artikel 36, stk. 1, nr. i), og artikel 48, stk. 1, litra b)
24	Tom gruppe i EU		
25	Heraf: Udskudte skatteaktiver, som skyldes midlertidige forskelle		Artikel 36, stk. 1, litra c), artikel 38 og artikel 48, stk. 1, litra a)
25a	Tab i det løbende regnskabsår (negativt beløb)		Artikel 36, stk. 1, litra a)
25b	Forventet skat vedrørende kernekapitalposter (negativt beløb)		Artikel 36, stk. 1, litra l)
27	Kvalificerede fradrag i hybrid kernekapital, der overstiger instituttets hybride kernekapital (negativt beløb)		Artikel 36, stk. 1, litra j)
28	Samlede lovpligtige justeringer af egentlig kernekapital		Summen af række 7 til 20a, 21, 22 og 25a til 27
29	Egentlig kernekapital		Række 6 minus række 28
Hybrid kernekapital: Instrumenter			
30	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil		Artikel 51 og 52
31	Heraf: Heraf: klassificeret som kernekapital i henhold til de gældende regnskabsregler		
32	Heraf: klassificeret som forpligtelser i henhold til de gældende regnskabsregler		
33	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 484, stk. 4, og overkurs ved emission i tilknytning hertil med forbehold af udfasning fra hybrid kernekapital Artikel 486, stk. 3		Artikel 486, stk. 3,
34	Kvalificerende kernekapital indregnet i den konsoliderede hybride kernekapital (herunder minoritetsinteresser, der ikke er indregnet i række 5), som er udstedt af datterselskaber og indehaves af tredjemand Artikel 85, 86 og 480		Artikel 85 og 86

35	Heraf: instrumenter udstedt af datterselskaber underlagt udfasning Artikel 486, stk. 4		Artikel 486, stk. 3,
36	Artikel 486, stk. 3 Hybrid kernekapital for lovpligtige justeringer		Summen af række 30, 33 og 34
Hybrid kernekapital: lovpligtige justeringer			
37	Et instituts direkte og indirekte besiddelser af egne hybride kernekapitalinstrumenter (negativt beløb)		Artikel 52, stk. 1, litra b), artikel 56, litra a), og artikel 57
38	Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når disse enheder har en besiddelse i krydsejerskab med instituttet, og ejerskabet er blevet indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag (negativt beløb)		Artikel 56, litra b), og artikel 58
39	Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner) (negativt beløb)		Artikel 56, litra c), og artikel 59, 60 og 79
40	Instituttets direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder (fratrukket anerkendte korte positioner) (negativt beløb)		Artikel 56, litra d), og artikel 59 og 79
41	Tom gruppe i EU		
42	Kvalificerede fradrag i supplerende kapital, der overstiger instituttets supplerende kapital (negativt beløb)		Artikel 56, litra e)
43	Samlede lovpligtige justeringer af hybrid kernekapital		Summen af række 37 til 42
44	Hybrid kernekapital		Række 36 minus række 43
45	Kernekapital (kernekapital = egentlig kernekapital + hybrid kernekapital)		Summen af række 29 og række 44
Supplerende kapital: instrumenter og hensættelser			
46	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil		Artikel 62 og 63
47	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 484, stk. 5, og overkurs ved emission i tilknytning hertil med forbehold af udfasning fra supplerende kapital Artikel 486, stk. 4		Artikel 486, stk. 4,
48	Kvalificerende kapitalgrundlagsinstrumenter indregnet i konsolideret supplerende kapital (herunder minoritetsinteresser, der ikke er indregnet i række 5 eller 34), som er udstedt af datterselskaber og indehaves af tredjemand Artikel 87, 88 og 480		Artikel 87 og 88
49	Heraf: instrumenter udstedt af datterselskaber underlagt udfasning Artikel 486, stk. 4		Artikel 486, stk. 4,
50	Kreditrisikojusteringer		Artikel 62, litra c) og d)
51	Supplerende kapital for lovpligtige justeringer		
Supplerende kapital: lovpligtige justeringer			
52	Et instituts direkte og indirekte besiddelser af egne supplerende kapitalinstrumenter (negativt beløb)		Artikel 63, litra b), nr. i), artikel 66, litra a), og artikel 67
53	Besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter og efterstillede lån i enheder i den finansielle sektor, når disse enheder har en besiddelse i krydsejerskab med instituttet, og ejerskabet er blevet indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag (negativt beløb)		Artikel 66, litra b), og artikel 68
54	Direkte og indirekte besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner) (negativt beløb)		Artikel 66, litra c), og artikel 69, 70 og 79

55	Instituttets direkte og indirekte besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter og efterstillede lån i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder (fratrullet anerkendte korte positioner) (negativt beløb)		Artikel 66, litra d), og artikel 69 og 79
56	Tom gruppe i EU		
57	Samlede lovpligtige justeringer af supplerende kapital		Summen af række 52 til 56
58	Supplerende kapital		Række 51 minus række 57
59	Samlet kapital (samlet kapital = kernekapital + supplerende kapital)		Summen af række 45 og række 58
60	Samlede risikovægtede aktiver		
Kapitalprocenter og -buffere			
61	Egentlig kernekapital (som en procentdel af det samlede risikoeksponeringsbeløb)		Artikel 92, stk. 2, litra a)
62	Kernekapital (som en procentdel af det samlede risikoeksponeringsbeløb)		Artikel 92, stk. 2, litra b), og artikel
63	Samlet kapital (som en procentdel af det samlede risikoeksponeringsbeløb)		Artikel 92, stk. 2, litra c)
64	Krav om institutspecifik buffer (krav vedrørende egentlig kernekapital, jf. artikel 92, stk. 1, litra a), plus krav vedrørende kapitalbevaringsbuffer og kontracyklisk buffer plus systemisk risikobuffer plus buffer for systemisk vigtige institutter udtrykt som en procentdel af det samlede risikoeksponeringsbeløb)		Artikel 128-131 og artikel 133 i direktiv 2013/36/EU
65	Heraf: krav om kapitalbevaringsbuffer		
66	Heraf: krav om kontracyklisk buffer		
67	Heraf: krav om systemisk risikobuffer		
67a	Heraf G-SII-buffer eller O-SII-buffer		
68	Egentlig kernekapital til rådighed for buffere (som en procentdel af det samlede risikoeksponeringsbeløb)		Artikel 128 i direktiv 2013/36/EU
69	[ikke relevant i EU-forordning]		
70	[ikke relevant i EU-forordning]		
71	[ikke relevant i EU-forordning]		
Beløb under tærsklerne for fradrag (før risikovægtning)			
72	Direkte og indirekte besiddelser af kapital i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb under tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner)		Artikel 36, stk. 1, litra h), artikel 46 og 45, artikel 56, litra c), artikel 59 og 60, artikel 66, litra c), artikel 69 og 70,
73	Instituttets direkte og indirekte besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb under tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner)		Artikel 36, stk. 1, nr. i), og artikel 45 og 48
74	Tom gruppe i EU		
75	Udskudte skatteaktiver, som skyldes midlertidige forskelle (beløb under tærsklen på 10 %, fratrukket tilknyttede skatteforpligtelser, hvis betingelserne i artikel 38, stk. 3, er opfyldt)		Artikel 36, stk. 1, litra c), artikel 38 og artikel 48

