KOMMISSIONENS GENNEMFØRELSESFORORDNING (EU) 2022/365

af 3. marts 2022

om ændring af gennemførelsesforordning (EU) 2018/1624 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder vedrørende procedurer, standardformularer og skemaer for forelæggelse af oplysninger i forbindelse med afviklingsplaner for kreditinstitutter og investeringsselskaber i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/59/EU

(EØS-relevant tekst)

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/59/EU om et regelsæt for genopretning og afvikling af kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af Rådets direktiv 82/891/EØF og Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2001/24/EF, 2002/47/EF, 2004/25/EF, 2005/56/EF, 2007/36/EF, 2011/35/EU, 2012/30/EU og 2013/36/EU samt forordning (EU) nr. 1093/2010 og (EU) nr. 648/2012 ([1]), særlig artikel 11, stk. 3, og

ud fra følgende betragtninger:

(1) Ved Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2019/879 ([2]) blev der indført visse ændringer af minimumskravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsegnede passiver som fastsat i direktiv 2014/59/EU. Oplysninger om institutters evne til at opfylde dette krav tages i begrænset omfang også i betragtning i forbindelse med afviklingsplanlægning.

(2) Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2018/1624 ([3]) bør derfor ændres.

(3) Denne forordning er baseret på det udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA) har forelagt Kommissionen.

(4) EBA har ikke gennemført åbne offentlige høringer om det udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som ligger til grund for denne forordning, og har heller ikke analyseret de potentielle omkostninger og fordele herved, da den fandt, at dette ville have været meget uforholdsmæssigt i forhold til ændringernes meget begrænsede omfang, begrænsede antal og små virkninger, idet der tages hensyn til, at disse ændringer kun omfatter ajourføringer af henvisningerne til direktiv 2014/59/EU, to nye elementer, der skal indberettes, og mindre ændringer for at fjerne tekniske hindringer for indberetningen. EBA har anmodet interessentgruppen for banker, der er nedsat i henhold til artikel 37 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 ([4]), om rådgivning —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

I gennemførelsesforordning (EU) 2018/1624 foretages følgende ændringer:

1) Bilag I ændres således:

   a) Skema Z 02.00 erstattes af skema Z 02.00 i bilag I til nærværende forordning.

   b) Skema Z 03.00 erstattes af skema Z 03.00 i bilag I til nærværende forordning.

2) Bilag II erstattes af teksten i bilag II til nærværende forordning.

([1]) EUT L 173 af 12.6.2014, s. 190.

([2]) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2019/879 af 20. maj 2019 om ændring af direktiv 2014/59/EU for så vidt angår kreditinstitutters og investeringsselskabers tabsabsorberings- og rekapitaliseringskapacitet og af direktiv 98/26/EF (EUT L 150 af 7.6.2019, s. 296).

([3]) Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2018/1624 af 23. oktober 2018 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder vedrørende procedurer for samt standardformularer og skemaer til indberetning af oplysninger i forbindelse med afviklingsplaner for kreditinstitutter og investeringsselskaber i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/59/EU og om ophævelse af Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2016/1066 (EUT L 277 af 7.11.2018, s. 1).

([4]) 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).

Artikel 2

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

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

Udfærdiget i Bruxelles, den 3. marts 2022.

På Kommissionens vegne
Ursula VON DER LEYEN
Formand

BILAG I

»**Z 02.00 — Udspecificering af forpligtelser (LIAB)**

		Modpart								I ALT		
		Husholdninger	Ikke-finansielle selskaber (SMV'er)	Ikke-finansielle selskaber (ikke-SMV'er)	Kreditinstitutter	Andre finansielle selskaber	Offentlige forvaltning og service & centralbanker	Ikke identificeret, noteret på en markedsplads	Ikke identificeret, ikke noteret på en markedsplads		Heraf: koncernintern	Heraf: forpligtelser underlagt lovgivningen i et tredjeland, ekskl. koncerninterne
Række	Post	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0100	**FORPLIGTELSER, DER ER UDELUKKET FRA BAIL-IN**											
0110	Dækkede indskud											
0120	Sikrede passiver — del, for hvilken der er stillet sikkerhed											
0130	Forpligtelser over for kunder, hvis beskyttet i tilfælde af insolvens											
0140	Betroede forpligtelser, hvis beskyttet i tilfælde af insolvens											
0150	Forpligtelser over for institutter < 7 dage											
0161	Forpligtelser over for systemer/ systemoperatører og CCP < 7 dage											
0170	Forpligtelser over for medarbejdere											
0180	Forpligtelser, der er kritiske for den daglige drift											
0190	Forpligtelser over for skatte- og socialsikringsmyndigheder (hvis fortrinsret)											
0200	Forpligtelser over for indskudsgarantiordninger											
0210	Forpligtelser over for andre enheder i afviklingskoncernen											
0300	**FORPLIGTELSER, DER IKKE ER UDELUKKET FRA BAIL-IN**											
0310	**Indskud, udækkede, men foranstillede**											

0311	*Heraf: restløbetid <= 1 måned*											
0312	*Heraf: restløbetid > 1 måned < 1 år*											
0313	*Heraf: restløbetid > 1 år < 2 år*											
0314	*Heraf: restløbetid >= 2 år*											
0320	**Indskud, udækkede og ikke foranstillede**											
0321	*Heraf: restløbetid <= 1 måned*											
0322	*Heraf: restløbetid > 1 måned < 1 år*											
0323	*Heraf: restløbetid > 1 år < 2 år*											
0324	*Heraf: restløbetid >= 2 år*											
0330	**Forpligtelser på balancen hidrørende fra derivater**											
0331	*Summen af nettogældspositioner under hensyntagen til kontraktlige nettinggrupper, efter mark-to-market-tilpasninger, inden modregning af sikkerhedsstillelse*											
0332	*Summen af nettogældspositioner under hensyntagen til kontraktlige nettinggrupper, efter mark-to-market-tilpasninger, efter modregning af sikkerhedsstillelse*											
0333	*Summen af nettogældspositioner under hensyntagen til kontraktlige nettinggrupper, efter mark-to-market-tilpasninger, efter modregning af sikkerhedsstillelse, iberegnet estimerede "close-out amounts"*											
0334	*Summen af nettogældspositioner under hensyntagen til reglerne for tilsynsmæssig netting*											
0340	**Sikrede passiver, for hvilke der ikke er stillet sikkerhed**											
0341	*Heraf: restløbetid <= 1 måned*											

0342	*Heraf: restløbetid > 1 måned < 1 år*											
0343	*Heraf: restløbetid > 1 år < 2 år*											
0344	*Heraf: restløbetid >= 2 år*											
0350	**Strukturerede obligationer**											
0351	*Heraf: restløbetid <= 1 måned*											
0352	*Heraf: restløbetid > 1 måned < 1 år*											
0353	*Heraf: restløbetid > 1 år < 2 år*											
0354	*Heraf: restløbetid >= 2 år*											
0360	**Usikret seniorgæld**											
0361	*Heraf: restløbetid <= 1 måned*											
0362	*Heraf: restløbetid > 1 måned < 1 år*											
0363	*Heraf: restløbetid > 1 år < 2 år*											
0364	*Heraf: restløbetid >= 2 år*											
0365	**Ikke-foranstillet seniorgæld**											
0366	*Heraf: restløbetid <= 1 måned*											
0367	*Heraf: restløbetid > 1 måned < 1 år*											
0368	*Heraf: restløbetid > 1 år < 2 år*											
0369	*Heraf: restløbetid >= 2 år*											
0370	**Efterstillede forpligtelser (der ikke indgår i kapitalgrundlaget)**											
0371	*Heraf: restløbetid <= 1 måned*											
0372	*Heraf: restløbetid > 1 måned < 1 år*											

0373	*Heraf: restløbetid > 1 år < 2 år*											
0374	*Heraf: restløbetid >= 2 år*											
0380	**Andre MREL-nedskrivningsrelevante passiver**											
0381	*Heraf: restløbetid > 1 år < 2 år*											
0382	*Heraf: restløbetid >= 2 år*											
0390	**Ikke-finansielle forpligtelser**											
0400	**Resterende forpligtelser**											
0500	**KAPITALGRUNDLAG**											
0510	**Egentlig kernekapital**											
0511	*Heraf: kapitalinstrumenter/aktiekapital*											
0512	*Heraf: instrumenter, der rangerer på samme niveau som ordinære aktier*											
0520	**Hybrid kernekapital**											
0521	*Heraf: (del af) efterstillede forpligtelser, der indgår i kapitalgrundlaget*											
0530	**Supplerende kapital**											
0531	*Heraf: (del af) efterstillede forpligtelser, der indgår i kapitalgrundlaget*											
0600	**SAMLEDE FORPLIGTELSER & KAPITALGRUNDLAG INKL. DERIVATFORPLIGTELSER**«											

»**Z 03.00 — Krav til kapitalgrundlag (OWN)**

		Beløb eller procent
		0010
0100	**SAMLET RISIKOEKSPONERING**	
0110	**Bidrag til den samlede konsoliderede risikoeksponering**	
0120	**Samlet eksponeringsmål**	
	KRAV TIL STARTKAPITAL OG GEARINGSGRAD	
0210	Startkapital	
0220	Krav til gearingsgrad	
0300	**SAMLET SREP-KAPITALKRAV (TSCR)**	
0310	TSCR: som skal bestå af egentlig kernekapital	
0320	TSCR: som skal bestå af kernekapital	
0400	**KOMBINEREDE BUFFERKRAV**	
0410	Kapitalbevaringsbuffer	
0420	Bevaringsbuffer som følge af makroprudentiel eller systemisk risiko identificeret på medlemsstatsniveau	
0430	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffer	
0440	Systemisk risikobuffer	
0450	Buffer for globale systemisk vigtige institutter	
0460	Buffer for andre systemisk vigtige institutter	
0500	**Overordnet kapitalkrav (OCR)**	
0510	OCR: som skal bestå af egentlig kernekapital	
0520	OCR: som skal bestå af kernekapital	
0600	**OCR/søjle 2-vejledning (P2G)**	
0610	OCR og P2G: som skal bestå af egentlig kernekapital	
0620	OCR og P2G: som skal bestå af kernekapital«	

BILAG II

»BILAG II

Instrukser

I. Generelle instrukser

I.1 Struktur

1. Rammen består af 15 skemaer inddelt i 3 blokke:

1) »Generelle oplysninger«, som giver et overblik over den organisatoriske struktur hos en koncern og dens enheder, fordelingen af aktiver og risikoeksponeringer. Denne blok består af skema »Z 01.00 — Organisatorisk struktur (ORG)«

2) »Oplysninger om balanceførte og ikke-balanceførte poster«, som giver finansielle oplysninger om forpligtelser, kapitalgrundlag, finansielle forbindelser mellem koncernenheder, forpligtelser over for store modparter og ikke-balanceførte poster modtaget fra store modparter samt indskydergarantiordningen. Denne blok består af 6 skemaer:

a) »Z 02.00 — Udspecificering af forpligtelser (LIAB)

b) »Z 03.00 — Krav til kapitalgrundlag (OWN)«

c) »Z 04.00 — Koncerninterne indbyrdes finansielle forbindelser (IFC)«

d) To skemaer vedrørende store modparter, »Z 05.01 — Store modparter mht. forpligtelser (Z-MCP 1)« og »Z 05.02 — Store ikke-balanceførte modparter (Z-MCP 2)«.

e) »Z 06.00 — Indskydergarantiordning (Z-DIS)«.

3) »Kritiske funktioner«, som giver et overblik over kritiske funktioner og viser deres fordeling på juridiske enheder, centrale forretningsområder, kritiske tjenester, finansielle markedsinfrastrukturer og informationssystemer. Denne blok består af 7 skemaer:

a) 4 skemaer vedrørende identifikation af kritiske funktioner og deres fordeling på centrale forretningsområder og koncernenheder, »Z 07.01 — Kritikalitetsvurdering af økonomiske funktioner (Z-FUNC 1)«, »Z 07.02 — Oversigt over kritiske funktioner pr. juridisk enhed (Z-FUNC 2)«, »Z 07.03 — Oversigt over centrale forretningsområder pr. juridisk enhed (Z-FUNC 3)« og »Z 07.04 — Oversigt over kritiske funktioner pr. centralt forretningsområde (Z-FUNC 4)«

b) »Z 08.00 — Kritiske tjenester (Z-SERV)«

c) »Z 09.00 — FMI-tjenester — Udbydere og brugere — Oversigt pr. kritisk funktion (FMI)«

d) 2 skemaer vedrørende kritiske informationssystemer, »Z 10.01 — Kritiske informationssystemer (generelle oplysninger) (Z-CIS 1)« og »Z 10.02 — Oversigt over informationssystemer (Z-CIS 2)«.

I.2 Referencer

2. I dette bilag bruges følgende forkortelser:

a) »BCBS«: Baselkomitéen for Banktilsyn under Den Internationale Betalingsbank

b) »CPMI«: Udvalget om Betalings- og Markedsinfrastrukturer under Den Internationale Betalingsbank

c) »FINREP«: modeller for finansielle oplysninger i bilag III og IV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451 ([1]) og supplerende instrukser i bilag V til nævnte gennemførelsesforordning

d) »COREP (OF)«: bilag I (skemaer) og II (instrukser) til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451

([1]) Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451 af 17. december 2020 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for anvendelsen af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår institutters indberetning med henblik på tilsyn og om ophævelse af Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 (EUT L 97 af 19.3.2021, s. 1).

e) »COREP (LR)«: bilag X (skemaer) og XI (instrukser) til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451

f) »FSB«: Rådet for Finansiel Stabilitet

g) »IAS«: internationale regnskabsstandarder som omhandlet i artikel 2 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1606/2002 ([2])

h) »IFRS«: International Financial Reporting Standards som omhandlet i artikel 2 i forordning (EF) nr. 1606/2002

i) »LEI-kode«: Legal Entity Identifier Code (identifikator for juridiske enheder) ([3]). Hvis der for en given modpart findes en LEI-kode, skal den anvendes til at identificere denne modpart.

j) »nGAAP« eller »nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper«: nationale regnskabssystemer udviklet i overensstemmelse med direktiv 86/635/EØF ([4]).

I.3 Regnskabsstandarder

3. Medmindre andet er angivet i dette bilag, skal institutter indberette alle beløb på basis af de regnskabssystemer, de anvender til indberetning af finansielle oplysninger i overensstemmelse med artikel 9-11 i gennemførelsesforordning (EU) 2021/451. Institutter, der ikke skal indberette finansielle oplysninger i overensstemmelse med nævnte gennemførelsesforordning, skal følge reglerne i deres respektive regnskabssystemer.

4. For institutter, der indberetter i henhold til IFRS, er der indsat henvisninger til de relevante IFRS.

I.4 Konsolideringsramme

5. Denne ramme omfatter, afhængigt af skemaet:

a) konsolidering på grundlag af regnskabskonsolidering (enheder, der indgår i de konsoliderede regnskaber i henhold til det gældende regnskabssystem)

b) tilsynskonsolidering (enheder omfattet af konsolidering i henhold til første del, afsnit II, kapitel 2, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 ([5])) for modervirksomheden i Unionen

c) konsolidering på afviklingsenhedsniveau for afviklingskoncernen.

6. Institutter skal til hvert skema anvende den eller de relevante baser, jf. denne forordnings artikel 4.

I.5 Nummerering og andre konventioner

7. Instrukserne i dette bilag følger de konventioner for tekst, der er angivet nedenfor, og som anvender numeriske koder, når der henvises til kolonner, rækker og celler i skemaerne. Disse numeriske koder anvendes i vid udstrækning i valideringsreglerne.