Lofter for indregning af hensættelser i den supplerende kapital			
76	Kreditrisikjusteringer indregnet i den supplerende kapital i forbindelse med eksponeringer opgjort efter standardmetoden (før anvendelse af loftet) Artikel 62		Artikel 62
77	Loft for indregning af kreditrisikjusteringer i den supplerende kapital opgjort efter standardmetoden Artikel 62		Artikel 62
78	Kreditrisikjusteringer indregnet i den supplerende kapital i forbindelse med eksponeringer opgjort efter IRB-metoden (før anvendelse af loftet) Artikel 62		Artikel 62
79	Loft for indregning af kreditrisikjusteringer i den supplerende kapital opgjort efter IRB-metoden Artikel 62		Artikel 62
Kapitalinstrumenter underlagt udfasning (kun i perioden fra den 1. januar 2014 til den 1. januar 2022)			
80	— Nuværende loft for egentlige kernekapitalinstrumenter underlagt udfasning		Artikel 484, stk. 3, og artikel 486, stk. 2 og 3
81	— Beløb ikke indregnet i den egentlige kernekapital som følge af loft (overskridelse af loft efter indfrielse og forfald)		Artikel 484, stk. 3, og artikel 486, stk. 2 og 3
82	— Nuværende loft for hybride kernekapitalinstrumenter underlagt udfasning		Artikel 484, stk. 4, og artikel 486, stk. 3 og 5
83	— Beløb ikke indregnet i den hybride kernekapital som følge af loft (overskridelse af loft efter indfrielse og forfald)		Artikel 484, stk. 4, og artikel 486, stk. 3 og 5
84	— Nuværende loft for supplerende kapitalinstrumenter underlagt udfasning		Artikel 484, stk. 5, og artikel 486, stk. 4 og 5
85	— Beløb ikke indregnet i den supplerende kapital som følge af loft (overskridelse af loft efter indfrielse og forfald)		Artikel 484, stk. 5, og artikel 486, stk. 4 og 5

BILAG V

Sådan udfyldes modellen til offentliggørelse af kapitalgrundlag

I forbindelse med modellen til offentliggørelse af kapitalgrundlag omfatter lovpligtige justeringer fradrag i kapitalgrundlag og filtre.

Sådan udfyldes modellen til offentliggørelse af kapitalgrundlag	
Række	Forklaring
1	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil i overensstemmelse med artikel 26, stk. 1, og artikel 27, 28 og 29 i forordning (EU) nr. 575/2013 og EBA-listen som omhandlet i forordningens artikel 26, stk. 3
2	Overført resultat for alle lovpligtige justeringer i overensstemmelse med artikel 26, stk. 1, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013 (før indregning af foreløbige nettooverskud eller nettotab).
3	Beløb for akkumuleret anden totalindkomst og andre hensættelser i overensstemmelse med artikel 26, stk. 1, litra d) og e), i forordning (EU) nr. 575/2013.
3a	Beløb for midler til dækning af generelle kreditinstitutsrisici i overensstemmelse med artikel 26, stk. 1, litra f), i forordning (EU) nr. 575/2013.
4	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 484, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 og overkurs ved emission i tilknytning hertil med forbehold af udfasning fra egentlig kernekapital, jf. forordningens artikel 486, stk. 2.
5	Minoritetsinteresser (beløb tilladt i egentlig kernekapital) i henhold til artikel 84 i forordning (EU) nr. 575/2013.
5a	Uafhængigt kontrollerede foreløbige overskud fratrukket forventede udgifter eller udbytter i henhold til artikel 26, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.
6	Summen af række 1 til 5a.
7	Yderligere værdjusteringer i overensstemmelse med artikel 34 og 105 i forordning (EU) nr. 575/2013 (negativt beløb).
8	Immaterielle aktiver (fratrasket tilhørende skatteforpligtelser) i overensstemmelse med artikel 36, stk. 1, litra b), og artikel 37 i forordning (EU) nr. 575/2013.
9	[Tom gruppe i forbindelse med forordning (EU) nr. 575/2013].
10	Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet, bortset fra aktiver, som skyldes midlertidige forskelle (fratrasket tilknyttede skatteforpligtelser, hvis betingelserne i artikel 38, stk. 3, er opfyldt), i overensstemmelse med artikel 36, stk. 1, litra c), og artikel 38 i forordning (EU) nr. 575/2013 (negativt beløb)
11	Dagsværdireserver i relation til gevinst eller tab på sikring af pengestrømme i overensstemmelse med artikel 33, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013.
12	Negative beløb, der fremkommer ved beregningen af forventede tab i overensstemmelse med artikel 36, stk. 1, litra d), og artikel 40 i forordning (EU) nr. 575/2013.
13	Stigning i egenkapitalen, som er genereret af securitiserede aktiver, i overensstemmelse med artikel 32, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 (negativt beløb).
14	Gevinster eller tab på forpligtelser værdiansat til dagsværdi, som skyldes ændringer i instituttets egen kredit-situation i overensstemmelse med artikel 33, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.
15	Aktiver i ydelsesbaserede pensionskasser i overensstemmelse med artikel 36, stk. 1, litra e), og artikel 41 i forordning (EU) nr. 575/2013 (negativt beløb).
16	Et instituts direkte og indirekte besiddelser af egne egentlige kernekapitalinstrumenter som beskrevet i artikel 36, stk. 1, litra f), og artikel 42 i forordning (EU) nr. 575/2013 (negativt beløb).
17	Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når disse enheder har en besiddelse i krydsejerskab med instituttet, og ejerskabet er blevet indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag, jf. artikel 36, stk. 1, litra g), og artikel 44 i forordning (EU) nr. 575/2013 (negativt beløb).

18	Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner), jf. artikel 36, stk. 1, litra h), og artikel 43, 45 og 46 samt artikel 49, stk. 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 (negativt beløb).
19	Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner), jf. artikel 36, stk. 1, litra i), og artikel 43, 45 og 47, artikel 48, stk. 1, litra b), og artikel 49, stk. 1, 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 (negativt beløb).
20	[Tom gruppe i forbindelse med forordning (EU) nr. 575/2013].
20a	Eksponeringsværdi, som opfylder betingelserne for at kunne tildeles en risikovægt på 1 250 %, hvis instituttet vælger fradragsalternativet, jf. artikel 36, stk. 1, litra k), i forordning (EU) nr. 575/2013.
20b	Af beløbet indberettet i 20a, beløbet vedrørende kvalificerede andele uden for den finansielle sektor, jf. artikel 36, stk. 1, litra k), og artikel 89-86 i forordning (EU) nr. 575/2013 (negativt beløb).
20c	Af beløbet indberettet i 20a, beløbet vedrørende securitiseringspositioner, jf. artikel 36, stk. 1, litra k), nr. ii), artikel 243, stk. 1, litra b), artikel 244, stk. 1, litra b), og artikel 258 i forordning (EU) nr. 575/2013 (negativt beløb).
20d	Af beløbet indberettet i 20a, beløbet vedrørende leveringsrisiko (free deliveries), jf. artikel 36, stk. 1, litra k), nr. ii), og artikel 379, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 (negativt beløb).
21	Udskudte skatteaktiver, som skyldes midlertidige forskelle (beløb over tærsklen på 10 %, fratrukket tilknyttede skatteforpligtelser, hvis betingelserne i artikel 38, stk. 3, er opfyldt), i overensstemmelse med artikel 36, stk. 1, litra c), artikel 38 og artikel 48, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 (negativt beløb)
22	Beløb, der overstiger tærsklen på 15 % i overensstemmelse med artikel 48, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 (negativt beløb).
23	Af beløbet indberettet i 22, instituttets direkte og indirekte besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder, jf. artikel 36, stk. 1, litra i), og artikel 48, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.
24	[Tom gruppe i forbindelse med forordning (EU) nr. 575/2013].
25	Af beløbet indberettet i 22, beløbet for udskudte skatteaktiver, som skyldes midlertidige forskelle, jf. artikel 36, stk. 1, litra c), og artikel 48, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013.
25a	Tab i regnskabsåret i overensstemmelse med artikel 36, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 (negativt beløb).
25b	Beløb for forventet skat vedrørende egentlige kernekapitalposter, som kan forventes på beregningstidspunktet, undtagen når instituttet behørigt tilpasser størrelsen af de egentlige kernekapitalposter, hvis skatten reducerer det beløb, hvormed disse poster kan anvendes til dækning af risici eller tab, jf. artikel 36, stk. 1, litra l), i forordning (EU) nr. 575/2013 (negativt beløb)..
27	Kvalificerede fradrag i hybrid kernekapital, der overstiger instituttets hybride kernekapital, jf. artikel 36, stk. 1, litra j), i forordning (EU) nr. 575/2013 (negativt beløb).
28	Samlede lovpligtige justeringer af egentlig kernekapital beregnet som summen af række 7 til 20a, 21, 22 og 25a til 27.
29	Egentlig kernekapital beregnet som række 6 minus række 28.
30	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil i overensstemmelse med artikel 51 og 52 i forordning (EU) nr. 575/2013.
31	Beløbet i række 30 klassificeret som kernekapital i henhold til de gældende regnskabsregler.
32	Beløbet i række 30 klassificeret som forpligtelser i henhold til de gældende regnskabsregler.
33	Beløbet for kvalificerede poster omhandlet i artikel 484, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013 og overkurs ved emission i tilknytning hertil med forbehold af udfasning fra hybrid kernekapital, jf. forordningens artikel 486, stk. 3.
34	Kvalificerende kernekapital indregnet i den konsoliderede hybride kernekapital (herunder minoritetsinteresser, der ikke er indregnet i række 5), som er udstedt af datterselskaber og indehaves af tredjemand, jf. artikel 85 og 86 i forordning (EU) nr. 575/2013.

35	Beløbet i række 34, som vedrører instrumenter udstedt af datterselskaber underlagt udfasning, jf. artikel 486, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.
36	Summen af række 30, 33 og 34
37	Et instituts direkte og indirekte besiddelser af egne hybride kernekapitalinstrumenter som beskrevet i artikel 52, stk. 1, litra b), artikel 56, litra a), og artikel 57 i forordning (EU) nr. 575/2013 (negativt beløb).
38	Besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når disse enheder har en besiddelse i krydsejerskab med instituttet, og ejerskabet er blevet indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag, jf. artikel 56, litra b), og artikel 58 i forordning (EU) nr. 575/2013 (negativt beløb).
39	Direkte og indirekte besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner), jf. artikel 56, litra c), artikel 59 og artikel 60 i forordning (EU) nr. 575/2013 (negativt beløb).
40	Direkte og indirekte besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder (fratrukket anerkendte korte positioner), jf. artikel 56, litra d), og artikel 59 i forordning (EU) nr. 575/2013 (negativt beløb).
41	[Tom gruppe i forbindelse med forordning (EU) nr. 575/2013].
42	Kvalificerede fradrag i den supplerende kapital, der overstiger instituttets supplerende kapital, jf. artikel 56, stk. 1, litra e), i forordning (EU) nr. 575/2013 (negativt beløb).
43	Summen af række 37 til 42.
44	Hybrid kernekapital beregnet som række 36 minus række 43.
45	Kernekapital beregnet som række 29 plus række 44.
46	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil i overensstemmelse med artikel 62 og 63 i forordning (EU) nr. 575/2013.
47	Beløbet for kvalificerede poster omhandlet i artikel 484, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013 og overkurs ved emission i tilknytning hertil med forbehold af udfasning fra supplerende kapital, jf. forordningens artikel 486, stk. 4.
48	Kvalificerende kapitalgrundlagsinstrumenter indregnet i den konsoliderede supplerende kapital (herunder minoritetsinteresser og hybride kernekapitalinstrumenter, der ikke er indregnet i række 5 eller 34), som er udstedt af datterselskaber og indehaves af tredjemand, jf. artikel 87 og 88 i forordning (EU) nr. 575/2013.
49	Af beløbet indberettet i 48, det beløb, der vedrører instrumenter udstedt af datterselskaber underlagt udfasning, jf. artikel 486, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013.
50	Kreditrisikojusteringer i overensstemmelse med artikel 62, stk. c og d, i forordning (EU) nr. 575/2013.
51	Summen af række 46 til 48 og række 50
52	Et instituts direkte og indirekte besiddelser af egne supplerende kapitalinstrumenter og efterstillede lån som beskrevet i artikel 63, litra b), nr. i), artikel 66, litra a), og artikel 67 i forordning (EU) nr. 575/2013.
53	Besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter og efterstillede lån i enheder i den finansielle sektor, når disse enheder har en besiddelse i krydsejerskab med instituttet, og ejerskabet er blevet indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag, jf. artikel 66, litra b), og artikel 68 i forordning (EU) nr. 575/2013 (negativt beløb).
54	Direkte og indirekte besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter og efterstillede lån i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner), jf. artikel 66, litra c), artikel 69 og artikel 70 i forordning (EU) nr. 575/2013 (negativt beløb).
55	Instituttets direkte og indirekte besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter og efterstillede lån i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder (fratrukket anerkendte korte positioner), jf. artikel 66, litra d), og artikel 69 i forordning (EU) nr. 575/2013 (negativt beløb).
56	[Tom gruppe i forbindelse med forordning (EU) nr. 575/2013].
57	Summen af række 52 til 56.