Der anvendes følgende generelle notationer:

a) {Skema; række; kolonne} for at henvise til kolonner, rækker og celler i et skema

b) {Række; kolonne}ved valideringer i et skema, hvor kun datapunkter fra skemaet anvendes uden henvisning til et skema

([2]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1606/2002 af 19. juli 2002 om anvendelse af internationale regnskabsstandarder (EFT L 243 af 11.9.2002, s. 1).
([3]) Nærmere oplysninger findes på følgende websted: www.leiroc.org.
([4]) 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).
([5]) 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 (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1).

c) {Skema; række} i forbindelse med skemaer med kun én kolonne henvises der kun til rækker:

d) En asterisk viser, at valideringen foretages for de angivne rækker eller kolonner.

8. Hvis et oplysningselement ikke er relevant for de enheder, som indberetningen vedrører, udfyldes det pågældende felt ikke.

9. Henvises der i instrukserne i dette bilag til en primær nøgle, forstås med denne en kolonne eller en kombination af kolonner, der entydigt identificerer alle rækker i skemaet. En primær nøgle har en værdi, der er unik for hver enkelt række i skemaet. Den må ikke indeholde nulværdi.

II. Instrukser vedrørende de enkelte skemaer

II.1 Z 01.00 — Organisatorisk struktur (ORG)

II.1.1 Generelt

10. Dette skema giver et overblik over koncernens juridiske struktur og ejerforhold. Der skal indberettes ét enkelt skema vedrørende alle koncernenheder, der overholder den minimumstærskel, der er fastsat i denne forordnings artikel 4, stk. 2, litra a). Kun juridiske enheder skal identificeres i dette skema.

II.1.2 Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonne	Instrukser
0010-0160	**Enhed**
0010	**Navn** Enhedens navn. Officielt navn, som det fremgår af selskabsdokumenterne, herunder angivelse af den juridiske form.
0020	**Kode** Enhedens kode. For institutter er koden den 20-cifrede, alfanumeriske LEI-kode. For andre enheder den 20-cifrede, alfanumeriske LEI-kode eller, hvis denne ikke foreligger, en kode fastsat i henhold til ensartet kodificering i Unionen eller, hvis en sådan ikke foreligger, en national kode. Koden skal være unik og skal anvendes konsekvent i alle skemaerne. Koden skal altid have en værdi.
0030	**LEI-kode** Enhedens 20-cifrede, alfanumeriske LEI-kode, hvis den foreligger.
0040	**Type enhed** Enhedens type angives som et af følgende (i sekventiel rækkefølge): a) »Kreditinstitut« Denne kategori omfatter kreditinstitutter som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 1), i forordning (EU) nr. 575/2013, bortset fra de enheder, der er omhandlet i artikel 2, stk. 5, i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU ([1]). b) »Investeringsselskab, som er underlagt startkapitalkravet fastsat i artikel 28, stk. 2, i direktiv 2013/36/EU« Denne kategori omfatter investeringsselskaber som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 2), i forordning (EU) nr. 575/2013, som er underlagt startkapitalkravet fastsat i artikel 28, stk. 2, i direktiv 2013/36/EU. c) »Investeringsselskab, som ikke er underlagt startkapitalkravet fastsat i artikel 28, stk. 2, i direktiv 2013/36/EU« d) »Finansieringsinstitut«

	Denne kategori omfatter finansieringsinstitutter som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 26), i forordning (EU) nr. 575/2013, bortset fra dem, der klassificeres som »holdingselskab«, jf. litra e). e) »Holdingselskab« Denne kategori omfatter følgende: — Finansielt holdingselskab som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 20), i forordning (EU) nr. 575/2013 — Blandet finansielt holdingselskab som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 21), i forordning (EU) nr. 575/2013 — Blandet holdingselskab som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 22), i forordning (EU) nr. 575/2013 — Finansielt moderholdingselskab i en medlemsstat som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 30), i forordning (EU) nr. 575/2013 — Finansielt holdingselskab i Unionen som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 31), i forordning (EU) nr. 575/2013 — Blandet finansielt moderholdingselskab i en medlemsstat som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 32), i forordning (EU) nr. 575/2013 — Blandet finansielt moderholdingselskab i Unionen som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 33), i forordning (EU) nr. 575/2013. f) »Forsikringsselskab« Denne kategori omfatter forsikringsselskaber som defineret i artikel 13 i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/138/EF ([2]). g) »Anden type enhed«, hvis enheden ikke er omfattet af nogen af ovenstående kategorier.
0050	**Land** Tobogstavskoden efter ISO 3166-1-standarden for det land, hvor enheden har sit hjemsted, hvilket kan være en medlemsstat eller et tredjeland.
0060	**Inkluderet i tilsynsområdet** Anvend følgende forkortelser: Y — Ja N — Nej
0070	**Dispensation iht. CRR-forordningens artikel 7** Anvend følgende forkortelser: Y — hvis den kompetente myndighed har dispenseret fra anvendelsen af artikel 6, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 i henhold til samme forordnings artikel 7 N — hvis det ikke er tilfældet.
0080	**Dispensation iht. CRR-forordningens artikel 10** Anvend følgende forkortelser: Y — hvis den kompetente myndighed har dispenseret i henhold til artikel 10 i forordning (EU) nr. 575/2013 N — hvis det ikke er tilfældet.
0090	**Aktiver i alt** Aktiver i alt som defineret for FINREP {F 01.01;380,010}
0100	**Samlet risikoeksponering** Den samlede risikoeksponering som defineret for COREP (OF): {C 02.00;0010;0010}

	Denne post indberettes ikke for enheder, der ikke er institutter, eller enheder, der er omfattet af en dispensation i henhold til artikel 7 eller artikel 10 i forordning (EU) nr. 575/2013.
0110	**Eksponeringsværdi bag gearingsgraden** Samlet eksponeringsværdi bag gearingsgraden som defineret for COREP (LR): {C 47.00;0290;0010} Denne post indberettes ikke for enheder, der ikke er institutter, eller enheder, der er omfattet af en dispensation i henhold til artikel 7 eller artikel 10 i forordning (EU) nr. 575/2013.
0120	**Regnskabsstandard** Regnskabsstandarder, der anvendes af virksomheden. Anvend følgende forkortelser: — IFRS — nGAAP
0130	**Bidrag til de samlede konsoliderede aktiver** Beløb, som enheden bidrager med til de samlede konsoliderede aktiver for den koncern, indberetningen vedrører.
0140	**Bidrag til den samlede konsoliderede risikoeksponering** Beløb, som enheden bidrager med til den samlede konsoliderede risikoeksponering for den koncern, indberetningen vedrører.
0150	**Bidrag til den konsoliderede eksponeringsværdi bag gearingsgraden** Beløb, som enheden bidrager med til den samlede eksponeringsværdi bag gearingsgraden for den koncern, indberetningen vedrører.
0160	**Relevant juridisk enhed** Hvorvidt enheden er en relevant juridisk enhed i henhold til definitionen i denne forordnings artikel 2.
0170-0210	**Direkte moderselskab** Enhedens direkte moderselskab. Kun et direkte moderselskab, der har mere end 5 % af stemmerettighederne i enheden, skal indberettes. Hvis enheden har mere end ét direkte moderselskab, indberettes kun det direkte moderselskab, der har den største kapitalandel — eller den største andel af stemmerettighederne, hvis det er relevant.
0170	**Navn** Navnet på enhedens direkte moderselskab
0180	**Kode** Det direkte moderselskabs kode. For institutter er koden den 20-cifrede, alfanumeriske LEI-kode. For andre enheder den 20-cifrede, alfanumeriske LEI-kode eller, hvis denne ikke foreligger, en kode fastsat i henhold til ensartet kodificering i Unionen eller, hvis en sådan ikke foreligger, en national kode. Koden skal være unik og skal anvendes konsekvent i alle skemaerne. Koden skal altid have en værdi.
0190	**LEI-kode** Enhedens 20-cifrede, alfanumeriske LEI-kode, hvis den foreligger.
0200	**Aktiekapital** Det direkte moderselskabs aktiekapital i enheden, ekskl. reserver.

0210	**Stemmerettigheder i enheden** Det direkte moderselskabs procentuelle andel af stemmerettighederne i enheden. Denne oplysning er kun påkrævet, hvis én aktie ikke er lig med én stemme (således at stemmerettighederne ikke svarer til aktiekapitalen).

([1]) 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).
([2]) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/138/EF af 25. november 2009 om adgang til og udøvelse af forsikrings- og genforsikringsvirksomhed (Solvens II) (EUT L 335 af 17.12.2009, s. 1).

II.2 Z 02.00 — Udspecificering af forpligtelser (LIAB)

II.2.1 Generelt

11. I dette skema skal der gives en detaljeret udspecificering af forpligtelsesstrukturen i enheden eller koncernen. Forpligtelserne opdeles i hhv. forpligtelser, der er udelukket fra bail-in, og forpligtelser, der ikke er udelukket fra bail-in. Der foretages yderligere opdeling efter forpligtelseskategori, modpartsklasse og løbetid.

12. Hvor der foretages en opdeling efter løbetid i dette skema, er restløbetiden tidsrummet indtil den kontraktlige udløbsdato. Som undtagelse herfra gælder følgende:

a) Hvis et passivinstrument omfatter en option på indfrielse, som indehaveren kan udøve inden udløbet af instrumentets oprindelige løbetid, er instrumentets løbetid den tidligst mulige dato, hvor indehaveren kan udøve optionen på indfrielse og anmode om indfrielse eller tilbagebetaling af instrumentet.

b) Hvis et passivinstrument omfatter et incitament for udstederen til at opkræve, indfri, tilbagebetale eller genkøbe instrumentet inden udløbet af instrumentets oprindelige løbetid, er instrumentets løbetid den tidligst mulige dato, hvor udstederen kan udøve optionen og anmode om indfrielse eller tilbagebetaling af instrumentet.

c) Hvis instrumentet omfatter en sådan call-option for udsteder med en ikke nærmere angivet udøvelsesdato, eller hvis udøvelsen af optionen udløses af specifikke hændelser, skal den sandsynlige indfrielsesdato, der er fastlagt ud fra et forsigtigt skøn, indberettes. Regulerings- eller skattemæssige call-optioner tages ikke i betragtning i denne forbindelse.

I forbindelse med mellemliggende betalinger af afdrag på hovedstolen skal hovedstolen deles op og fordeles på de dertil svarende løbetidskurver. I givet fald betragtes løbetiden separat for hovedstolen og for påløbne renter.

13. Beløb, der indberettes i dette skema, er udestående beløb. Det udestående beløb for en fordring eller et instrument er summen af fordringens eller instrumentets hovedstol og påløbne renter. Det udestående beløb er lig med værdien af den fordring, kreditor ville kunne anmelde i forbindelse med insolvensbehandling.

14. Forpligtelser på balancen hidrørende fra derivater (indberettet i række 0330) skal dog indberettes som balanceværdier. Balanceværdien er balanceværdien som defineret til FINREP-formål i henhold til enten IFRS eller nGAAP, alt efter hvad der er relevant. Ellers anvendes de tal, der bruges i nGAAP-indberetningssystemer.

II.2.2 Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonne	Instrukser
0010	**Husholdninger** FINREP, bilag V, del 1, punkt 42, litra f) Enkeltpersoner eller grupper af enkeltpersoner i deres egenskab af forbrugere samt producenter af varer og ikke-finansielle tjenester udelukkende til eget forbrug og som producenter af markedsmæssige varer og ikke-finansielle og finansielle tjenester, såfremt de ikke udøver deres aktiviteter i egenskab af kvasi-selskaber. Dette omfatter non-profitinstitutioner rettet mod husholdninger, som hovedsagelig beskæftiger sig med produktion af ikke-markedsmæssige varer og tjenester rettet mod bestemte grupper af husholdninger.

0020	**Ikke-finansielle selskaber (SMV'er)** Afsnit I, artikel 2, stk. 1, i bilaget til Kommissionens henstilling af 6. maj 2003 ([1]); FINREP, bilag V, del 1, punkt 5, litra i) Virksomheder, der beskæftiger under 250 personer, og som har en årlig omsætning på ikke over 50 mio. EUR og/eller en samlet årlig balance på ikke over 43 mio. EUR.
0030	**Ikke-finansielle selskaber (ikke-SMV'er)** FINREP, bilag V, del 1, punkt 42, litra e) Selskaber og kvasi-selskaber, der ikke beskæftiger sig med finansiel formidling, men hvis hovedaktivitet er produktion af markedsmæssige varer og ikke-finansielle tjenester, jf. Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) 2021/379 ([2]). Omfatter ikke »SMV'er« indberettet i kolonne 0020.
0040	**Kreditinstitutter** FINREP, bilag V, del 1, punkt 42, litra c) Kreditinstitutter som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 1), i forordning (EU) nr. 575/2013 og multilaterale udviklingsbanker.
0050	**Andre finansielle selskaber** FINREP, bilag V, del 1, punkt 42, litra d) Alle finansielle selskaber og kvasi-selskaber, bortset fra kreditinstitutter, som f.eks. investeringsselskaber, investeringsfonde, forsikringsselskaber, pensionsfonde, institutter for kollektiv investering og clearinginstitutter samt øvrige finansielle formidlere, finansielle hjælpeenheder og koncerntilknyttede finansieringsinstitutter og pengeudlånere.
0060	**Offentlige forvaltning og service & centralbanker** FINREP, bilag V, del 1, punkt 42, litra a) og b) Centralbanker og centralregeringer, statslige eller regionale myndigheder og lokale myndigheder, herunder administrative organer og ikke-kommercielle virksomheder, men ekskl. offentlige foretagender og private selskaber, der indehaves af sådanne forvaltninger, som driver kommerciel virksomhed (som skal indberettes under »kreditinstitutter«, »andre finansielle selskaber« eller »ikke-finansielle selskaber« afhængigt af deres aktivitet), samt sociale kasser og fonde og internationale organisationer, som f.eks. Den Europæiske Union, Den Internationale Valutafond og Den Internationale Betalingsbank.
0070	**Ikke identificeret, noteret på en markedsplads** Beløbene skal henføres til denne kolonne, hvis identiteten på indehaveren af et værdipapir, på grund af instrumenternes notering på en markedsplads, som defineret i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/65/EU, ikke er kendt ([3]).
0080	**Ikke identificeret, ikke noteret på en markedsplads** Beløbene skal henføres til denne kolonne, hvis identiteten på indehaveren af et værdipapir, uden at instrumenterne er noteret på en markedsplads, ikke er kendt, uden at yderligere opdeling af modparter er påkrævet. Enheder skal gøre deres yderste for at identificere modparter og begrænse brugen af denne kolonne til et minimum.
0090	**I alt**
0100	**Heraf: koncernintern** Forpligtelser over for enheder, der indgår i de konsoliderede regnskaber for det øverste moderselskab (i modsætning til den lovbestemte konsolideringsramme).

0110	**Heraf: forpligtelser underlagt lovgivningen i et tredjeland, ekskl. koncerninterne** Her indberettes forpligtelser (bruttobeløb), der er underlagt lovgivningen i et tredjeland og/eller er udstedt af koncernenheder etableret i tredjelande. Koncerninterne forpligtelser medtages ikke. Hvis afviklingsmyndigheden har bekræftet, at den finder det godtgjort, jf. artikel 55, stk. 1, tredje afsnit, i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/59/EU ([4]), at en afgørelse fra en afviklingsmyndighed om at nedskrive eller konvertere en forpligtelse vil træde i kraft i henhold til dette tredjelands lovgivning, indberettes den pågældende forpligtelse ikke i denne kolonne.