58	Supplerende kapital beregnet som række 51 minus række 57.
59	Samlet kapital beregnet som række 45 plus række 58.
60	Den indberettende concerns samlede risikovægtede aktiver.
61	Egentlig kernekapital (som en procentdel af det samlede risikoeksponeringsbeløb) beregnet som række 29 divideret med række 60 (udtrykt som en procentdel) i overensstemmelse med artikel 92, stk. 2, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013.
62	Kernekapital (som en procentdel af det samlede risikoeksponeringsbeløb) beregnet som række 45 divideret med række 60 (udtrykt som en procentdel) i overensstemmelse med artikel 92, stk. 2, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.
63	Samlet kapital (som en procentdel af det samlede risikoeksponeringsbeløb) beregnet som række 59 divideret med række 60 (udtrykt som en procentdel) i overensstemmelse med artikel 92, stk. 2, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013.
64	Krav om institutspecifik buffer (krav vedrørende egentlig kernekapital, jf. artikel 92, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 plus krav vedrørende kapitalbevaringsbuffer og kontracyklisk buffer plus systemisk risikobuffer plus buffer for systemisk vigtige institutter udtrykt som en procentdel af det samlede risikoeksponeringsbeløb). Beregnes som 4,5 % plus 2,5 % plus krav vedrørende kontracyklisk buffer beregnet i overensstemmelse med artikel 128, 129 og 130 i direktiv 2013/36/EU plus krav vedrørende systemisk risikobuffer (hvis relevant) beregnet i overensstemmelse med artikel 133 i direktiv 2013/36/EU plus buffer for systemisk vigtige institutter (G-SII eller O-SII buffer) beregnet i overensstemmelse med artikel 131 i direktiv 2013/36/EU. Denne række viser den egentlige kernekapitalprocent, under hvilken instituttet pålægges begrænsninger for udlodninger.
65	Beløbet i række 64 (udtrykt som en procentdel af risikovægtede aktiver), der vedrører kapitalbevaringsbufferen, dvs. at banker skal indberette 2,5 % her.
66	Beløbet i række 64 (udtrykt som en procentdel af risikovægtede aktiver), der vedrører kravet om den kontracykliske kapitalbuffer.
67	Beløbet i række 64 (udtrykt som en procentdel af risikovægtede aktiver), der vedrører kravet om den systemiske risikobuffer.
67a	Beløbet i række 64 (udtrykt som en procentdel af risikovægtede aktiver), der vedrører kravet om G-SII- eller O-SII-bufferen.
68	Egentlig kernekapital til rådighed for buffere (som en procentdel af risikoeksponeringsbeløbet). Beregnes som instituttets egentlige kernekapital minus egentlige kernekapitalposter anvendt til at opfylde instituttets kapitalkrav og samlede kapitalkrav.
69	[ikke relevant i EU-forordning]
71	[ikke relevant i EU-forordning]
71	[ikke relevant i EU-forordning]
72	Direkte og indirekte besiddelser i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb under tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner), jf. artikel 36, stk. 1, litra h), artikel 45, artikel 46, artikel 56, litra c), artikel 59, artikel 60, artikel 66, litra c), artikel 69 og artikel 70 i forordning (EU) nr. 575/2013.
73	Instituttets direkte og indirekte besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb under tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner), jf. artikel 36, stk. 1, litra i), artikel 45 og artikel 48 i forordning (EU) nr. 575/2013.
74	[Tom gruppe i forbindelse med forordning (EU) nr. 575/2013].
75	Udskudte skatteaktiver, som skyldes midlertidige forskelle (beløb under tærsklen på 10 %, fratrukket tilknyttede skatteforpligtelser, hvis betingelserne i artikel 38, stk. 3, er opfyldt), i overensstemmelse med artikel 36, stk. 1, litra c), artikel 38 og artikel 48 i forordning (EU) nr. 575/2013.
76	Kreditrisikoujusteringer indregnet i den supplerende kapital i forbindelse med eksponeringer opgjort efter standardmetoden i overensstemmelse med artikel 62 i forordning (EU) nr. 575/2013.
77	Loft for kreditrisikoujusteringer indregnet i den supplerende kapital opgjort efter standardmetoden i overensstemmelse med artikel 62 i forordning (EU) nr. 575/2013.
78	Kreditrisikoujusteringer indregnet i den supplerende kapital i forbindelse med eksponeringer opgjort efter IRB-metoden i overensstemmelse med artikel 62 i forordning (EU) nr. 575/2013.

79	Loft for kreditrisikjusteringer indregnet i den supplerende kapital opgjort efter IRB-metoden i overensstemmelse med artikel 62 i forordning (EU) nr. 575/2013.
80	Nuværende loft for egentlige kernekapitalinstrumenter underlagt udfasning i overensstemmelse med artikel 484, stk. 3, og artikel 486, stk. 2 og 5, i forordning (EU) nr. 575/2013.
81	Beløb ikke indregnet i den egentlige kernekapital som følge af loft (overskridelse af loft efter indfrielse og forfald) i overensstemmelse med artikel 484, stk. 3, og artikel 486, stk. 2 og 5, i forordning (EU) nr. 575/2013.
82	Nuværende loft for hybride kernekapitalinstrumenter underlagt udfasning i overensstemmelse med artikel 484, stk. 4, og artikel 486, stk. 3 og 5, i forordning (EU) nr. 575/2013.
83	Beløb ikke indregnet i den hybride kernekapital som følge af loft (overskridelse af loft efter indfrielse og forfald) i overensstemmelse med artikel 484, stk. 4, og artikel 486, stk. 3 og 5, i forordning (EU) nr. 575/2013.
84	Nuværende loft for supplerende kapitalinstrumenter underlagt udfasning i overensstemmelse med artikel 484, stk. 5, og artikel 486, stk. 4 og 5, i forordning (EU) nr. 575/2013.
85	Beløb ikke indregnet i den supplerende kapital som følge af loft (overskridelse af loft efter indfrielse og forfald) i overensstemmelse med artikel 484, stk. 5, og artikel 486, stk. 4 og 5, i forordning (EU) nr. 575/2013.

BILAG VI

Model til offentliggørelse af kapitalgrundlag i overgangsperioden

Egentlig kernekapital: Instrumenter og reserver		(A) BELØB PR. OFFENTLIG- GØRELSSES- DATOEN	(B) FORORDNING (EU) Nr. 575/2013 HENVISNING TIL ARTIKEL	(C) BELØB BEHANDLET EFTER BESTEM- MELSER FØR FORORDNING (EU) Nr. 575/ 2013 ELLER RESTBELØB EFTER FORORDNING (EU) Nr. 575/ 2013
1	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil		Artikel 26, stk. 1, artikel 27, 28 og 29, EBA-liste (artikel 26, stk. 3)	
	Heraf instrumenttype 1		EBA-liste, artikel 26, stk. 3	
	Heraf instrumenttype 2		EBA-liste, artikel 26, stk. 3	
	Heraf instrumenttype 3		EBA-liste, artikel 26, stk. 3	
2	Overført resultat		Artikel 26, stk. 1, litra c)	
3	Akkumuleret anden totalindkomst (og andre reserver, som omfatter urealiserede gevinster og tab i henhold til de relevante regnskabsstandarder) Artikel 26, stk. 1		Artikel 26, stk. 1,	
3a	Midler til dækning af generelle kreditinstitutsrisici		Artikel 26, stk. 1, litra f)	
4	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 484, stk. 3, og overkurs ved emission i tilknytning hertil med forbehold af udfasning fra egentlig kernekapital Artikel 486, stk. 2		Artikel 486, stk. 2,	
	Kapitaltilskud til den offentlige sektor underlagt overgangsbestemmelser indtil den 1. januar 2018		Artikel 483, stk. 2,	
5	Minoritetsinteresser (beløb tilladt i egentlig kernekapital) Artikel 84, 479 og 480		Artikel 84, 479 og 480	
5a	Uafhængigt kontrollerede foreløbige overskud fratrukket forventede udgifter eller udbytter		Artikel 26, stk. 2,	
6	Artikel 26, stk. 2 Egentlig kernekapital før lovpligtige justeringer			
Egentlig kernekapital: lovpligtige justeringer				
7	Yderligere værdjusteringer (negativt beløb) Artikel 34 og 105		Artikel 34 og 105	
8	Immaterielle aktiver (fratrullet tilhørende skatteforpligtelser) (negativt beløb)		Artikel 36, stk. 1, litra b), artikel 37 og artikel 472, stk. 4	
9	Tom gruppe i EU			
10	Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet, bortset fra aktiver, som skyldes midlertidige forskelle (fratrullet tilknyttede skatteforpligtelser, hvis betingelserne i artikel 38, stk. 3, er opfyldt) (negativt beløb)		Artikel 36, stk. 1, litra c), artikel 38 og artikel 472, stk. 5	

11	Dagsværdireserver i relation til gevinst eller tab på sikring af pengestrømme		Artikel 33, litra a)	
12	Negative beløb, der fremkommer ved beregningen af forventede tab		Artikel 36, stk. 1, litra d), artikel 40, artikel 159 og artikel 472, stk. 6	
13	Stigning i egenkapitalen, som er genereret af securitiserede aktiver (negativt beløb) Artikel 32, stk. 1		Artikel 32, stk. 1,	
14	Gevinster eller tab på forpligtelser værdiansat til dagsværdi, som skyldes ændringer i instituttets egen kredit-situation		Artikel 33, litra b)	
15	Aktiver i ydelsesbaserede pensionskasser (negativt beløb)		Artikel 36, stk. 1, litra e), artikel 41 og artikel 472, stk. 7	
16	Et instituts direkte og indirekte besiddelser af egne egentlige kernekapitalinstrumenter (negativt beløb)		Artikel 36, stk. 1, litra f), artikel 42 og artikel 472, stk. 8	
17	Besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når disse enheder har en besiddelse i krydsejerskab med instituttet, og ejerskabet er blevet indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag (negativt beløb)		Artikel 36, stk. 1, litra g), artikel 44 og artikel 472, stk. 9	
18	Instituttets direkte og indirekte besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner) (negativt beløb)		Artikel 36, stk. 1, litra h), artikel 43, 45 og 46, artikel 49, stk. 2 og 3, artikel 79 og artikel 472, stk. 10	
19	Instituttets relevante direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner) (negativt beløb)		Artikel 36, stk. 1, litra i), artikel 43, 45 og 47, artikel 48, stk. 1, litra b), artikel 49, stk. 1, 2 og 3, artikel 79, artikel 470 og artikel 472, stk. 11	
20	Tom gruppe i EU			
20a	Eksponeringsværdien af følgende poster, som opfylder betingelserne for at kunne tildeles en risikovægt på 1250 %, hvis instituttet vælger fradragsalternativet		Artikel 36, stk. 1, litra k)	
20b	Heraf kvalificerede andele uden for den finansielle sektor (negativt beløb)		Artikel 36, stk. 1, litra k), nr. i), og artikel 89, 90 og 91	
20c	Heraf securitiseringspositioner (negativt beløb)		Artikel 36, stk. 1, litra k), nr. ii), artikel 243, stk. 1, litra b), og artikel 244, stk. 1, litra b), og artikel 258	
20d	Heraf leveringsrisiko (free deliveries) (negativt beløb)		Artikel 36, stk. 1, litra k), nr. iii), og artikel 379, stk. 3	
21	Udskudte skatteaktiver, som skyldes midlertidige forskelle (beløb over tærsklen på 10 %, fratrukket tilknyttede skatteforpligtelser, hvis betingelserne i artikel 38, stk. 3, er opfyldt) (negativt beløb)		Artikel 36, stk. 1, litra c), artikel 38, artikel 48, stk. 1, litra a), artikel 470 og artikel 472, stk. 5	
22	Beløb, der overstiger tærsklen på 15 % (negativt beløb)		Artikel 48, stk. 1,	

23	Heraf Institutrets direkte og indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder		Artikel 36, stk. 1, nr. i), artikel 48, stk. 1, litra b), artikel 470 og artikel 472, stk. 11	
24	Tom gruppe i EU			
25	Heraf Udskudte skatteaktiver, som skyldes midlertidige forskelle		Artikel 36, stk. 1, litra c), artikel 38, artikel 48, stk. 1, litra a), artikel 470 og artikel 472, stk. 5	
25a	Tab i det løbende regnskabsår (negativt beløb)		Artikel 36, stk. 1, litra b), og artikel 472, stk. 3	
25b	Forventet skat vedrørende kernekapitalposter (negativt beløb)		Artikel 36, stk. 1, litra l)	
26	Lovpligtige justeringer af egentlig kernekapital med hensyn til beløb behandlet efter bestemmelser før forordning (EU) nr. 575/2013			
26a	Lovpligtige justeringer vedrørende urealiserede gevinster og tab i henhold til artikel 467 og 468			
	heraf: ... filter for urealiserede tab 1		Artikel 467	
	heraf: ... filter for urealiserede tab 2		Artikel 467	
	heraf: ... filter for urealiserede gevinster 1 Artikel 468		Artikel 468	
	heraf: ... filter for urealiserede gevinster 2 Artikel 468		Artikel 468	
26b	Beløb, der skal fratrækkes eller lægges til den egentlige kernekapital med hensyn til yderligere filtre og fradrag krævet før forordning (EU) nr. 575/2013		Artikel 481	
	heraf: ... artikel 481		Artikel 481	
27	Kvalificerede fradrag i hybrid kernekapital, der overstiger instituttets hybride kernekapital (negativt beløb)		Artikel 36, stk. 1, litra j)	
28	Samlede lovpligtige justeringer af egentlig kernekapital			
29	Egentlig kernekapital			
Hybrid kernekapital: Instrumenter				
30	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil		Artikel 51 og 52	
31	Heraf klassificeret som kernekapital i henhold til de gældende regnskabsregler			
32	Heraf klassificeret som forpligtelser i henhold til de gældende regnskabsregler			
33	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 484, stk. 4, og overkurs ved emission i tilknytning hertil med forbehold af udfasning fra hybrid kernekapital Artikel 486, stk. 3		Artikel 486, stk. 3,	
	Kapitaltilskud til den offentlige sektor underlagt overgangsbestemmelser indtil den 1. januar 2018		Artikel 483, stk. 3,	