([1]) Kommissionens henstilling 2003/361/EF af 6. maj 2003 om definitionen af mikrovirksomheder, små og mellemstore virksomheder (EUT L 124 af 20.5.2003, s. 36).
([2]) Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) 2021/379 om balanceposter i kreditinstitutter og i MFI-sektoren (monetære finansielle institutioner) (omarbejdning) (EUT L 73 af 3.3.2021, s. 16).
([3]) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/65/EU af 15. maj 2014 om markeder for finansielle instrumenter og om ændring af direktiv 2002/92/EF og direktiv 2011/61/EU (EUT L 173 af 12.6.2014, s. 349).
([4]) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/59/EU af 15. maj 2014 om et regelsæt for genopretning og afvikling af kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af Rådets direktiv 82/891/EØF og Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2001/24/EF, 2002/47/EF, 2004/25/EF, 2005/56/EF, 2007/36/EF, 2011/35/EU, 2012/30/EU og 2013/36/EU samt forordning (EU) nr. 1093/2010 og (EU) nr. 648/2012 (EUT L 173 af 12.6.2014, s. 190).

Række	Instrukser
0100	**Forpligtelser, der er udelukket fra bail-in** I artikel 44, stk. 2, i direktiv 2014/59/EU hedder det: »Afviklingsmyndigheder må ikke gøre brug af deres nedskrivnings- eller konverteringsbeføjelser i forhold til følgende passiver, uanset om de er omfattet af en medlemsstats eller tredjelands lovgivning«.
0110	**Dækkede indskud** De samlede dækkede indskud som defineret i artikel 2, stk. 1, nr. 5), i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/49/EU ([1]), bortset fra midlertidigt høje balancer som defineret i samme direktivs artikel 6, stk. 2.
0120	**Sikrede passiver — del, for hvilken der er stillet sikkerhed** Artikel 44, stk. 2, litra b), i direktiv 2014/59/EU Sikrede passiver, herunder genkøbsaftaler (repo-forretninger), dækkede obligationer og passiver i form af finansielle instrumenter, som udgør en integreret del af sikkerhedspuljen, og som i henhold til national ret er sikret på en måde svarende til dækkede obligationer. Hverken forpligtelsen til at sikre, at alle sikrede aktiver i tilknytning til en sikkerhedspulje med dækkede obligationer er uberørte, holdes adskilt og finansieres i tilstrækkeligt omfang, eller undtagelsen fastsat i artikel 44, stk. 2, litra b), i direktiv 2014/59/EU er til hinder for, at afviklingsmyndighederne, når det er hensigtsmæssigt, udøver disse beføjelser i forhold til en hvilken som helst del af et sikret passiv eller en forpligtelse, for hvilken der er stillet sikkerhed, som overstiger værdien af de aktiver, det pant, den tilbageholdelsesret eller den kaution, der stilles som sikkerhed. Et sådant udækket beløb af disse sikrede passiver indberettes ikke i denne række, men derimod i række 0340, efter yderligere opdeling. Centralbankforpligtelser, der er dækket af en sikkerhedspulje (f.eks. primære markedsoperationer, langfristede markedsoperationer, målrettede langfristede markedsoperationer osv.), betragtes som sikrede passiver. En særlig type forpligtelser er positioner vedrørende sikkerhedsstillelse modtaget og opført på balancen. Hvis sådanne positioner vedrørende sikkerhedsstillelse er juridisk bundet til en aktivposition, skal de behandles som sikrede passiver i denne indberetning.

0130	**Forpligtelser over for kunder, hvis beskyttet i tilfælde af insolvens** Artikel 44, stk. 2, litra c), i direktiv 2014/59/EU Enhver forpligtelse, der opstår som følge af instituttets eller enhedens, jf. artikel 1, stk. 1, litra b), c) eller d), i direktiv 2014/59/EU, besiddelse af kunders aktiver eller penge, herunder kunders aktiver eller penge, der er deponeret på vegne af investeringsinstitutter som defineret i artikel 1, stk. 2, i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/65/EF ([2]) eller af AIF'er som defineret i artikel 4, stk. 1, litra a), i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2011/61/EU ([3]), under forudsætning af at kunden er beskyttet i henhold til gældende insolvensret.
0140	**Betroede forpligtelser, hvis beskyttet i tilfælde af insolvens** Artikel 44, stk. 2, litra d), i direktiv 2014/59/EU Ethvert passiv, der opstår som følge af et tillidsforhold mellem instituttet eller enheden som omhandlet i artikel 1, stk. 1, litra b), c) eller d), i direktiv 2014/59/EU (som administrator) og en anden person (som begunstiget), under forudsætning af at en sådan begunstiget er beskyttet i henhold til gældende insolvens- eller civilret.
0150	**Forpligtelser over for institutter < 7 dage** Artikel 44, stk. 2, litra e), i direktiv 2014/59/EU Forpligtelser over for institutter, bortset fra enheder, der indgår i samme regnskabsgruppe, med en oprindelig løbetid på mindre end syv dage.
0161	**Forpligtelser over for systemer/systemoperatører og CCP < 7 dage** Artikel 44, stk. 2, litra f), i direktiv 2014/59/EU Forpligtelser med en restløbetid på mindre end syv dage, over for systemer eller operatører af systemer, der er betegnet som sådanne i henhold til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 98/26/EF ([4]), eller deres deltagere og som følge af deltagelse i et sådant system eller over for CCP'er, der er meddelt tilladelse i Unionen i henhold til artikel 14 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 648/2012 ([5]), og tredjelands-CCP'er, der er anerkendt af ESMA i henhold til artikel 25 i nævnte forordning.
0170	**Forpligtelser over for medarbejdere** Artikel 44, stk. 2, litra g), nr. i), i direktiv 2014/59/EU Forpligtelser over for en medarbejder som følge af et løntilgodehavende, pensionsydelser eller anden fast godtgørelse, undtagen den variable del af lønnen, som ikke er reguleret ved kollektive overenskomster. Dette gælder dog ikke for den variable del af lønnen for væsentlige risikotagere som omhandlet i artikel 92, stk. 2, i direktiv 2013/36/EU.
0180	**Forpligtelser, der er kritiske for den daglige drift** Artikel 44, stk. 2, litra g), nr. ii), i direktiv 2014/59/EU Forpligtelser over for en kommerciel eller handelsmæssig kreditor som følge af levering til instituttet eller enheden som omhandlet i artikel 1, stk. 1, litra b), c) eller d), i direktiv 2014/59/EU af varer eller tjenesteydelser, der er afgørende for den daglige drift af instituttets aktiviteter, herunder it-tjenesteydelser, forsyninger og leje, servicering og vedligeholdelse af lokaler.
0190	**Forpligtelser over for skatte- og socialsikringsmyndigheder (hvis fortrinsret)** Artikel 44, stk. 2, litra g), nr. iii), i direktiv 2014/59/EU Forpligtelser over for skatte- og socialsikringsmyndigheder, såfremt disse forpligtelser har fortrinsret i henhold til gældende ret.
0200	**Forpligtelser over for indskudsgarantiordninger** Artikel 44, stk. 2, litra g), nr. iv), i direktiv 2014/59/EU Forpligtelser over for indskudsgarantiordninger som følge af forfaldne bidrag i overensstemmelse med direktiv 2014/49/EU.

0210	**Forpligtelser over for andre enheder i afviklingskoncernen** Artikel 44, stk. 2, litra h), i direktiv 2014/59/EU Passiver over for institutter eller enheder, der er omhandlet i artikel 1, stk. 1, litra b), c) eller d), i direktiv 2014/59/EU, og som indgår i samme afviklingskoncern uden selv at være afviklingsenheder, uanset deres løbetid, undtagen når disse passiver er efterstillet almindelige usikrede passiver i henhold til den relevante nationale lovgivning vedrørende almindelig insolvensbehandling, der er gældende på datoen for gennemførelsen af direktiv 2014/59/EU. Hvis den udelukkede forpligtelse er en derivatforpligtelse, indberettes nettopassivpositionerne under hensyntagen til reglerne om tilsynsmæssig netting i artikel 429c i forordning (EU) nr. 575/2013.
0300	**Forpligtelser, der ikke er udelukket fra bail-in**
0310-0314	**Indskud, udækkede, men foranstillede** Artikel 108 i direktiv 2014/59/EU Indskud som defineret i artikel 2, stk. 1, nr. 3), i direktiv 2014/49/EU, der ikke opfylder betingelserne for udelukkelse fra bail-in (artikel 44, stk. 2, litra a), i direktiv 2014/59/EU), men som er omfattet af muligheden for præferencebehandling i overensstemmelse med artikel 108 i direktiv 2014/59/EU.
0320-0324	**Indskud, udækkede og ikke foranstillede** Indskud som defineret i artikel 2, stk. 1, nr. 3), i direktiv 2014/49/EU, der ikke opfylder betingelserne for udelukkelse fra bail-in eller præferencebehandling i henhold til artikel 44, stk. 2, litra a), eller artikel 108 i direktiv 2014/59/EU.
0330	**Forpligtelser på balancen hidrørende fra derivater** Regnskabsværdien af forpligtelser hidrørende fra derivater.
0331	**Summen af nettogældspositioner under hensyntagen til kontraktlige nettinggrupper, efter mark-to-market-tilpasninger, inden modregning af sikkerhedsstillelse** Som standard summen af nettomarkedsværdien af alle derivatforpligtelser pr. kontraktlig nettinggruppe. Kun hvis nettomarkedsværdien af en nettinggruppe er en forpligtelse, indberettes nettinggruppen. Derivater, der ikke er omfattet af nettingaftaler, skal behandles som én enkelt aftale, dvs. som om der var tale om en nettinggruppe med kun ét derivat.
0332	**Summen af nettogældspositioner under hensyntagen til kontraktlige nettinggrupper, efter mark-to-market-tilpasninger, efter modregning af sikkerhedsstillelse** For værdiansættelsen i række 0331 vil der skulle foretages en justering for sikkerhed stillet for at sikre denne eksponering, hvilket resulterer i summen af disse nettomarkedsværdier efter modregning af sikkerhedsstillelse til markedsværdien.
0333	**Summen af nettogældspositioner under hensyntagen til kontraktlige nettinggrupper, efter mark-to-market-tilpasninger, efter modregning af sikkerhedsstillelse, iberegnet estimerede »close-out amounts«** I overensstemmelse med Kommissionens delegerede forordning 2016/1401 ([6]) et supplerende »close-out amount«, som dækker de tab eller omkostninger, der påføres derivatmodparter, eller de gevinster, disse realiserer, ved at genanskaffe eller opnå den økonomiske modværdi af aftalernes væsentlige vilkår og parternes optionsret, hvad angår de opsagte aftaler. De skøn, der er påkrævet til fastlæggelse af et »close-out amount« i overensstemmelse med nævnte delegerede forordning, kan være temmelig vanskelige at foretage på individuel basis. Der kan af samme grund i stedet anvendes proxy-værdier, som kan være baseret på tilgængelige data såsom de tilsynsmæssige krav vedrørende markedsrisiko. Hvis det viser sig at være umuligt at beregne et »close-out amount« for derivatforpligtelserne, skal det indberettede beløb være det samme som det beløb, der indberettes i række 0332.
0334	**Summen af nettogældspositioner under hensyntagen til reglerne for tilsynsmæssig netting** Nettogældspositionerne for derivater under hensyntagen til reglerne for tilsynsmæssig netting fastsat i artikel 429 i forordning (EU) nr. 575/2013 (vedrørende beregningen af det samlede eksponeringsmål i tilknytning til gearingsgraden) skal indberettes.

0340-0344	**Sikrede passiver, for hvilke der ikke er stillet sikkerhed** Sikrede passiver eller passiver, for hvilke der er stillet sikkerhed, som overstiger værdien af de aktiver, det pant, den tilbageholdelsesret eller den kaution, der stilles som sikkerhed. Dette omfatter den underkollateraliserede del af forpligtelser omfattet af sikkerhedsstillelse, f.eks. den underkollateralisede del af dækkede obligationer eller repo-forretninger.
0350-0354	**Strukturerede obligationer** Strukturerede obligationer betragtes til dette formål som gældsforpligtelser, der indeholder en indbygget derivatkomponent, med afkast, der er knyttet til et underliggende værdipapir eller indeks (offentligt eller skræddersyet, såsom aktier eller obligationer, »fixed income-renter« eller kredit, valuta, råvarer osv.). Strukturerede obligationer omfatter ikke gældsinstrumenter, der udelukkende omfatter call- eller put-optioner, dvs. instrumentets værdi afhænger ikke af en indbygget derivatkomponent.
0360-0364	**Usikret seniorgæld** Dette omfatter alle usikrede seniorinstrumenter, der ikke indgår i kategorien strukturerede obligationer.
0365-0369	**Ikke-foranstillet seniorgæld** Beløbet for enhver af følgende forpligtelser: — usikrede fordringer vedrørende gældsinstrumenter, der opfylder betingelserne i artikel 108, stk. 2, litra a), b) og c), og artikel 108, stk.. 3, i direktiv 2014/59/EU — usikrede fordringer vedrørende gældsinstrumenter som omhandlet i artikel 108, stk. 5, første afsnit, litra b), i direktiv 2014/59/EU — gældsinstrumenter med den laveste prioritet blandt almindelige usikrede fordringer vedrørende gældsinstrumenter som omhandlet i artikel 108, stk. 7, i direktiv 2014/59/EU, for hvilke en medlemsstat, i overensstemmelse med samme stykke, har fastsat, at de har den samme prioritet som fordringer, der opfylder betingelserne i artikel 108, stk. 2, litra a), b) og c), og artikel 108, stk. 3, i direktiv 2014/59/EU.
0370-0374	**Efterstillede forpligtelser** Forpligtelser, der i henhold til national insolvensret først vil blive tilbagebetalt, efter at alle klasser af simple kreditorer og kreditorer til ikke-foranstillet seniorgæld er tilbagebetalt fuldt ud. Dette omfatter både kontraktmæssigt og vedtægtsmæssigt efterstillede forpligtelser. For så vidt angår holdingselskaber kan ikke-efterstillede gældsværdipapirer også indberettes i denne kategori (dvs. strukturel efterstillelse). Kun efterstillede instrumenter, der ikke anerkendes som kapitalgrundlag, skal inkluderes i denne kategori. Denne række omfatter også den del af efterstillede forpligtelser, der i princippet betragtes som kapitalgrundlag, men som pga. udfasningsbestemmelser — som f.eks. artikel 64 i forordning (EU) nr. 575/2013 (restløbetid) eller tiende del i forordning (EU) nr. 575/2013 (grandfathering impact) — ikke indgår i kapitalgrundlaget.
0380-0382	**Andre MREL-nedskrivningsrelevante passiver** Ethvert instrument, der er nedskrivningsrelevant med henblik på opfyldelse af kravet i artikel 45 i direktiv 2014/59/EU, men som ikke falder ind under række 0320 og 0340-0370.
0390	**Ikke-finansielle forpligtelser** Denne række omfatter ikke-finansielle forpligtelser, der ikke vedrører gældsinstrumenter, hvis indehavere kan være omfattet af bail-in af praktiske årsager, f.eks. beløb afsat til retstvister, som virksomheden er genstand for.
0400	**Resterende forpligtelser** Enhver forpligtelse, der ikke indberettes i række 0100-0390.