34	Kvalificerende kernekapital indregnet i den konsoliderede hybride kernekapital (herunder minoritetsinteresser, der ikke er indregnet i række 5), som er udstedt af datterselskaber og indehaves af tredjemand Artikel 85, 86 og 480		Artikel 85, 86 og 480	
35	Heraf instrumenter udstedt af datterselskaber underlagt udfasning Artikel 486, stk. 4 t		Artikel 486, stk. 3,	
36	Hybrid kernekapital før lovpligtige justeringer			
Hybrid kernekapital: lovpligtige justeringer				
37	Et instituts direkte og indirekte besiddelser af egne hybride kernekapitalinstrumenter (negativt beløb)		Artikel 52, stk. 1, litra b), artikel 56, litra a), artikel 57 og artikel 475, stk. 2	
38	Besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når disse enheder har en besiddelse i krydsejerskab med instituttet, og ejerskabet er blevet indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag (negativt beløb)		Artikel 56, litra b), artikel 58 og artikel 475, stk. 3	
39	Direkte og indirekte besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner) (negativt beløb)		Artikel 56, litra c), artikel 59, 60 og 79 samt artikel 475, stk. 4	
40	Instituttets direkte og indirekte besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner) (negativt beløb)		Artikel 56, litra d), artikel 59 og 79 samt artikel 475, stk. 4	
41	Lovpligtige justeringer af hybrid kernekapital med hensyn til beløb behandlet efter bestemmelser før forordning (EU) nr. 575/2013 og behandlet efter overgangsbestemmelser vedrørende udfasning fastsat i forordning (EU) nr. 575/2013 (dvs. restbeløb i henhold til forordningen)			
41a	Restbeløb fratrukket hybrid kernekapital med hensyn til fradrag fra egentlig kernekapital i overgangsperioden, jf. artikel 472 i forordning (EU) nr. 575/2013		Artikel 472, artikel 472, stk. 3, litra a), artikel 472, stk. 4, artikel 472, stk. 6, artikel 472, stk. 8, litra a), artikel 472, stk. 9, artikel 472, stk. 10, litra a), og artikel 472, stk. 11, litra a)	
	Heraf poster, der specificeres linje for linje, f.eks. Betydelige foreløbige nettotab, Immaterielle aktiver, Underskud af hensættelser til forventede tab osv.			
41b	Restbeløb fratrukket hybrid kernekapital med hensyn til fradrag fra supplerende kapital i overgangsperioden, jf. artikel 475 i forordning (EU) nr. 575/2013		Artikel 477, artikel 477, stk. 3, og artikel 477, stk. 4, litra a)	
	Heraf poster, der specificeres linje for linje, f.eks. Krydsejerskab af supplerende kapitalinstrumenter, Direkte besiddelser af ikkebetydelige investeringer i andre enheder i den finansielle sektor osv.			

41c	Beløb, der skal fratrækkes eller lægges til den hybride kernekapital med hensyn til yderligere filtre og fradrag krævet før forordning (EU) nr. 575/2013 Artikel 467, 468 og 481		Artikel 467, 468 OG 481	
	heraf: ... eventuelt filter for urealiserede tab		Artikel 467	
	heraf: ... eventuelt filter for urealiserede gevinster		Artikel 468	
	heraf: ... artikel 481		Artikel 481	
42	Kvalificerede fradrag i supplerende kapital, der overstiger instituttets supplerende kapital (negativt beløb)		Artikel 56, litra e)	
43	Samlede lovpligtige justeringer af hybrid kernekapital			
44	Hybrid kernekapital			
45	Kernekapital (kernekapital = egentlig kernekapital + hybrid kernekapital)			
Supplerende kapital: instrumenter og hensættelser				
46	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil		Artikel 62 og 63	
47	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 484, stk. 5, og overkurs ved emission i tilknytning hertil med forbehold af udfasning fra supplerende kapital Artikel 486, stk. 4		Artikel 486, stk. 4,	
	Kapitaltilskud til den offentlige sektor underlagt overgangsbestemmelser indtil den 1. januar 2018		Artikel 483, stk. 4,	
48	Kvalificerende kapitalgrundlagsinstrumenter indregnet i konsolideret supplerende kapital (herunder minoritetsinteresser, der ikke er indregnet i række 5 eller 34), som er udstedt af datterselskaber og indehaves af tredjemand Artikel 87, 88 og 480		Artikel 87, 88 og 480	
49	Heraf instrumenter udstedt af datterselskaber underlagt udfasning Artikel 486, stk. 4		Artikel 486, stk. 4,	
50	Kreditrisikojusteringer		Artikel 62, litra c) og d)	
51	Supplerende kapital for lovpligtige justeringer			
Supplerende kapital: lovpligtige justeringer				
52	Et instituts direkte og indirekte besiddelser af egne supplerende kapitalinstrumenter (negativt beløb)		Artikel 63, litra b), nr. i), artikel 66, litra a), artikel 67 og artikel 477, stk. 2	
53	Besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter og efterstillede lån i enheder i den finansielle sektor, når disse enheder har en besiddelse i krydsejerskab med instituttet, og ejerskabet er blevet indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag (negativt beløb)		Artikel 66, litra b), artikel 68 og artikel 477, stk. 3	

54	Direkte og indirekte besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner) (negativt beløb)		Artikel 66, litra c), artikel 69, 70 og 79 samt artikel 477, stk. 4	
54a	Heraf nye besiddelser, der ikke er underlagt overgangsordninger			
54b	Heraf besiddelser fra før den 1. januar 2013 underlagt overgangsordninger			
55	Instituttets direkte og indirekte besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter og efterstillede lån i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder (fratrukket anerkendte korte positioner) (negativt beløb)		Artikel 66, litra d), artikel 69 og 79 samt artikel 477, stk. 4	
56	Lovpligtige justeringer af supplerende kapital med hensyn til beløb behandlet efter bestemmelser før forordning (EU) nr. 575/2013 og behandlet efter overgangsbestemmelser vedrørende udfasning fastsat i forordning (EU) nr. 575/2013 (dvs. restbeløb i henhold til forordningen)			
56a	Restbeløb fratrukket supplerende kapital med hensyn til fradrag fra egentlig kernekapital i overgangsperioden, jf. artikel 472 i forordning (EU) nr. 575/2013		Artikel 472, artikel 472, stk. 3, litra a), artikel 472, stk. 4, artikel 472, stk. 6, artikel 472, stk. 8, litra a), artikel 472, stk. 9, artikel 472, stk. 10, litra a), og artikel 472, stk. 11, litra a)	
	Heraf poster, der specificeres linje for linje, f.eks. Betydelige foreløbige nettotab, Immaterielle aktiver, Underskud af hensættelser til forventede tab osv.			
56b	Restbeløb fratrukket supplerende kapital med hensyn til fradrag fra hybrid kernekapital i overgangsperioden, jf. artikel 475 i forordning (EU) nr. 575/2013		Artikel 475, artikel 475, stk. 2, litra a), artikel 475, stk. 3, og artikel 475, stk. 4, litra a)	
	Heraf poster, der specificeres linje for linje, f.eks. Krydsejerskab af hybride kernekapitalinstrumenter, Direkte besiddelser af ikkebetydelige investeringer i andre enheder i den finansielle sektor osv.			
56c	Beløb, der skal fratrækkes eller lægges til den supplerende kapital med hensyn til yderligere filtre og fradrag krævet før forordning (EU) nr. 575/2013 Artikel 467, 468 og 481		Artikel 467, 468 OG 481	
	heraf: ... eventuelt filter for urealiserede tab		Artikel 467	
	heraf: ... eventuelt filter for urealiserede gevinster		Artikel 468	
	heraf: ... artikel 481		Artikel 481	
57	Samlede lovpligtige justeringer af supplerende kapital			

58	Supplerende kapital			
59	Samlet kapital (samlet kapital = kernekapital + supplerende kapital)			
59a	Risikovægtede aktiver med hensyn til beløb behandlet efter bestemmelser før forordning (EU) nr. 575/2013 og behandlet efter overgangsbestemmelser vedrørende udfasning som fastsat i forordning (EU) nr. 575/2013 (dvs. restbeløb i henhold til forordningen)			
	heraf: ... Poster ikke fratrukket egentlig kernekapital (restbeløb i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013) (poster specificeres linje for linje, f.eks. Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet, fratrukket tilknyttede skatteforpligtelser, Indirekte besiddelser af egen egentlig kernekapital osv.)		Artikel 472, artikel 472, stk. 5, artikel 472, stk. 8, litra b), artikel 472, stk. 10, litra b), og artikel 472, stk. 11, litra b)	
	heraf: ... Poster ikke fratrukket hybrid kernekapital (restbeløb i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013) (poster specificeres linje for linje, f.eks. Krydsejerskab af supplerende kapitalinstrumenter, Direkte besiddelser af ikkebetydelige investeringer i andre enheder i den finansielle sektor osv.)		Artikel 475, artikel 475, stk. 2, litra b) og c), artikel 475, stk. 4, litra b)	
	Poster ikke fratrukket supplerende kapital (restbeløb i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013) (poster specificeres linje for linje, f.eks. Indirekte besiddelser af egne supplerende kapitalinstrumenter, Indirekte besiddelser af ikkebetydelige investeringer i andre enheder i den finansielle sektor, Indirekte besiddelser af betydelige investeringer i andre enheder i den finansielle sektor osv.)		Artikel 477, artikel 477, stk. 2, litra b) og c), artikel 477, stk. 4, litra b)	
60	Samlede risikovægtede aktiver			
Kapitalprocenter og -buffer				
61	Egentlig kernekapital (som en procentdel af risikoeksponeringsbeløbet)		Artikel 92, stk. 2, litra a), artikel 465	
62	Kernekapital (som en procentdel af risikoeksponeringsbeløbet)		Artikel 92, stk. 2, litra b), artikel 465	
63	Samlet kapital (som en procentdel af risikoeksponeringsbeløbet)		Artikel 92, stk. 2, litra c)	
64	Krav om institutspecifik buffer (krav vedrørende egentlig kernekapital, jf. artikel 92, stk. 1, litra a), plus krav vedrørende kapitalbevaringsbuffer og kontracyklisk buffer plus systemisk risikobuffer plus buffer for systemisk vigtige institutter (G-SII- eller O-SII-buffer) udtrykt som en procentdel af samlede risikoeksponeringsbeløbet)		Artikel 128, 129 og 130 i direktiv 2013/36/EU	
65	Heraf krav om kapitalbevaringsbuffer			
66	Heraf krav om kontracyklisk buffer			
67	Heraf krav om systemisk risikobuffer			

67a	Heraf G-SII-buffer eller O-SII-buffer		Artikel 131 i direktiv 2013/36/EU	
68	Egentlig kernekapital til rådighed for buffere (som en procentdel af det samlede risikoeksponeringsbeløb)		Artikel 128 i direktiv 2013/36/EU	
69	[ikke relevant i EU-forordning]			
70	[ikke relevant i EU-forordning]			
71	[ikke relevant i EU-forordning]			
Kapitalprocenter og -buffere				
72	Direkte og indirekte besiddelser af kapital i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb under tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner)		Artikel 36, stk. 1, litra h), artikel 45 og 46, artikel 472, stk. 10, artikel 56, litra c), artikel 59 og 60, artikel 475, stk. 4, artikel 66, litra c), artikel 69 og 70, artikel 477, stk. 4,	
73	Instituttets direkte og indirekte besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb under tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner)		Artikel 36, stk. 1, nr. i), artikel 45 og 48, artikel 470 og artikel 472, stk. 11	
74	Tom gruppe i EU			
75	Udskudte skatteaktiver, som skyldes midlertidige forskelle (beløb under tærsklen på 10 %, fratrukket tilknyttede skatteforpligtelser, hvis betingelserne i artikel 38, stk. 3, er opfyldt)		Artikel 36, stk. 1, litra c), artikel 38, artikel 48, artikel 470 og artikel 472, stk. 5	
Lofter for indregning af hensættelser i den supplerende kapital				
76	Kreditrisikojusteringer indregnet i den supplerende kapital i forbindelse med eksponeringer opgjort efter standardmetoden (før anvendelse af loftet) Artikel 62		Artikel 62	
77	Loft for indregning af kreditrisikojusteringer i den supplerende kapital opgjort efter standardmetoden Artikel 62		Artikel 62	
78	Kreditrisikojusteringer indregnet i den supplerende kapital i forbindelse med eksponeringer opgjort efter IRB-metoden (før anvendelse af loftet) Artikel 62		Artikel 62	
79	Loft for indregning af kreditrisikojusteringer i den supplerende kapital opgjort efter IRB-metoden Artikel 62		Artikel 62	
Kapitalinstrumenter underlagt udfasning (kun i perioden fra den 1. januar 2013 til den 1. januar 2022)				
80	Nuværende loft for egentlige kernekapitalinstrumenter underlagt udfasning		Artikel 484, stk. 3, og artikel 486, stk. 2 og 5	