0500	**Kapitalgrundlag** Artikel 4, stk. 1, nr. 118), og artikel 72 i forordning (EU) nr. 575/2013. Samme definition som COREP (OF): {C 01.00;010;010}
0510	**Egentlig kernekapital** Artikel 50 i forordning (EU) nr. 575/2013 Samme definition som COREP (OF): {C 01.00;020;010}
0511	**Heraf: kapitalinstrumenter/aktiekapital** Retlige instrumenter, der udgør (en del af) den egentlige kernekapital i form af kapitalinstrumenter/aktiekapital
0512	**Heraf: instrumenter, der rangerer på samme niveau som ordinære aktier** Retlige instrumenter, der udgør (en del af) det egentlige kernekapitalgrundlag i form af andre instrumenter end kapitalinstrumenter/aktiekapital, men rangerer på samme niveau som denne kategori
0520	**Hybrid kernekapital** Artikel 61 i forordning (EU) nr. 575/2013 Samme definition som COREP (OF): {C 01.00;530;010}
0521	**Heraf: (del af) efterstillede forpligtelser, der indgår i kapitalgrundlaget** Retlige instrumenter, der udgør (en del af) den hybride kernekapital.
0530	**Supplerende kapital** Artikel 71 i forordning (EU) nr. 575/2013 Samme definition som COREP (OF): {C 01.00;750;010}
0531	**Heraf: (del af) efterstillede forpligtelser, der indgår i kapitalgrundlaget** Denne oversigt indeholder de retlige instrumenter, der udgør (en del af) det supplerende kapitalgrundlag.
0600	**Samlede forpligtelser & kapitalgrundlag inkl. derivatforpligtelser** Summen af alle forpligtelser indberettet i dette skema og det lovpligtige kapitalgrundlag. Beløbet fås ved sammenlægning af alle beløbene i ovenstående rækker. For derivater er den værdi, der skal anvendes, række 0334, »Summen af nettogældspositioner under hensyntagen til reglerne for tilsynsmæssig netting«.

([1]) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/49/EU af 16. april 2014 om indskudsgarantiordninger (EUT L 173 af 12.6.2014, s. 149).

([2]) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/65/EF af 13. juli 2009 om samordning af love og administrative bestemmelser om visse institutter for kollektiv investering i værdipapirer (investeringsinstitutter) (EUT L 302 af 17.11.2009, s. 32).

([3]) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2011/61/EU af 8. juni 2011 om forvaltere af alternative investeringsfonde og om ændring af direktiv 2003/41/EF og 2009/65/EF samt forordning (EF) nr. 1060/2009 og (EU) nr. 1095/2010 (EUT L 174 af 1.7.2011, s. 1).

([4]) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 98/26/EF af 19. maj 1998 om endelig afregning i betalingssystemer og værdipapiraf-viklingssystemer (EFT L 166 af 11.6.1998, s. 45).

([5]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 648/2012 af 4. juli 2012 om OTC-derivater, centrale modparter og transaktionsregistre (EUT L 201 af 27.7.2012, s. 1).

([6]) Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/1401 af 23. maj 2016 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/59/EU om et regelsæt for genopretning og afvikling af kreditinstitutter og investeringsselskaber for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder for metoder og principper for værdiansættelse af passiver hidrørende fra derivater (EUT L 228 af 23.8.2016, s. 7).

II.3 Z 03.00 — Krav til kapitalgrundlag (OWN)

II.3.1 Generelt

15. Formået med dette skema er at indsamle oplysninger om kravene til kapitalgrundlag for en enhed eller en koncern.

16. Alle indberettede oplysninger skal være i overensstemmelse med de krav til kapitalgrundlag, der gælder på referencedatoen for indberetningen.

17. De oplysninger om søjle 2-krav, der indberettes i dette skema, skal være baseret på den seneste tilgængelige officielle skrivelse fra SREP, som oplyst af den kompetente myndighed.

18. Hvis den enhed, indberetningen vedrører, ikke er underlagt kapitalkrav på individuel basis, skal den kun indberette række 0110.

II.3.2 Instrukser vedrørende specifikke positioner

Række	Instrukser
0100	**Samlet risikoeksponering** Artikel 92, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 Se Z 01.00, kolonne 0100 Den samlede risikoeksponering som defineret for COREP (OF): {C 02.00;010;010}
0110	**Bidrag til den samlede konsoliderede risikoeksponering** Se Z 01.00, kolonne 0140 Denne post indberettes kun for enheder, der ikke er underlagt kapitalkrav på individuel basis.
0120	**Samlet eksponeringsmål** Artikel 429, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013
0210-0250	**Krav til startkapital og gearingsgrad**
0210	**Startkapital** Artikel 12 og artikel 28-31 i direktiv 2013/36/EU og artikel 93 i forordning (EU) nr. 575/2013 Den startkapital, der kræves som en betingelse for tilladelse til at påbegynde virksomhed som institut.
0220	**Krav til gearingsgrad** Kravet til gearingsgradeni henhold til artikel 92, stk. 1, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013, alt efter hvad der er relevant for enheden eller koncernen, udtrykt som en procentdel af det samlede eksponeringsmål. Indberettende enheder, der udelukker eksponeringer mod instituttets centralbank som omhandlet i artikel 429a, stk. 1, litra n), i forordning (EU) nr. 575/2013, indberetter kravet om tilpasset gearingsgrad i overensstemmelse med artikel 429a, stk. 7, i nævnte forordning. Hvis der ikke gælder nogen formelle krav, skal enheden ikke udfylde denne celle.
0300	**Samlet SREP-kapitalkrav (TSCR)** COREP (OF): {C 03.00;0130;0010} Summen af i) og ii) som følger: i) den samlede kapitalprocent (8 %) som specificeret i artikel 92, stk. 1, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013 ii) de yderligere krav til kapitalgrundlag (søjle 2-krav — P2R), beregnet i overensstemmelse med artikel 104a i direktiv 2013/36/EU og EBA's retningslinjer Guidelines on common procedures and methodologies for the supervisory review and evaluation process and supervisory stress testing — consolidated version (EBA/GL/2014/13). Denne post skal vise det samlede SREP-kapitalkrav (TSCR) som meddelt instituttet af den kompetente myndighed. TSCR er defineret i afsnit punkt 1.2 i EBA SREP GL. Hvis den kompetente myndighed ikke har oplyst om nogen yderligere krav til kapitalgrundlag, er det kun nr. i), der skal indberettes.

0310	**TSCR: som skal bestå af egentlig kernekapital** COREP (OF): {C 03.00;0140;0010} Summen af i) og ii) som følger: i) den egentlige kernekapitalprocent (4,5 %) som fastsat i artikel 92, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 ii) den del af P2R-andelen, jf. nr. ii) i række 0300, som den kompetente myndighed kræver holdt i form af egentlig kernekapital. Hvis den kompetente myndighed ikke har oplyst om nogen yderligere krav til kapitalgrundlag, der skal holdes i form af egentlig kernekapital, er det kun nr. i), der skal indberettes.
0320	iii) **TSCR: som skal bestå af kernekapital** COREP (OF): {C 03.00;0150;0010} Summen af i) og ii) som følger: i) kernekapitalprocenten (6 %) som fastsat i artikel 92, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013 ii) den del af P2R-andelen, jf. nr. ii) i række 0300, som den kompetente myndighed kræver holdt i form af kernekapital. Hvis den kompetente myndighed ikke har oplyst om nogen yderligere krav til kapitalgrundlag, der skal holdes i form af kernekapital, er det kun nr. i), der skal indberettes.
0400	**Kombinerede bufferkrav** Artikel 128, nr. 6), i direktiv 2013/36/EU COREP (OF): {C 04.00;0740;0010}
0410	**Kapitalbevaringsbuffer** Artikel 128, stk. 1, og artikel 129 i direktiv 2013/36/EU COREP (OF): {C 04.00;750;010}). I henhold til artikel 129, nr. 1), i nævnte direktiv er kapitalbevaringsbufferen et beløb ud over den egentlige kernekapital. Eftersom satsen på 2,5 % for kapitalbevaringsbufferen er stabil, skal der indberettes et beløb i denne celle.
0420	**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 COREP (OF): {C 04.00;760;010}). I denne celle 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. Det indberettede beløb skal repræsentere det kapitalgrundlag, der er nødvendigt for at opfylde de respektive kapitalbufferkrav på indberetningsdatoen.
0430	**Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffer** Artikel 128, nr. 2), artikel 130 og 135-140 i direktiv 2013/36/EU. (se COREP (OF): {C 04.00;770;010}). Det indberettede beløb skal repræsentere det kapitalgrundlag, der er nødvendigt for at opfylde de respektive kapitalbufferkrav på indberetningsdatoen.
0440	**Systemisk risikobuffer** Artikel 128, nr. 5), artikel 133 og 134 i direktiv 2013/36/EU. (se COREP (OF): {C 04.00;780;010}). Det indberettede beløb skal repræsentere det kapitalgrundlag, der er nødvendigt for at opfylde de respektive kapitalbufferkrav på indberetningsdatoen.

0450	**Buffer for globale systemisk vigtige institutter** Artikel 128, stk. 3, og artikel 131 i direktiv 2013/36/EU COREP (OF): {C 04.00;800;010} Det indberettede beløb skal repræsentere det kapitalgrundlag, der er nødvendigt for at opfylde de respektive kapitalbufferkrav på indberetningsdatoen.
0460	**Buffer for andre systemisk vigtige institutter** Artikel 128, stk. 4, og artikel 131 i direktiv 2013/36/EU COREP (OF): {C 04.00;810;010} Det indberettede beløb skal repræsentere det kapitalgrundlag, der er nødvendigt for at opfylde de respektive kapitalbufferkrav på indberetningsdatoen.
0500	**Overordnet kapitalkrav (OCR)** COREP (OF): {C 03.00;160;010} Summen af i) og ii) som følger: i) TSCR-andelen, jf. række 0300 ii) hvis det er påkrævet iht. lovgivningen, det kombinerede bufferkrav, jf. artikel 128, nr. 6), i direktiv 2013/36/EU. Denne post skal vis det overordnede kapitalkrav (OCR) som defineret i punkt 1.2 i EBA's SREP-retningslinjer. Hvis der ikke gælder bufferkrav, er det kun nr. i), der skal indberettes.
0510	**OCR: som skal bestå af egentlig kernekapital** COREP (OF): {C 03.00;170;010} Summen af i) og ii) som følger: i) den TSCR-andel, der skal bestå af egentlig kernekapital, jf. række 0310 ii) hvis det er påkrævet iht. lovgivningen, det kombinerede bufferkrav, jf. artikel 128, nr. 6), i direktiv 2013/36/EU. Hvis der ikke gælder bufferkrav, er det kun nr. i), der skal indberettes.
0520	**OCR: som skal bestå af kernekapital** COREP (OF): {C 03.00;180;010} Summen af i) og ii) som følger: i) den TSCR-andel, der skal bestå af kernekapital, jf. række 0320 ii) hvis det er påkrævet iht. lovgivningen, det kombinerede bufferkrav, jf. artikel 128, nr. 6), i direktiv 2013/36/EU. Hvis der ikke gælder bufferkrav, er det kun nr. i), der skal indberettes.
0600	**OCR/søjle 2-vejledning (P2G)** COREP (OF): {C 03.00;190;010} Summen af i) og ii) som følger: i) OCR-andelen, jf. række 0500 ii) hvis relevant, søjle 2-retningslinjerne (P2G) som defineret i EBA SREP GL. P2G medtages kun, hvis den kompetente myndighed har meddelt det til instituttet. Hvis den kompetente myndighed ikke har oplyst om nogen P2G, er det kun nr. i), der skal indberettes.
0610	**OCR: som skal bestå af egentlig kernekapital** COREP (OF): {C 03.00;200;010} Summen af i) og ii) som følger: i) den OCR-andel, der skal bestå af egentlig kernekapital, jf. række 0510 ii) hvis det er relevant, den del af P2R-andelen, jf. nr. ii) i række 0600, som den kompetente myndighed kræver holdt i form af egentlig kernekapital. P2G inkluderes kun, hvis oplyst til instituttet af den kompetente myndighed. Hvis den kompetente myndighed ikke har oplyst om nogen P2G, er det kun nr. i), der skal indberettes.

0620	**OCR og P2G: som skal bestå af kernekapital** COREP (OF): {C 03.00;210;010} Summen af i) og ii) som følger: i) den OCR-andel, der skal bestå af kernekapital, jf. række 0520 ii) hvis det er relevant, den del af P2R-andelen, jf. nr. ii) i række 600, som den kompetente myndighed kræver holdt i form af kernekapital. P2G inkluderes kun, hvis oplyst til instituttet af den kompetente myndighed. Hvis den kompetente myndighed ikke har oplyst om nogen P2G, er det kun nr. i), der skal indberettes.

II.4 Z 04.00 — Koncerninterne indbyrdes finansielle forbindelser (IFC)

II.4.1 Generelt

19. I dette skema skal der gives oplysninger om koncerninterne forpligtelser, der ikke er udelukket fra bail-in, samt kapitalinstrumenter og garantier.

20. Alle indbyrdes finansielle forbindelser mellem relevante juridiske enheder, som indgår i de konsoliderede regnskaber, skal indberettes. De indberettede beløb skal sammenlægges, hvis de vedrører de samme modparter (både udsteder eller garanteret enhed, og kreditor, indehaver eller garantistiller) og den samme type forpligtelser, kapitalinstrumenter eller garantier.

21. Kombinationen af værdier, der indberettes i kolonne 0020, 0040 og 0050 i dette skema, udgør en primær nøgle, som skal være unik for hver enkelt række i skemaet.

II.4.2 Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonne	Instrukser
0010-0020	**Udsteder eller garanteret enhed** Juridisk enhed, der udsteder forpligtelserne eller kapitalinstrumentet eller er den garanterede enhed.
0010	**Enhedens navn** Må ikke være det samme navn som det, der er angivet i kolonne 0030.
0020	**Kode** Udstederens eller garantimodtagerens kode. For institutter er koden den 20-cifrede, alfanumeriske LEI-kode. For andre enheder den 20-cifrede, alfanumeriske LEI-kode eller, hvis denne ikke foreligger, en kode fastsat i henhold til ensartet kodificering i Unionen eller, hvis en sådan ikke foreligger, en national kode. Koden skal være unik og skal anvendes konsekvent i alle skemaerne. Koden må ikke være den samme som den, der er angivet i kolonne 0040.
0030-0040	**Kreditor, indehaver eller garantistiller** Juridisk enhed, der er kreditor for forpligtelsen, besidder kapitalinstrumentet eller stiller garantien.
0030	**Enhedens navn** Må ikke være det samme navn som det, der er angivet i kolonne 0010.
0040	**Kode** Kreditgiverens, indehaverens eller garantistillerens kode. For institutter er koden den 20-cifrede, alfanumeriske LEI-kode. For andre enheder den 20-cifrede, alfanumeriske LEI-kode eller, hvis denne ikke foreligger, en kode fastsat i henhold til ensartet kodificering i Unionen eller, hvis en sådan ikke foreligger, en national kode. Koden skal være unik og skal anvendes konsekvent i alle skemaerne. Må ikke være den samme kode som den, der er angivet i kolonne 0020.

0050- 0080	**Indbyrdes finansielle forbindelser** Dette felt beskriver de indbyrdes finansielle forbindelser mellem de relevante juridiske enheder.
0050	**Type** Vælg fra følgende liste: *Koncerninterne forpligtelser* L.1. Indskud, udækkede, men foranstillede Samme definition som i Z 02.00 (LIAB), række 0310 L.2. Indskud, udækkede og ikke foranstillede Samme definition som i Z 02.00 (LIAB), række 0320 L.3. Forpligtelser hidrørende fra derivater (»close-out amounts«) Samme definition som i Z 02.00 (LIAB), række 0330 L.4. Sikrede passiver, for hvilke der ikke er stillet sikkerhed Samme definition som i Z 02.00 (LIAB), række 0340 L.5. Strukturerede obligationer Samme definition som i Z 02.00 (LIAB), række 0350 L.6. Usikret seniorgæld Samme definition som i Z 02.00 (LIAB), række 0360 L.7. Ikke-foranstillet seniorgæld Samme definition som i Z 02.00 (LIAB), række 0365 L.8. Efterstillede forpligtelser Samme definition som i Z 02.00 (LIAB), række 0370 L.9. Andre MREL-nedskrivningsrelevante passiver Samme definition som i Z 02.00 (LIAB), række 0380 L.10. Ikke-finansielle forpligtelser Samme definition som i Z 02.00 (LIAB), række 0390 L.11. Resterende forpligtelser Samme definition som i Z 02.00 (LIAB), række 0400 Enhver forpligtelse, der ikke er omfattet af nogen af de foregående poster. L.12. Supplerende kapital Samme definition som i Z 02.00 (LIAB), række 0530 L.13. Hybrid kernekapital Samme definition som i Z 02.00 (LIAB), række 0520 L.14. Egentlig kernekapital Samme definition som i Z 02.00 (LIAB), række 0510 *Koncerninterne garantier* G.1. Udstedelse Garantier for specifikke instrumenter/forpligtelser, der er udstedt G.2. Modpart Garantier ydet til en af instituttets modparter G.3. Ubegrænset Generelle garantier uden en bestemt beløbsgrænse G.4. Andet Enhver form for garanti, der ikke er omfattet af ovenstående kategorier.
0060	**Udestående beløb** For forpligtelser (kolonne 0050, type L.1, L.2 og L.4-L.14) det udestående beløb for de koncerninterne forpligtelser; for forpligtelser hidrørende fra derivater (type L.3) »close-out amounts« som defineret for skema Z 02.00 (LIAB), række 0333. For garantier (kolonne 0050, værdierne G.1-G.4), det maksimale potentielle beløb for fremtidige betalinger inden for rammerne af garantien
0070	**Heraf udstedt iht. tredjelandslovgivning** Andelen i pengebeløb, af det udestående beløb, som er underlagt lovgivningen i et tredjeland.
0080	**Heraf: MREL-nedskrivningsrelevante** Det kapitalgrundlag og de nedskrivningsrelevanter passiver, der opfylder kravet i artikel 45 i direktiv 2014/59/EU.

II.5 Z 05.01 og Z 05.02 — Store modparter (MCP)

II.5.1 Generelt

22. I disse skemaer gives der oplysninger om forpligtelser over for store modparter (Z 05.01) og ikke-balanceførte poster modtaget fra store modparter (Z 05.02). Hvad angår beløb tilhørende den samme modpart og den samme type forpligtelser eller ikke-balanceførte poster, indberettes disse samlet som aggregerede beløb.

23. Forpligtelser og ikke-balanceførte poster, for hvilke modparten ikke kan identificeres, indberettes ikke i disse skemaer. Forpligtelser og ikke-balanceførte poster, for hvilke modparten er en enhed, der indgår i de konsoliderede regnskaber, indbettes ikke.

II.5.2 Z 05.01 — Store modparter mht. forpligtelser — instrukser vedrørende specifikke positioner

24. Kombinationen af værdier, der indberettes i kolonne 0020 og 0060 i dette skema, udgør en primær nøgle, som skal være unik for hver enkelt række i skemaet.

Kolonne	Instrukser
0010-0050	**Modpart** Oplysninger om de store modparter, i forhold til hvem forpligtelserne opstår Store modparter identificeres ved at sammenlægge de udestående beløb for alle forpligtelser for den enhed eller koncern, som skemaet indberettes for, over for hver enkelt modpart eller gruppe af indbyrdes forbundne kunder, ekskl. forpligtelser over for enheder, der indgår i de konsoliderede regnskaber. Derefter rangordnes de pågældende modparter og grupper af indbyrdes forbundne modparter efter samlet udestående beløb med henblik på at identificere de 10 største modparter, som der skal gives oplysninger om i dette skema. Definitionen af »gruppe af indbyrdes forbundne modparter« er definitionen af »gruppe af indbyrdes forbundne kunder« i artikel 4, stk. 1, nr. 39), i forordning (EU) nr. 575/2013. I dette skema må en modpart ikke være en enhed, der indgår i de konsoliderede regnskaber.
0010	**Enhedens navn** Navnet på den store modpart eller, hvis det er relevant, navnet på en gruppe af indbyrdes forbundne kunder. Navnet på en gruppe af indbyrdes forbundne kunder skal være navnet på moderselskabet eller, hvis gruppen af indbyrdes forbundne kunder ikke har et moderselskab, gruppens forretningsmæssige navn.
0020	**Kode** Koden for den store modpart eller gruppen af indbyrdes forbundne kunder. For institutter er koden den 20-cifrede, alfanumeriske LEI-kode. For andre enheder den 20-cifrede, alfanumeriske LEI-kode eller, hvis denne ikke foreligger, en kode fastsat i henhold til ensartet kodificering i Unionen eller, hvis en sådan ikke foreligger, en national kode. Koden skal være unik og skal anvendes konsekvent i alle skemaerne.
0030	**Gruppe eller individuel kunde** Instituttet skal angive »1« for individuelle store modparter og »2« for grupper af indbyrdes forbundne kunder.
0040	**Land** Tobogstavskoden efter ISO 3166-1-standarden for det land, hvor modparten har sit hjemsted. Dette omfatter pseudo-ISO-koder for internationale organisationer, som findes i den seneste udgave af Eurostats »Balance of Payments Vademecum«. Landet bestemmes vha. henvisning til modpartens vedtægtsmæssige hjemsted. For grupper af indbyrdes forbundne kunder det land, hvor moderselskabet har sit hjemsted.

0050	**Sektor** Der skal tildeles én sektor til hver modpart på grundlag af følgende FINREP's økonomiske sektorklasser (FINREP, bilag V, del 1, kapitel 6): — Centralbanker — Offentlig forvaltning og service — Kreditinstitutter — Andre finansielle selskaber — Ikke-finansielle selskaber — Husholdninger For grupper af indbyrdes forbundne kunder indberettes der ikke sektor.
0060	**Type** Forpligtelsestypen skal være en af de typer forpligtelser, der er anført i skema Z 02.00 — Udspecificering af forpligtelser (LIAB), nemlig: L.0 Forpligtelser, der er udelukket fra bail-in L.1 Indskud, udækkede, men foranstillede L.2 Indskud, udækkede og ikke foranstillede L.3 Forpligtelser hidrørende fra derivater L.4 Sikrede passiver, for hvilke der ikke er stillet sikkerhed L.5 Strukturerede obligationer L.6 Usikret seniorgæld L.7 Ikke-foranstillet seniorgæld L.8 Efterstillede forpligtelser (der ikke indgår i kapitalgrundlaget) L.9 Andre MREL-nedskrivningsrelevante passiver L.10 Ikke-finansielle forpligtelser L.11 Resterende forpligtelser Hvis forpligtelserne over for en stor modpart består af mere end én af nævnte typer, skal hver enkelt type forpligtelse indberettes i en separat række.
0070	**Beløb** Beløbet skal være i overensstemmelse med definitionen på et »udestående beløb« som foreskrevet i skema Z 02.00 — Udspecificering af forpligtelser. For forpligtelser hidrørende fra derivater (type L.3) indberettes »close-out amounts« som defineret for række 0333 i skema Z 02.00.

II.5.3 Z 05.02 — Store ikke-balanceførte modparter: Instrukser vedrørende specifikke positioner

25. Kombinationen af værdier, der indberettes i kolonne 0020 og 0060 i dette skema, udgør en primær nøgle, som skal være unik for hver enkelt række i skemaet.

Kolonne	Instrukser
0010-0050	**Modpart** Oplysninger om store ikke-balanceførte modparter Store ikke-balanceførte modparter identificeres ved at sammenlægge den samlede nominelle værdi af forpligtelser og finansielle garantier (som defineret for FINREP, skema F 09) modtaget af den enhed eller de koncernenheder, som skemaet indberettes for, fra modparter eller en gruppe af indbyrdes forbundne kunder. Store ikke-balanceførte modparter må ikke omfatte enheder, der indgår i koncernens konsoliderede regnskaber. Derefter rangordnes de pågældende modparter og grupper af indbyrdes forbundne kunder efter samlet beløb med henblik på at identificere de 10 største ikke-balanceførte modparter, som der skal gives oplysninger om i dette skema. I dette skema indberettes kun modparter, der ikke indgår i de konsoliderede regnskaber.
0010	**Enhedens navn** Se instrukserne vedrørende kolonne 0010 i skema Z 05.01
0020	**Kode** Se instrukserne vedrørende kolonne 0020 i skema Z 05.01

0030	**Gruppe eller individuel kunde** Se instrukserne vedrørende kolonne 0030 i skema Z 05.01
0040	**Land** Se instrukserne vedrørende kolonne 0040 i skema Z 05.01
0050	**Sektor** Se instrukserne vedrørende kolonne 0050 i skema Z 05.01
0060	**Type** Typen af ikke-balanceført post angives som en af følgende som defineret i FINREP, skema F 09.02: OBS.1 Modtagne lånetilsagn OBS.2 Modtagne finansielle garantier OBS.3 Andre modtagne forpligtelser Hvis de ikke-balanceførte poster, der er modtaget fra en stor modpart, består af mere end én af nævnte typer, skal hver enkelt type ikke-balanceført post indberettes i en separat række.
0070	**Beløb**

II.6 Z 06.00 — Indskudsforsikring (DIS)

II.6.1 Generelt

26. Dette skema giver et overblik over indskudsforsikring inden for en koncern. En indskudsgarantiordning skal indberettes i dette skema, hvis en relevant retlig enhed i koncernen er medlem af den.

27. Hvert enkelt kreditinstitut, der tilhører koncernen, skal indberettes i en separat række.

II.6.2 Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonne	Instrukser
0010-0020	**Enhed**
0010	**Enhedens navn** Enhedens navn som indberettet i Z 01.00 — Organisatorisk struktur (ORG).
0020	**Kode** Enhedens kode som indberettet i Z 01.00 — Organisatorisk struktur (ORG). Dette er en rækkeidentifikator, som skal være unik for hver enkelt række i skemaet.
0030	**Indskudsgarantiordning** Artikel 4, stk. 3, i direktiv 2014/49/EU Navnet på den officielt anerkendte indskudsgarantiordning, som enheden er medlem af i henhold til direktiv 2014/49/EU. Dette skal være indskudsgarantiordningen i den medlemsstat, hvor enheden har sit hjemsted, uden at medtage andre indskudsgarantiordninger som — i andre medlemsstater — kunne give supplerende beskyttelse (»top up«) til enhedens kunder i en filial i den pågældende medlemsstat. Hvis et institut er medlem af en institutsikringsordning, der også er officielt anerkendt som en indskudsgarantiordning i henhold til artikel 4, stk. 2, i direktiv 2014/49/EU, skal navnet på indskudsgarantiordningen være identisk med navnet på institutsikringsordningen i række 050. For hvert land, hvor enheden har hejmsted, vælges indskudsgarantiordningen blandt følgende: ***For Østrig*** — Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H. — »Sparkassen-Haftungs GmbH« ***Belgien*** — »Garantiefonds voor financiële diensten/Fonds de garantie pour les services financiers« ***Bulgarien*** — »Фондът за гарантиране на влоговете в банките«

	Kroatien — »Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka« ***Cypern*** — »Σύστημα Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων« ***Tjekkiet*** — »Garanční systém finančního trhu« ***Danmark*** — »Garantiformuen« ***Estland*** — »Tagatisfond« ***Finland*** — »Talletussuojarahasto« ***Frankrig*** — »Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution« ***Tyskland*** — »Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH« — »Entschädigungseinrichtung des Bundesverbandes Öffentlicher Banken Deutschlands GmbH« — »Sicherungseinrichtung des Deutschen Sparkassen- und Giroverbandes (DSGV-Haftungsverbund)« — »BVR Institutssicherung GmbH« ***Gibraltar*** — »Gibraltar Deposit Guarantee Scheme« ***Grækenland*** — »Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων« ***Ungarn*** — »Országos Betétbiztosítási Alap« ***Island*** — »Tryggingarsjóður innstæðueigenda og fjárfesta« ***Irland*** — »Irish Deposit Protection Scheme« ***Italien*** — »Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi« — »Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo« ***Letland*** — »Latvijas Noguldījumu garantiju fonds« ***Lichtenstein*** — »Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungs-Stiftung SV« ***Litauen*** — »Indėlių ir investicijų draudimas« ***Luxembourg*** — »Fond de garantie des Dépôts Luxembourg« ***Malta*** — »Depositor Compensation Scheme« ***Nederlandene*** — »De Nederlandsche Bank, Depositogarantiestelsel« ***Norge*** — »Bankenes sikringsfond« ***Polen*** — »Bankowy Fundusz Gwarancyjny« ***Portugal*** — »Fundo de Garantia de Depósitos« ***Rumænien*** — »Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare« ***Slovakiet*** — »Fond ochrany vkladov« ***Slovenien*** — »Banka Slovenije« ***Spanien*** — »Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito«

	Sverige — »Riksgälden« Hvis den officielt anerkendte indskudsgarantiordning, som enheden er medlem af, ikke figurerer på listen ovenfor, angives »Andet«.
0040	**Dækkede indskud** Artikel 2, stk. 1, nr. 5, og artikel 6, stk. 2, i direktiv 2014/49/EU De samlede dækkede indskud som defineret i artikel 2, stk. 1, nr. 5), sammenholdt med artikel 6 i direktiv 2014/49/EU, som dækket af indskudsgarantiordningen i række 00030, ekskl. midlertidigt høje balancer som defineret i samme direktivs artikel 6, stk. 2.
0050	**Institutsikringsordning** Artikel 113, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013 Navnet på den institutsikringsordning, jf. artikel 113, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013, som enheden er medlem af. Der angives ikke noget, hvis enheden ikke er medlem af en institutsikringsordning. Hvis enheden er medlem af en institutsikringsordning, der også er officielt anerkendt som en indskudsgarantiordning i henhold til artikel 4, stk. 2, i direktiv 2014/49/EU, skal navnet på institutsikringsordningen være identisk med navnet på indskudsgarantiordningen i række 030.
0060	**Supplerende beskyttelse iht. aftalemæssig ordning** Artikel 1, stk. 3, litra a), i direktiv 2014/49/EU Indskud, der er dækket af en aftalemæssig ordning hos enheden.

II.7 Kritiske funktioner og centrale forretningsområder

II.7.1 Generelt

28. I de fire skemaer i denne del gives der nøgledata og kvalitative vurderinger af virkningerne, substituerbarheden og kritikaliteten af økonomiske funktioner, som koncernen udfører, suppleret med en oversigt over de pågældende kritiske funktioner pr. centralt forretningsområde og juridisk enhed.

29. Mere specifikt vedrører skemaerne følgende emner:

30. Skema Z 07.01 — Kritikalitetsvurdering af økonomiske funktioner (FUNC 1) identificerer, baseret på kvantitative og kvalitative indikatorer, de ikke-kritiske og kritiske funktioner, som koncernen udfører, for hver af de medlemsstater, hvor koncernen er aktiv.

31. Skema Z 07.02 — Oversigt over kritiske funktioner pr. juridisk enhed (FUNC 2) viser de identificerede kritiske funktioners fordeling på juridiske enheder, med en vurdering af, om den enkelte juridiske enhed anses for at være af væsentlig betydning for udførelsen af den kritiske funktion eller ej.

32. Skema Z 07.03 — Oversigt over centrale forretningsområder pr. juridisk enhed (FUNC 3) indeholder en udtømmende liste over de centrale forretningsområder og deres fordeling på juridiske enheder.

33. Skema Z 07.04 — Oversigt over kritiske funktioner pr. centralt forretningsområde (FUNC 4) viser de identificerede kritiske funktioners fordeling på forretningsområder.

34. Ved kritiske funktioner forstås, jf. artikel 2, stk. 1, nr. 35), i direktiv 2014/59/EU, aktiviteter, ydelser eller transaktioner, hvis ophør i en eller flere medlemsstater kan forventes at føre til forstyrrelser i ydelser, der er af afgørende betydning for realøkonomien, eller til forstyrrelse af den finansielle stabilitet som følge af et instituts eller en koncerns størrelse, markedsandel, eksterne og interne forbundethed, kompleksitet eller grænseoverskridende aktiviteter, navnlig med hensyn til muligheden for at erstatte de pågældende aktiviteter, ydelser eller transaktioner (substituerbarhed).