81	Beløb ikke indregnet i den egentlige kernekapital som følge af loft (overskridelse af loft efter indfrielse og forfald)		Artikel 484, stk. 3, og artikel 486, stk. 2 og 5	
82	Nuværende loft for hybride kernekapitalinstrumenter underlagt udfasning		Artikel 484, stk. 4, og artikel 486, stk. 3 og 5	
83	Beløb ikke indregnet i den hybride kernekapital som følge af loft (overskridelse af loft efter indfrielse og forfald)		Artikel 484, stk. 4, og artikel 486, stk. 3 og 5	
84	Nuværende loft for supplerende kapitalinstrumenter underlagt udfasning		Artikel 484, stk. 5, og artikel 486, stk. 4 og 5	
85	Beløb ikke indregnet i den supplerende kapital som følge af loft (overskridelse af loft efter indfrielse og forfald)		Artikel 484, stk. 5, og artikel 486, stk. 4 og 5	

BILAG VII

Sådan udfyldes modellen til offentliggørelse af kapitalgrundlag i overgangsperioden

- (1) I modellens kolonne (A) (Beløb pr. offentliggørelsesdatoen) skal instituttet angive beløbet vedrørende posten i den tilsvarende række, hvor de gældende bestemmelser er anført i kolonne (B) »Henvi sning til artikel i forordning (EU) nr. 575/2013«. Beløbene i kolonne (A) skal afspejle instituttets lovpligtige kapitalposition pr. offentliggørelsesdatoen i overgangsperioden og skal være fratrukket de lovpligtige justeringer, der er blevet indfaset indtil offentliggørelsesdatoen.
- (2) I de synlige felter i modellens kolonne (C) »Beløb behandlet efter bestemmelser før forordning (EU) nr. 575/2013 eller restbeløb efter forordning (EU) nr. 575/2013« skal instituttet angive beløbet vedrørende posten i den tilsvarende række, hvor de gældende bestemmelser er anført i kolonne (B) »Henvi sning til artikel i forordning (EU) nr. 575/2013«. De beløb, der afspejles, skal afspejle restbeløbet for den lovpligtige justering, der i) i medfør af nationale gennemførelsesforanstaltninger stadig finder anvendelse på en del af den lovpligtige kapital bortset fra den del, som justeringen anvendes på, når overgangsperioden er udløbet, eller ii) ikke ellers fratrækkes på tidspunktet for offentliggørelsen.
- (3) Uanset punkt 2 skal institutter for række 26a, 26b, 41a til 41c, 56a til 56c, 59a og alle rækker, der er udledt heraf, i kolonne (A) oplyse restbeløbet for den lovpligtige justering, der er nævnt i punkt 3 eller inkluderet i beregningen af egentlig kernekapital, hybrid kernekapital, supplerende kapital og samlet kapital.
- (4) Med hensyn til urealiserede tab og gevinster, der opgøres til dagsværdi, jf. artikel 467 og 468 i forordning (EU) nr. 575/2013, skal institutter oplyse det beløb, der ikke er indregnet i den egentlige kernekapital i henhold til artikel 467 og 468, i kolonne (A), række 26a. Institutter skal medtage yderligere rækker vedrørende denne række med henblik på at angive arten af aktiver eller forpligtelser, f.eks. aktier eller gældsinstrumenter, for hvilke de urealiserede tab eller gevinster ikke er indregnet i den egentlige kernekapital.
- (5) Med hensyn til fradrag i egentlig kernekapital omhandlet i artikel 469 i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institutter oplyse de beløb, der skal fratrækkes, i kolonne (A) og restbeløbene i kolonne (C) i rækkerne vedrørende posterne for fradragene. De restbeløb, der skal fratrækkes i henhold til artikel 472 i forordning (EU) nr. 575/2013, anføres også i række 41a (og derunder), for så vidt angår det beløb, der skal fratrækkes den hybride kernekapital, og i række 56a, for så vidt angår det beløb, der skal fratrækkes den supplerende kapital. Institutter skal indsætte yderligere rækker vedrørende række 41a og 56a for at angive de relevante poster, der behandles på denne måde.
- (6) Med hensyn til fradrag i hybrid kernekapital omhandlet i artikel 474 i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institutter oplyse de beløb, der skal fratrækkes, i kolonne (A) og restbeløbene i kolonne (C) i rækkerne vedrørende posterne for fradragene. De restbeløb, der skal fratrækkes i henhold til artikel 475 i forordning (EU) nr. 575/2013, anføres også i række 56b, for så vidt angår det beløb, der fratrækkes den supplerende kapital. Institutter skal indsætte yderligere rækker vedrørende række 56b for at angive de relevante poster, der behandles på denne måde.
- (7) Med hensyn til fradrag i supplerende kapital omhandlet i artikel 476 i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institutter oplyse de beløb, der skal fratrækkes, i kolonne (A) og restbeløbene i kolonne (C) i rækkerne vedrørende posterne for fradragene. De restbeløb, der skal fratrækkes i henhold til artikel 477 i forordning (EU) nr. 575/2013, anføres også i række 41c, for så vidt angår det beløb, der fratrækkes den hybride kernekapital. Institutter skal indsætte yderligere rækker vedrørende række 41c for at angive de relevante poster, der behandles på denne måde.
- (8) Med hensyn til minoritetsinteresser skal institutter i kolonne (A), række 5, angive summen af minoritetsinteresser, der er kvalificeret som egentlig kernekapital i henhold til anden del, afsnit II, i forordning (EU) nr. 575/2013, og minoritetsinteresser, der er kvalificeret som konsoliderede reserver, jf. artikel 479 og 480 i forordning (EU) nr. 575/2013. Institutter skal i kolonne (C), række 5, endvidere anføre de minoritetsinteresser, der er kvalificeret som konsoliderede reserver, jf. artikel 479 og 480 i forordning (EU) nr. 575/2013.

-
- (9) Med hensyn til filtre og fradrag omhandlet i artikel 481 i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institutter i kolonne (A) angive beløbet for de justeringer, der indregnes eller fratrækkes den egentlige kernekapital, den hybride kernekapital og den supplerende kapital, i henholdsvis række 26b, 41c og 56c. Institutter skal indsætte yderligere rækker vedrørende række 26b, 41c og 56c for at angive de relevante poster, der behandles på denne måde.
- (10) Restbeløb vedrørende fradrag i egentlig kernekapital, hybrid kernekapital og supplerende kapital, som er risikovægtede i medfør af artikel 470, 472, 475 og 477 i forordning (EU) nr. 575/2013, anføres i kolonne (A), række 59a. Det angivne beløb skal være det risikovægtede beløb.
-