35. I henhold til artikel 6, stk. 1, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/778 ([6]) anses en funktion for kritisk, hvis den opfylder begge følgende kriterier:

a) funktionen ydes af instituttet til tredjeparter, som ikke er tilknyttet instituttet eller koncernen, og

([6]) Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/778 af 2. februar 2016 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/59/EU for så vidt angår de forhold og betingelser, under hvilke betalingen af ekstraordinære ex post-bidrag helt eller delvis kan udskydes, og kriterierne for fastsættelse af aktiviteter, ydelser og transaktioner med hensyn til kritiske funktioner og for fastsættelse af forretningsområder og hertil knyttede ydelser med hensyn til centrale forretningsområder (EUT L 131 af 20.5.2016, s. 41).

b) en pludselig forstyrrelse af funktionen ville sandsynligvis have væsentlige negative virkninger for tredjepart, føre til afsmitning eller underminere markedsaktørernes generelle tillid på grund af funktionens systemiske relevans for tredjepart og den systemiske relevans af, at instituttet eller koncernen udfører funktionen.

36. I henhold til artikel 2, stk. 1, nr. 36), i direktiv 2014/59/EU forstås ved »centrale forretningsområder« forretningsområder og hertil knyttede ydelser, der repræsenterer væsentlige kilder til indtægter, fortjeneste eller franchiseværdi for et institut eller en koncern, som et institut er en del af.

37. I dette skema forstås ved økonomiske funktioner de funktioner, der er angivet i tabellen nedenfor.

38. For hver kategori af økonomiske funktioner er det muligt at vælge »Andet«, hvis funktionen ikke er omfattet af andre af de foruddefinerede funktioner.

39. Modparter nævnt i række 0010-0070 samt i række 0080-0150 defineres på samme måde som modpartssektorer, jf. FINREP, bilag V, del 1, kapitel 6. Ved »SMV'er« forstås små og mellemstore virksomheder som defineret i FINREP, bilag V, del 1, punkt 5, litra i).

ID	Økonomisk funktion
	Indskud Ved indskud forstås modtagelse af indskud fra ikke-finansielle formidlere. Det omfatter ikke låntagning fra andre finansielle formidlere (behandles særskilt under »engrosfinansiering«). Indskud omfatter: i) anfordringskonti/dag til dag-indskud, ii) tidsindskud og iii) indskud med opsigelsesvarsel — genkøbsaftaler er ikke omfattet. Referencer: FSB's Guidance on Identification of Critical Functions and Critical Shared Services (2013), s.14; Del 2, punkt 9.1, 9.2 og 9.3, i bilag II til forordning (EU) nr. 1071/2013.
1.1	**Husholdninger**
1.2	**Ikke-finansielle selskaber (SMV'er)**
1.3	**Ikke-finansielle selskaber (ikke-SMV'er)**
1.4	**Offentlig forvaltning og service**
1.5, 1.6, 1.7	**Andre sektorer/modparter (1), (2) og (3)**
	Udlån Ved udlån forstås tilrådighedsstillelse af midler til ikke-finansielle modparter, såsom erhvervskunder og detailkunder. Udlån til finansielle modparter er en særskilt aktivitet og vurderes under »engrosfinansiering«. Lån omfatter gældsinstrumenter, som besiddes af instituttet, men omfatter ikke gældsinstrumenter, der er værdipapirer, uanset deres regnskabsmæssige klassificering. Referencer: FSB's Guidance on Identification of Critical Functions and Critical Shared Services (2013), s. 17; Del 2, punkt 2, i bilag II til forordning (EU) nr. 1071/2013.
2.1	**Husholdninger — udlån til boligkøb** Ved udlån til boligkøb forstås lån, der ydes til husholdninger med henblik på investering i boliger til eget brug og udlejning, herunder opførelse og renovering.
2.2	**Husholdninger — andre udlån**
2.3	**Ikke-finansielle selskaber — SMV'er**
2.4	**Ikke-finansielle selskaber — ikke-SMV'er**
2.5	**Offentlig forvaltning og service**
2.6, 2.7, 2.8	**Andre sektorer/modparter (1), (2) og (3)**

Betalinger, kontanter, afvikling, clearing, deponeringstjenester

Reference: FSB's Guidance on Identification of Critical Functions and Critical Shared Services (2013), s. 20.

De økonomiske funktioner, der hører ind under denne overskrift, er tilrådighedsstillelse af betalinger, kontanter, afvikling, clearing og deponeringstjenester fra et kreditinstituts side, som formidler mellem egne kunder eller som formidler mellem en kunde og en eller flere relevante finansielle markedsinfrastrukturer (FMI'er), eller tilvejebringelse af (indirekte) adgang til FMI'er for andre banker. I overensstemmelse med FSB's Guidance on Identification of Critical Functions and Critical Shared Services er betalings-, clearing- og afregningsfunktionen begrænset til tjenester, som bankerne tilbyder deres kunder. Denne kategori omfatter ikke tjenester leveret af (rene) FMI-udbydere. I dette skema omfatter FMI'er betalingssystemer, værdipapirafviklingssystemer, værdipapircentraler og centrale modparter (men ikke transaktionsregistre).
»Betalingstjeneste«,»betalingstransaktion« og »betalingssystem« har samme betydning som defineret i artikel 4, henholdsvis nr. 3), 5) og 7), i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/2366 ([1]).

3.1	**Betalingstjenester til MFI'er** Denne række omfatter betalingstjenester, der tilbydes til monetære finansielle institutioner (MFI'er), med eller uden anvendelse af eksterne betalingssystemer. Dette inkluderer også (betalinger i tilknytning til) korrespondentbankydelser. MFI'er omfatter alle institutionelle enheder, der indgår i følgende delsektorer: i) centralbank, ii) pengeinstitutter bortset fra centralbanken og iii) pengemarkedsforeninger.
3.2	**Betalingstjenester til ikke-MFI'er** Betalingstjenester, der tilbydes til kunder, med eller uden anvendelse af eksterne betalingssystemer. Dette omfatter udelukkende fysiske eller juridiske personer, der ikke tilhører MFI-sektoren. Betalingstjenesteudbydere er heller ikke omfattet af »ikke-MFI'er«-sektoren.
3.3	**Kontanttjenester** Levering af kontanttjenester til kunder (både enkeltpersoner og virksomheder, kun ikke-MFI'er). Disse tjenester vedrører hævning i kontantautomater og ved skranken i filialer og omfatter ikke andre kontanttjenester (herunder pengetransport for store detailbutikker). Hævning af kontanter med check og ved skranken i filialer ved brug af en blanket (hvor kort vil kunne bruges som ID) er omfattet.
3.4	**Værdipapirafviklingstjenester** Tjenester, der tilbydes til kunderne til bekræftelse, clearing og afvikling af værdipapirtransaktioner, med eller uden brug af værdipapirafviklingssystemer. Ved »afvikling« forstås afslutning af en værdipapirtransaktion, uanset hvor den gennemføres, med det formål at opfylde parternes forpligtelser vedrørende den pågældende transaktion ved at overføre kontanter og/eller værdipapirer.
3.5	**CCP-clearingtjenester** Værdipapirer og derivatclearingtjenester til kunder. Dette omfatter også tilvejebringelse af indirekte adgang til en central modpart (CCP).
3.6	**Deponeringstjenester** Opbevaring og forvaltning af finansielle instrumenter for kunder samt tjenester vedrørende formueforvaltning, som f.eks. forvaltning af kontanter og sikkerhedsstillelse.
3.7, 3.8, 3.9	**Andre tjenester/aktiviteter/funktioner (1), (2) og (3)**

Kapitalmarkeder

Ved kapitalmarkedsaktiviteter forstås udstedelse og handel med værdipapirer, dermed beslægtede rådgivningstjenester samt tjenester i forbindelse hermed, såsom mæglertjenester og market making.

4.1	**Derivater, der besiddes med handel for øje (OTC)** Artikel 2, stk. 5 og 7, i forordning (EF) nr. 648/2012. Ved et derivat eller en derivataftale forstås et finansielt instrument som fastsat i afsnit C, punkt 4-10, i bilag I til direktiv 2014/65/EU som gennemført ved artikel 38 og 39 i Kommissionens forordning (EF) nr. 1287/2006 ([2]). Ved et OTC-derivat eller en OTC-derivataftale forstås en derivataftale, hvis gennemførelse ikke finder sted på et reguleret marked som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 21), i direktiv 2014/65/EF eller på et tredjelandsmarked, der anses for at svare til et reguleret marked i henhold til artikel 2a i forordning (EU) nr. 648/2012. Det indberettede beløb må kun omfatte derivater, der handles på OTC-markedet.
4.2	**Derivater, der besiddes med handel for øje (ikke-OTC)** Alle derivater, der besiddes med handel for øje, bortset fra OTC-derivater, der besiddes med handel for øje.
4.3	**Sekundære markeder/handel:** Det sekundære marked er der, hvor investorer køber og sælger værdipapirer. Denne funktion knytter sig til den samlede handelsportefølje (dvs. egenkapital, corporate credit, sovereign credit). Det indberettede beløb skal omfatte værdien af værdipapirer målt som det samlede beløb af værdipapirer, der besiddes med handel for øje. Værdipapirer indberettes til dagsværdien på indberetningsdatoen. Beløbet må ikke omfatte lån, derivater eller ikke-omsættelige aktiver (f.eks. tilgodehavender).
4.4	**Primære markeder/underwriting** Ved primære markeder forstås markeder, hvor virksomheder, regeringer og andre grupper udsteder nye værdipapirer på børser med henblik på at skaffe finansiering gennem gældsbaserede eller egenkapitalbaserede værdipapirer (som f.eks. almindelige aktier og præferenceaktiver, virksomhedsobligationer, gældsbeviser, skatkammerbeviser og statsobligationer). Primære markeder faciliteres af garantikonsortier.
4.5, 4.6, 4.7	**Andre tjenester/aktiviteter/funktioner (1), (2) og (3)**

Engrosfinansiering

Udlåns- og indlånsaktiviteter på engrosmarkeder til og fra finansielle modparter (kreditinstitutter og andre finansielle selskaber).

5.1	**Låntagning** Låntagning på engrosmarkeder fra finansielle modparter (herunder gennem genkøbsaftaler, interbanklåntagning, gældsbreve, indlånsbeviser, pengemarkedsforeninger, kreditlinjer, gældsbreve med sikkerhed i konkrete aktiver og fiduciary deposits).
5.2	**Derivater (aktiver)** Alle derivater med finansielle modparter, som holdes på aktivsiden i balancen. I modsætning til under »Kapitalmarkeder« omfatter derivater under »Engrosfinansiering« alle derivataftaler med finansielle modparter (ikke begrænset til højfrekvenshandel).
5.3	**Udlån** Udlån på engrosmarkeder til finansielle modparter (herunder gennem omvendte repolån, gældsbreve, indlånsbeviser, pengemarkedsforeninger, kreditlinjer, gældsbreve med sikkerhed i konkrete aktiver og fiduciary deposits).

5.4	**Derivater (forpligtelser)** Alle derivater med finansielle modparter, som holdes på passivsiden i balancen.
5.5, 5.6, 5.7	**Andre typer produkter (1), (2) og (3)** Enhver funktion af den økonomiske funktion »Engrosfinansiering«, som ikke er omfattet af punkt 5.1-5.4.

([1]) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/2366 af 25. november 2015 om betalingstjenester i det indre marked, om ændring af direktiv 2002/65/EF, 2009/110/EF og 2013/36/EU og forordning (EU) nr. 1093/2010 og om ophævelse af direktiv 2007/64/EF (EUT L 337 af 23.12.2015, s. 35).

([2]) Kommissionens forordning (EF) nr. 1287/2006 af 10. august 2006 om gennemførelse af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2004/39/EF for så vidt angår registreringsforpligtelser for investeringsselskaber, indberetning af transaktioner, markedsgennemsigtighed, optagelse af finansielle instrumenter til handel samt definitioner af begreber med henblik på nævnte direktiv (EUT L 241 af 2.9.2006, s. 1).

II.7.2 Z 07.01 — Kritikalitetsvurdering af økonomiske funktioner (FUNC 1): Instrukser vedrørende specifikke positioner

40. Dette skema skal indberettes én gang for hver medlemsstat (identificeret som »land«), hvor koncernen er aktiv.

41. Det dækker alle økonomiske funktioner udført i den pågældende medlemsstat af en hvilken som helst af koncernens enheder, uanset om denne funktion er en kritisk funktion eller ej.

Række	Instrukser
0010-0380	**Økonomiske funktioner** Økonomiske funktioner som defineret ovenfor

Kolonne	Instrukser
0010	**Beskrivelse af økonomisk funktion** Når den økonomiske funktion er af typen »Andet« (funktion 1.5-1.7, 2.6-2.8, 3.7-3.9, 4.5-4.7, 5.5-5.7), gives en beskrivelse af funktionen.
0020	**Markedsandel** Skøn over instituttets eller koncernens markedsandel for så vidt angår den økonomiske funktion i det pågældende land. Som en procentdel af det samlede marked (pengebeløb).
0030	**Pengebeløb** Indholdet af denne kolonne afhænger af den økonomiske funktion. 1. Indskud Balanceværdi (inkl. påløbne renter) af indskud Referencer: FINREP, bilag III og IV, skema F 08.01, og bilag V, del 2, punkt 97. 2. Udlån Bruttobalanceværdien af ikke-værdiforringede og værdiforringede lån og forskud (inkl. påløbne renter). Udlånsbeholdningen bruges som proxy for forventede fremtidige udlån. Referencer: FINREP, bilag III og IV, skema F 04.04.01, og bilag V, del 1, punkt 34, litra b) 3. Betalinger, kontanter, afvikling, clearing, deponeringstjenester Som hovedregel indberettes gennemsnittet af de daglige transaktioner i løbet af året. Er dette ikke tilgængeligt, kan der indberettes et gennemsnit for en kortere periode (f.eks. et par måneder).

	Der skal specifikt for hver af disse funktioner oplyses om følgende værdier: — Betalingstjenester (3.1 og 3.2): Værdien af sendte transaktioner — (Referencer: Artikel 4, stk. 5, i direktiv (EU) 2015/2366. ECB/2013/43 ([1])) — Kontanttjenester (3.3): Værdien af kontantautomat-transaktioner efter betydningen i ECB/2013/43, tabel 7, samt over-the-counter-kontanthævninger efter betydningen i ECB/2014/15 ([2]), tabel 4. — Værdipapirafviklingstjenester (3.4): Værdien af værdipapiroverførsler håndteret på vegne af kunder. Dette omfatter transaktioner afviklet vha. et værdipapirafviklingssystem eller afviklet internt af de indberettende institutter samt »free-of-payment«-transaktioner. — CCP-clearingtjenester (3.5): Positioner (eksponering), som de CCP'er, instituttet er medlem af, tager med instituttet på vegne af dets kunder. Angiv venligst den gennemsnitlige daglige værdi af åbne positioner i relation til kundeaktiviteter hos CCP'er. Er denne ikke tilgængelig, kan der indberettes gennemsnit for en kortere periode (f.eks. et par måneder). — Deponeringstjenester (3.6): Værdien af aktiver i depot, 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. institutter for kollektiv investering eller pensionsfonde, kan de pågældende aktiver vises med den værdi, som disse enheder bruger, når de balancefører aktiverne. De indberettede beløb skal omfatte eventuelle påløbne renter. (Reference: FINREP, bilag III og IV, skema F 22.02, række 010) 4. Kapitalmarkeder Notionel værdi — Der indberettes kun for derivater (4.1-4.2): den nominelle bruttoværdi af alle transaktioner, der er gennemført, men endnu ikke afviklet på referencedatoen. Referencer: FINREP, bilag V, del 2, punkt 133, mht. definitionen; FINREP, bilag III, IV og V, mht. dataene. — Derivater i alt (4.1-4.2): Skema F 10.00, kolonne 030, række 290. — Derivater — OTC (4.1): Skema F 10.00, kolonne 030, række 300 + 310 + 320. — Aktiviteter på det sekundære marked (4.3). Balanceværdiaktiver — den balanceværdi, der balanceføres på aktivsiden inkl. påløbne renter [FINREP: Bilag V, del 1, punkt 27] for egenkapitalinstrumenter og gældsværdipapirer [FINREP: Bilag V, del 1, punkt 31] klassificeret som »Besiddes med handel for øje« [FINREP: Bilag V, del 1, punkt 15, litra a), og punkt 16, litra a)]. — Reference: FINREP: Bilag III, skema F 04.01, kolonne 010, rækker 010 + 060 + 120. — Primære markeder (4.4): Gebyrindtægter — Gebyrer og provisioner modtaget for deltagelse i indgåelsen eller udstedelsen af værdipapirer, som instituttet ikke har leveret eller udstedt. — Reference: FINREP: Bilag III og IV, skema F 22.01, kolonne 010, rækker 030 + 180. 5. Engrosfinansiering Brug bruttobalanceværdien som defineret i FINREP. Referencer: FINREP: Bilag V, del 1, punkt 34, FINREP: Bilag III og IV, skemaer: — Låntagning (5.1): Skema F 20.06, kolonne 010, rækker 100 + 110, alle lande. — Derivater (aktiver) (5.2): Skema F 20.04, kolonne 010, række 010, alle lande. — Udlån (5.3): Skema F 20.04, kolonne 010, rækker 170 + 180, alle lande. — Derivater (forpligtelser) (5.4): Skema F 20.06, kolonne 010, række 010, alle lande.
0040	**Numerisk indikator** Indholdet af denne kolonne afhænger af den økonomiske funktion. 1. Indskud Samlet antal kunder, der har deponeret de indberettede værdier i pengebeløb. En kunde til mere end ét indskudsprodukt/én konto medregnes kun én gang.

	2. Udlån Samlet antal kunder. En kunde til flere låneprodukter/konti medregnes kun én gang. 3. Betalinger, kontanter, afvikling, clearing, deponeringstjenester Som hovedregel indberettes gennemsnittet af de daglige transaktioner i løbet af året. Er dette ikke tilgængeligt, kan der indberettes gennemsnit for en kortere periode (f.eks. et par måneder). Der skal specifikt for hver af disse funktioner oplyses om følgende værdier: — Betalingstjenester (3.1-3.2): Antal gennemførte transaktioner. — Referencer: Artikel 4, stk. 5, i direktiv (EU) 2015/2366. ECB/2013/43. — Kontanttjenester (3.3): Antal kontantautomat-transaktioner efter betydningen i ECB/2013/43, tabel 7, samt over-the-counter-kontanthævninger efter betydningen i ECB/2014/15, tabel 4. — Værdipapirafviklingstjenester (3.4): Antallet af værdipapiroverførselstransaktioner håndteret på vegne af kunder. Dette omfatter transaktioner afviklet vha. et værdipapirafviklingssystem eller afviklet internt af det indberettende institut/den indberettende koncern samt »free-of-payment«-transaktioner. 4. Kapitalmarkeder Antal modparter eller transaktioner. For derivater (4.1-4.2) og sekundære markedsinstrumenter (4.3) det samlede antal modparter. For primære markeder (4.4) det samlede antal garanterede transaktioner. 5. Engrosfinansiering Samlet antal modparter. Hvis en modpart har mere end én konto og/eller mere end én transaktion, medregnes denne modpart kun én gang.
0050	**Indvirkning på markedet** Anslået virkning af en pludselig afbrydelse af funktionen for tredjepart, finansielle markeder og realøkonomien, under hensyntagen til instituttets størrelse, markedsandel, eksterne og interne forbundethed, kompleksitet og grænseoverskridende aktiviteter. Denne vurdering skal udtrykkes kvalitativt som høj »(H)«, mellemhøj »(MH)«, mellemlav »(ML)« eller lav »(L)«. »H« vælges, hvis afbrydelsen har stor indvirkning på det nationale marked, »MH«, hvis indvirkningen er betydelig, »ML«, hvis indvirkningen er væsentlig, men begrænset, og »L«, hvis indvirkningen er lille.
0060	**Substituerbarhed** Artikel 6, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2016/778. En funktion anses for substituerbar, hvis den kan erstattes på en acceptabel måde og inden for en rimelig tidsfrist, så man derved undgår systemiske problemer for realøkonomien og de finansielle markeder. Der skal tages hensyn til følgende: a) strukturen på markedet for denne funktion og alternative leverandørers disponibilitet b) andre leverandørers evne med hensyn til kapacitet, kravene vedrørende udførelse af den pågældende funktion og potentielle hindringer for adgang eller ekspansion c) andre leverandørers incitament til at påtage sig disse aktiviteter d) den tid, som brugerne af tjenesten har behov for til at flytte over til den nye tjenesteyder, og omkostningerne ved at flytte, den tid, der er behov for, til at andre konkurrenter kan overtage funktionerne, og hvorvidt denne tid er passende til at forhindre betydelige forstyrrelser afhængigt af den pågældende tjeneste. Denne vurdering skal udtrykkes kvalitativt som høj »(H)«, mellemhøj »(MH)«, mellemlav »(ML)« eller lav »(L)«. »H« vælges, hvis en funktion nemt kan udføres af en anden bank under sammenlignelige betingelser inden for en rimelig tidsramme »L«, hvis en funktion ikke nemt eller hurtigt kan erstattes »MH« og »ML« for mellemliggende tilfælde under hensyntagen til diverse dimensioner (bl.a. markedsandel, markedskoncentration, substitutionstid samt juridiske hindringer for og operationelle krav vedrørende adgang eller ekspansion).

0070	**Kritisk funktion** I denne kolonne angives det, under hensyntagen til de kvantitative data og kritikalitetsindikatorerne i dette skema, hvorvidt den økonomiske funktion anses for at være kritisk på markedet for det pågældende land. Angiv »Ja« eller »Nej«

([1]) Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 1409/2013 af 28. november 2013 om betalingsstatistik (EUT L 352 af 24.12.2013, s. 18).
([2]) Den Europæiske Centralbanks retningslinje af 4. april 2014 om monetær og finansiel statistik (ECB/2014/15) (EUT L 340 af 26.11.2014, s. 1).

II.7.3 Z 07.02 — Oversigt over kritiske funktioner pr. juridisk enhed (FUNC 2): Instrukser vedrørende specifikke positioner

42. Dette skema indberettes for hele koncernen. Kun kritiske funktioner, der er identificeret som sådanne i {Z 07.01;070} (pr. medlemsstat), skal indberettes i dette skema.

43. Kombinationen af værdier, der indberettes i kolonne 0010, 0020 og 0040 i dette skema, udgør en primær nøgle, som skal være unik for hver enkelt række i skemaet.

Kolonne	Instrukser
0010	**Land** Landet, for hvilket funktionen er kritisk, som indberettet i Z 07.01 (FUNC 1).
0020	**ID** ID for de kritiske funktioner som defineret i kapitel II.7.1 ovenfor og angivet i skema Z 07.01 (FUNC 1)
0030	**Enhedens navn** Navnet på den enhed, der udfører den kritiske funktion, som indberettet i Z 01.00 (ORG). Hvis flere enheder udfører den samme kritiske funktion i samme land, skal hver enkelt enhed indberettes i en separat række.
0040	**Kode** Koden for den enhed, der udfører den kritiske funktion, som indberettet i Z 01.00 — Organisatorisk struktur (ORG).
0050	**Pengebeløb** Den juridiske enheds bidrag (i pengebeløb) til pengebeløbet, jf. kolonne 0030 i skema Z 07.01 (FUNC 1)

II.7.4 Z 07.03 — Oversigt over centrale forretningsområder pr. juridisk enhed (FUNC 3): Instrukser vedrørende specifikke positioner

44. Kombinationen af værdier, der indberettes i kolonne 0020 og 0040 i dette skema, udgør en primær nøgle, som skal være unik for hver enkelt række i skemaet.

45. Kun relevante juridiske enheder skal indberettes i dette skema.

Kolonne	Instrukser
0010	**Centralt forretningsområde** Centralt forretningsområde i henhold til artikel 2, stk. 1, nr. 36), i direktiv 2014/59/EU og artikel 7 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/778.

0020	**Forretningsområde-ID** Unikt ID for det forretningsområde, der skal varetages af instituttet.
0030	**Beskrivelse** Beskrivelse af det centrale forretningsområde.
0040	**Enhedens navn** Navnet på den enhed, der varetager eller er en del af det centrale forretningsområde, som indberettet i Z 01.00 (ORG). Hvis flere enheder varetager eller er en del af det samme centrale forretningsområde, skal hver enkelt enhed indberettes i en separat række.
0050	**Kode** Koden for den enhed, der varetager eller er en del af det centrale forretningsområde, som rapporteret i Z 01.00 (ORG).

II.7.5 Z 07.04 — Oversigt over kritiske funktioner pr. centralt forretningsområde (FUNC 4): Instrukser vedrørende specifikke positioner

46. Kombinationen af værdier, der indberettes i kolonne 0010, 0020 og 0040 i dette skema, udgør en primær nøgle, som skal være unik for hver enkelt række i skemaet.

47. Kun kritiske funktioner som identificeret i {Z 07.01;0070} skal indberettes i dette skema.

Kolonne	Instrukser
0010	**Land** Landet, for hvilket funktionen er kritisk, som indberettet i Z 07.01 (FUNC 1).
0020	**Funktion-ID** ID for de kritiske funktioner som defineret i kapitel II.7.1 ovenfor og angivet i skema Z 07.01 (FUNC 1)
0030	**Centralt forretningsområde** Centralt forretningsområde i henhold til artikel 2, stk. 1, nr. 36), i direktiv 2014/59/EU og artikel 7 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/778 af 2. februar 2016 som indberettet i skema Z 07.03 (FUNC 3).
0040	**Forretningsområde-ID** Unikt ID for det forretningsområde, der skal varetages af instituttet; samme ID som indberettet i skema Z 07.03 (FUNC 3).

II.8 Z 08.00 — Kritiske tjenester (SERV)

II.8.1 Generelle instrukser

48. De oplysninger, der skal inkluderes i dette skema, skal indberettes én gang for hele koncernen og skal opregne kritiske tjenester modtaget af en hvilken som helst enhed i koncernen og knytter dem til de kritiske funktioner, der udføres af koncernen.

49. Ved kritiske tjenester forstås de underliggende aktiviteter og tjenester, der udføres for én (specialiserede tjenester) eller flere forretningsenheder eller juridiske enheder (delte tjenester) i koncernen, og som er nødvendige for udførelsen af en eller flere kritiske funktioner. Kritiske tjenester kan udføres af enheder i koncernen (intern tjeneste) eller outsources til en ekstern leverandør (ekstern tjeneste). En tjeneste betragtes som kritisk, hvis en forstyrrelse heraf kan udgøre en alvorlig hindring for eller helt forhindre udførelsen af kritiske funktioner, fordi de er uløseligt forbundet med de kritiske funktioner, som et institut udfører for tredjepart.

50. Tjenester, der udelukkende udføres internt for en juridisk enhed, indberettes ikke i dette skema.

51. Tjenester, der ikke har en væsentlig indvirkning på kritiske funktioner, indberettes ikke i dette skema.

52. Kombinationen af værdier, der indberettes i kolonne 0005, 0010, 0030, 0050, 0070 og 0080 i dette skema, udgør en primær nøgle, som skal være unik for hver enkelt række i skemaet.

II.8.2 Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonne	Instrukser
0005	**Identifikator**
0010	**Type tjeneste** Som type tjeneste angives en af nedenstående typer af tjenester. Om muligt angives underkategorien (2-cifret identifikation). Hvis der ikke findes en underkategori, eller hvis der ikke er en underkategori, der præcist beskriver den tjeneste, der leveres af instituttet, indberettes hovedkategorien (1-cifret identifikation). 1. HR-support 1.1. Personaleadministration, herunder kontraktforvaltning og aflønning 1.2. Intern kommunikation 2. Informationsteknologi 2.1. IT- og kommunikationshardware 2.2. Datalagring og -behandling 2.3. Anden IT-infrastruktur, arbejdsstationer, telekommunikation, servere, datacentre og dermed beslægtede tjenester 2.4. Administration af softwarelicenser og applikationssoftware 2.5. Adgang til eksterne leverandører, navnlig data- og infrastrukturleverandører 2.6. Vedligeholdelse af programmer, herunder vedligeholdelse af softwareprogrammer og tilknyttede datastrømme 2.7. Rapportgenerering, interne informationsstrømme og databaser 2.8. Brugersupport 2.9. Nød- og katastrofeberedskab 3. Transaktionsbehandling, herunder juridiske transaktionsrelaterede spørgsmål, navnlig bekæmpelse af pengehvidvaskning 4. Fast ejendom og levering eller forvaltning af faciliteter og tilhørende faciliteter 4.1. Kontorlokaler og oplagring 4.2. Intern facilitetsforvaltning 4.3. Sikkerhed og adgangskontrol 4.4. Forvaltning af ejendomsportefølje 4.5. Andet, angiv nærmere 5. Juridiske tjenester og compliancefunktioner 5.1. Juridisk støtte til virksomheder 5.2. Forretnings- og transaktionsrelaterede juridiske tjenester 5.3. Compliancesupport 6. Likviditetsrelaterede tjenester 6.1. Koordinering, administration og styring af likviditet 6.2. Koordination, administration og styring af refinansiering af enheder, herunder forvaltning af sikkerhedsstillelse 6.3. Indberetningsfunktion, navnlig med hensyn til tilsynsretlige likviditetskrav 6.4. Koordination, administration og forvaltning af mellem- og langfristede finansieringsprogrammer samt refinansiering af koncernenheder 6.5. Koordination, administration og forvaltning af refinansiering, navnlig kortfristede udstedelser 7. Trading/forvaltning af aktiver 7.1. Transaktionsbehandling: Behandling af handler (trade capture), udformning, realisering, servicering af handelsprodukter 7.2. Bekræftelse, afregning, betaling 7.3. Positions- og modpartsforvaltning, for så vidt angår dataindberetning og forbindelser med modparter

	7.4. Positionsstyring (risiko og afstemning) 8. Risikostyring og værdiansættelse 8.1. Risikostyring efter central- eller forretningsområde eller risikotype 8.2. Generering af risikorapporter 9. Regnskabsføring 9.1. Indberetning i henhold til love og forskrifter 9.2. Værdiansættelse, navnlig af markedspositioner 9.3. Ledelsesrapportering 10. Håndtering af kontanter
0020-0030	**Modtager af tjenesten** Enhed i koncernen, som modtager den kritiske tjeneste indberettet i kolonne 0010 fra en anden koncernenhed eller den eksterne leverandør indberettet i kolonne 0040-0050.
0020	**Enhedens navn** Må ikke være det samme navn som det, der er angivet i kolonne 0040.
0030	**Kode** Entydig identifikator for den juridiske enhed i kolonne 0020 som indberettet i skema Z 01.00 (ORG) Må ikke være den samme identifikator som den, der er angivet i kolonne 0050
0040-0050	**Tjenesteyder** Den juridiske enhed (intern eller ekstern), som leverer den kritiske tjeneste indberettet i kolonne 0010 til en koncernenhed.
0040	**Enhedens navn** Må ikke være det samme navn som det, der er angivet i kolonne 0020.
0050	**Kode** Entydig identifikator for den juridiske enhed i kolonne 0040. Må ikke være den samme identifikator som den, der er angivet i kolonne 0030. Hvis tjenesteyderen er en koncernenhed, skal koden være de samme som den, der er angivet i skema Z 01.00 (ORG). Hvis tjenesteyderen ikke er en koncernenhed, er den pågældende enheds kode: — for institutter den 20-cifrede, alfanumeriske LEI-kode — For andre enheder den 20-cifrede, alfanumeriske LEI-kode eller, hvis denne ikke foreligger, en kode fastsat i henhold til ensartet kodificering i Unionen eller, hvis en sådan ikke foreligger, en national kode. Koden skal være unik og skal anvendes konsekvent i alle skemaerne.
0060	**Del af koncernen** »Ja« — hvis tjenesten leveres af en enhed i koncernen (»intern«) »Nej« — hvis tjenesten leveres af en enhed uden for koncernen (ekstern)
0070-0080	**Kritisk funktion** Den kritiske funktion, hvis udførelse en forstyrrelse af den kritiske tjeneste ville udgøre en alvorlig hindring for eller helt forhindre. Der skal være tale om en af de funktioner, der vurderes som kritisk i skema Z 07.01 (FUNC 1).
0070	**Land** Medlemsstat, for hvilken funktionen er kritisk, som indberettet i Z 07.01 (FUNC 1)

0080	**ID** ID for de kritiske funktioner som defineret i kapitel II.7.1 ovenfor og angivet i skema Z 07.01 (FUNC 1)
0090	**Substitution — estimeret tid** Skøn over den tid, der er nødvendig til at erstatte en leverandør med en anden i sammenligneligt omfang for så vidt angår formålet med, kvaliteten af og udgifterne til den modtagne tjeneste. Angiv en af følgende værdier: — »1 dag-1 uge«, hvis substitutionstiden ikke er over en uge — »1 uge-1 måned«, hvis substitutionstiden er over en uge, men ikke over en måned — »1-6 måneder«, hvis substitutionstiden er over en måned, men ikke over seks måneder — »6-12 måneder«, hvis substitutionstiden er over seks måneder, men ikke over et år — »Over 1 år«, hvis substitutionstiden er over et år.
0100	**Adgang til aftaler — estimeret tid** Skøn over den tid, der er nødvendig til at indhente følgende oplysninger om den aftale, der regulerer tjenesten, efter anmodning fra afviklingsmyndigheden: — aftalens varighed — aftaleparterne (kontraktudfærdigende part, leverandør, kontaktpersoner) og lovgivning, de er omfattet af — tjenestens art (dvs. kort beskrivelse af arten af transaktionen mellem parterne, herunder priser) — hvorvidt den samme tjeneste kan tilbydes af en anden intern/ekstern leverandør (med angivelse af navne på sådanne mulige leverandører) — lovgivning, som aftalen er omfattet af — afdeling med ansvar for de vigtigste transaktioner, der er omfattet af aftalen — vigtigste sanktioner i henhold til aftalen i tilfælde af suspension eller forsinkelse af betalinger — forhold, der udløser førtidig opsigelse, og tidsmæssige rammer for opsigelse — operationel support efter opsigelse af aftalen — relevans — kritiske funktioner og forretningsområder Angiv en af følgende værdier: — 1 dag — 1 dag-1 uge — Over 1 uge — Tjenesten er ikke reguleret ved aftale
0110	**Lovvalg** ISO-koden for det land, hvis lovgivning regulerer aftalen.
0120	**Afviklingssikker aftale** Afspejler vurderingen af, om aftalen vil kunne videreføres og overføres i tilfælde af afvikling. Der skal i vurderingen bl.a. tages hensyn til følgende: — enhver klausul, der ville give en modpart ret til at opsige aftalen udelukkende som følge af afvikling, foranstaltninger til tidlig indgriben eller scenarier dækket af tværgående misligholdelsesklausuler (cross default), selv om materielle forpligtelser fortsat blev opfyldt — enhver klausul, der ville give en modpart ret til at ændre tjenesteydelsesvilkårene udelukkende som følge af afvikling, tidlig indgriben eller scenarier dækket af tværgående misligholdelsesklausuler (cross default), selv om materielle forpligtelser fortsat blev opfyldt — anerkendelse (i aftalen) om afviklingsmyndighedernes ret til suspension.

	Angiv en af følgende værdier: — »Ja« — hvis aftalen vurderes at være afviklingssikker — »Nej« — hvis aftalen ikke vurderes at være afviklingssikker — »Ikke vurderet« — hvis der ikke er foretaget en vurdering

II.9 Z 09.00 — FMI-tjenester — Udbydere og brugere — Oversigt pr. kritisk funktion

II.9.1 Generelt

53. I dette skema identificeres clearing-, betalings-, værdipapirafviklings- og deponeringsaktiviteter, -funktioner eller tjenester, for hvilke det gælder, at afbrydelse af dem vil kunne udgøre en alvorlig hindring for eller helt forhindre udførelsen af en eller flere kritiske funktioner.

54. Dette skema indberettes én gang for hele instituttet eller koncernen.

55. Kun finansielle markedsinfrastrukturer, for hvilke det gælder, at forstyrrelse af dem ville udgøre en alvorlig hindring for eller helt forhindre udførelsen af en kritisk funktion, skal angives.

56. Kombinationen af værdier, der indberettes i kolonne 0020, 0030, 0040, 0070 og 0100 i dette skema, udgør en primær nøgle, som skal være unik for hver enkelt række i skemaet.

II.9.2 Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonne	Instrukser
0010-0020	**Bruger** Koncernenhed, der benytter sig af betalings-, deponerings, afviklings-, clearing- eller transaktionsregistertjenester, som indberettet i Z 01.00 — Organisatorisk struktur (ORG).
0010	**Enhedens navn** Navnet på den enhed, der benytter sig af betalings-, deponerings-, afviklings-, clearing- eller transaktionsregistertjenester, som indberettet i Z 01.00 — Organisatorisk struktur (ORG). Kun enheder identificeret som enheder, der udfører kritiske funktioner, i Z 07.02 indberettes.
0020	**Kode** Koden for den enhed, der benytter sig af betalings-, deponerings-, afviklings-, clearing- eller transaktionsregistertjenester, som indberettet i Z 01.00 — Organisatorisk struktur (ORG).
0030-0040	**Kritisk funktion** Kritisk funktion, som udføres af enheden, og hvis udførelse en forstyrrelse af adgangen til betalings-, deponerings-, afviklings-, clearing- eller transaktionsregistertjenester ville udgøre en hindring for eller forhindre.
0030	**Land** Landet, for hvilket funktionen er kritisk, som indberettet i Z 07.01 (FUNC 1).
0040	**ID** ID for de kritiske funktioner som defineret i kapitel II.7.1 ovenfor og angivet i skema Z 07.01 (FUNC 1)
0050-0070	**Finansiel markedsinfrastruktur (FMI)** Reference: CPMI, Principles for financial market infrastructures Et multilateralt system for deltagende finansieringsinstitutter, herunder systemoperatøren, der anvendes i forbindelse med registrering, clearing eller afvikling af betalinger, værdipapirer, derivater eller andre finansielle transaktioner.

0050	**Systemtype** Angiv en af følgende værdier: »PS« Betalingssystem »(I) CSD« (International) værdipapircentral, herunder (internationale) værdipapircentraler, der leverer afviklingstjenester (internt eller vha. outsourcing) »SSS« Værdipapirafviklingssystem uden deponering »CCP-Securities« Central modpart for værdipapirclearing »CCP-Derivatives« Central modpart for derivatclearing »TR« Transaktionsregister »Andet« når FMI'ens systemtype ikke matcher nogen af de foruddefinerede typer ovenfor »NA« når kritiske betalings-, clearing-, afviklings- eller deponeringstjenester leveres af en enhed, der ikke er en finansiel markedsinfrastruktur nævnt ovenfor, f. eks. depotbanker.
0060	**Navn** Den finansielle markedsinfrastrukturs forretningsmæssige navn Denne kolonne udfyldes ikke, hvis der er angivet »NA« i kolonne 0050.
0070	**FMI-kode** FMI'ens kode. Hvis den foreligger, angives den 20-cifrede, alfanumeriske LEI-kode. Hvis LEI-koden ikke foreligger, en kode fastsat i henhold til ensartet kodificering i Unionen eller, hvis en sådan ikke foreligger, en national kode. Denne kolonne udfyldes ikke, hvis der er angivet »NA« i kolonne 0050.
0080	**Deltagelsesform** Angiv en af følgende værdier: »Direkte« i tilfælde af direkte medlemskab eller direkte deltagelse »Indirekte« i tilfælde af indirekte medlemskab eller indirekte deltagelse »NA« hvis der er angivet »NA« i kolonne 0050.
0090	**Navn** Formidlerens forretningsmæssige navn, hvis der er angivet »Indirekte« eller »NA« i kolonne 0080. Hvis der er angivet »Direkte« i kolonne 0080, angives »NA« (ikke relevant). Formidleren kan enten være en del af den koncern, som den indberettende enhed tilhører, eller et andet kreditinstitut uden tilknytning til denne koncern. En formidler kan være en virksomhed, der udbyder clearing-, betalings-, værdipapirafviklings- og/eller deponeringstjenester til andre virksomheder (især når »NA« er angivet i kolonne 0050); den pågældende kan være et direkte medlem af en eller flere FMI'er og give indirekte adgang til de tjenester, der udbydes af den eller de pågældende FMI'er (især når der er angivet »Indirekte« i kolonne 0080).
0100	**Kode** Formidlerens kode. Hvis den foreligger, angives den 20-cifrede, alfanumeriske LEI-kode. Hvis LEI-koden ikke foreligger, en kode fastsat i henhold til ensartet kodificering i Unionen eller, hvis en sådan ikke foreligger, en national kode.

	Hvis der er angivet »Direkte« i kolonne 0090, angives »NA« (ikke relevant).
0110	**Beskrivelse af tjenesten** Beskrivelse af tjenesten, hvis der er angivet »Andet« eller »NA« ud for »Systemtype« i kolonne 050.
0120	**Lovvalg** Identifikation med tobogstavskoden efter ISO 3166-1-standarden for det land, hvis lovgivning regulerer adgangen til FMI'en. I tilfælde af direkte medlemskab eller direkte deltagelse er det lovvalget for aftalen mellem den finansielle markedsinfrastruktur og brugeren, der skal angives. I tilfælde af indirekte medlemskab eller indirekte deltagelse er det lovvalget for aftalen mellem det repræsenterende institut og brugeren, der skal angives.

II.10 Kritiske informationssystemer

II.10.1 Generelt

57. Denne del består af følgende skemaer:

a) Z 10.01 — Kritiske informationssystemer (generelle oplysninger) (CIS 1), som opregner alle kritiske informationssystemer i koncernen

b) Z 10.02 — Oversigt over kritiske informationssystemer (CIS 2), som viser de kritiske informationssystemers fordeling på brugerenheder i koncernen og kritiske funktioner.

58. Ved kritisk informationssystem (»CIS«) forstås en IT-applikation eller software, der understøtter en kritisk tjeneste, og for hvilken det gælder, at forstyrrelse af den ville udgøre en alvorlig hindring for eller forhindre udførelsen af en kritisk funktion.

59. Disse skemaer indberettes for hele koncernen.

II.10.2 Z 10.01 — Kritiske informationssystemer (generelle oplysninger) (CIS 1): Instrukser vedrørende specifikke positioner

60. Værdien, der indberettes i kolonne 0010 i dette skema, udgør en primær nøgle, som skal være unik for hver enkelt række i skemaet.

Kolonne	Instrukser
0010-0040	**Kritisk informationssystem**
0010	**Systemidentifikationskode** Systemidentifikationskoden er et akronym fastsat af instituttet, som entydigt identificerer det kritiske informationssystem. Dette er en rækkeidentifikator, som skal være unik for hver enkelt række i skemaet.
0020	**Systemnavn** Systemets kommercielle eller interne navn.
0030	**Systemtype** Angiv en af følgende værdier: — »Specialudviklet software til business support« Applikationer udviklet i overensstemmelse med detaljerede virksomhedsspecifikationer. Kan være udviklet internt eller af eksterne kontrahenter, men altid med henblik på business support. — »Indkøbt standardsoftware« Applikationer indkøbt på markedet — som regel solgt af/med licens fra en sælger — som ikke er blevet ændret i form af brugertilpasning til organisationens aktiviteter. Applikationer, der er blevet underkastet almindelig konfiguration, er omfattet af denne kategori.

	— »Indkøbt software tilpasset brugerbehov« Applikationer indkøbt på markedet, men hvor sælgeren (eller dennes repræsentant) har udviklet en særlig version med henblik på den pågældende virksomhed. Denne særlige version er karakteriseret ved ændringer i applikationens funktionsmåde, nye funktioner eller ikke-standardiserede plug-ins udviklet i overensstemmelse med organisationens virksomhed. — »Applikation/Ekstern portal« Eksterne portaler eller applikationer leveret af tredjemand, typisk partnere, der giver adgang til de tjenester, de udbyder. Normalt falder de uden for anvendelsesområdet for organisationens informationssystemforvaltning og installeres, vedligeholdes og forvaltes af partneren selv. Sådanne applikationer har ofte form af portaler (tilgængelige via internettet eller private netværk), og selv om de ikke er omfattet af anvendelsesområdet for organisationens informationssystemforvaltningstjenester, er de vigtige (eller kritiske) for visse forretningsfunktioner.
0040	**Beskrivelse** Beskrivelse af hovedformålet med informationssystemet i virksomhedssammenhæng.
0050-0060	**Koncernenhed, der er ansvarlig for systemet**
0050	**Enhedens navn** Navnet på den juridiske enhed, der er ansvarlig for systemet inden for koncernen. Dette er den enhed, der er overordnet ansvarlig for indkøb, udvikling, integration, ændring, drift, vedligeholdelse og tilbagetrækning af et informationssystem og er en nøglebidragyder i forbindelse med udvikling af specifikationer for systemets udformning, der skal sikre, at sikkerheden og brugernes operationelle behov dokumenteres, testes og implementeres.
0060	**Kode** Koden for den juridiske enhed, der er ansvarlig for systemet i koncernen, som indberettet i Z 01.00 — Organisatorisk struktur (ORG).

II.10.3 Z 10-02 — Oversigt over informationssystemer (CIS 2): Instrukser vedrørende specifikke positioner

61. Kombinationen af værdier, der indberettes i kolonne 0010, 0030, 0040, 0050 og 0060 i dette skema, udgør en primær nøgle, som skal være unik for hver enkelt række i skemaet.

Kolonne	Instrukser
0010	**Systemidentifikationskode** Informationssystemets identifikationskode som indberettet i kolonne 010 i skema Z 10.01 (CIS 1).
0020-0030	**Koncernenhed, der bruger systemet** Den enhed, der bruger systemet inden for koncernen (»bruger«). Hvis der er flere brugere, skal der indberettes en separat række for hver bruger af det samme informationssystem.
0020	**Enhedens navn** Brugerenhedens navn som indberettet i Z 01.00 (ORG)
0030	**Kode** Brugerenhedens kode som indberettet i Z 01.00 (ORG)
0040	**Kritisk tjeneste** Identifikator for den kritiske tjeneste, som indberettet i Z 08.00 (kolonne 0005), som systemet understøtter. Den kritiske tjeneste kan selv være en IT-tjeneste eller en anden type tjeneste, som informationssystemet understøtter (f.eks. transaktionsbehandling).

0050-0060	**Kritisk funktion** Den kritiske funktion, som en forstyrrelse af tjenester understøttet af informationssystemet ville udgøre en alvorlig hindring for eller forhindre. Der kan være flere kritiske funktioner; i så fald indberettes flere rækker for samme informationssystem.
0050	**Land** Landet, for hvilket funktionen er kritisk, som indberettet i Z 07.01 (FUNC 1).
0060	**ID** ID for de kritiske funktioner som defineret i kapitel II.7.1 ovenfor og angivet i skema Z 07.01 (FUNC 1)«