II

(Ikke-lovgivningsmæssige retsakter)

FORORDNINGER

KOMMISSIONENS GENNEMFØRELSESFORORDNING (EU) 2018/1627

af 9. oktober 2018

om ændring af gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 for så vidt angår forsigtighedsbaseret værdiansættelse ved indberetning med henblik på tilsyn

(EØS-relevant tekst)

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

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

ud fra følgende betragtninger:

(1) I Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 ([2]) fastsættes de regler, i overensstemmelse med hvilke institutter skal indberette oplysninger om deres overholdelse af forordning (EU) nr. 575/2013. De ikkevæsentlige bestemmelser i det regelsæt, der er fastsat ved forordning (EU) nr. 575/2013, suppleres og ændres gradvis gennem vedtagelse af yderligere reguleringsmæssige tekniske standarder. Det er nødvendigt at ajourføre gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014, så den afspejler disse ændringer.

(2) Forordning (EU) nr. 575/2013 er suppleret ved vedtagelsen af Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101 ([3]) for så vidt angår forsigtig værdiansættelse og af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2017/2401 ([4]) for så vidt angår securitisering. Gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 bør ajourføres for at afspejle disse ændringer og for at præcisere de instrukser og definitioner, der anvendes ved institutternes indberetning med henblik på tilsyn. Ved anvendelsen af gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 er visse fejlagtige henvisninger og formateringsfejl blevet opdaget, og disse bør også rettes.

(3) Ved delegeret forordning (EU) 2016/101 fastsættes der krav i forbindelse med forsigtige værdijusteringer af positioner til dagsværdi. Den fastsætter to metoder til implementeringen af kravene om forsigtig værdiansættelse: en kernemetode og en forenklet metode. For at overvåge instituttermes opfyldelse af kravene og for at vurdere forordningens virkninger for værdijusteringer er yderligere indberetning vedrørende kravene om forsigtig værdiansættelse nødvendig.

([1]) EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1.

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

([3]) Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101 af 26. oktober 2015 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder for forsigtig værdiansættelse i henhold til artikel 105, stk. 14 (EUT L 21 af 28.1.2016, s. 54).

([4]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2017/2401 af 12. december 2017 om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber (EUT L 347 af 28.12.2017, s. 1).

(4) Forordning (EU) 2017/2401 ændrer forordning (EU) nr. 575/2013 for at gøre kapitalbehandling af securitiseringer mere risikofølsom og bedre i stand til på passende vis at afspejle de særlige karakteristika ved simple, transparente og standardiserede securitiseringer. Gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 skal ændres for at tage højde for indberetningen af securitiseringspositioner, som er omfattet af denne reviderede securitiseringsramme.

(5) Det er også nødvendigt at ændre gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 for at forbedre de kompetente myndigheders evne til effektivt at overvåge og vurdere institutternes risikoprofil og danne sig et overblik over de risici for den finansielle sektor, som kræver mindre ændringer i indberetningskravene vedrørende den geografiske fordeling af eksponeringer.

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

(7) EBA har gennemført åbne offentlige høringer om det udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som ligger til grund for denne forordning, og som vedrører forsigtig værdiansættelse og den samlede geografiske fordeling, analyseret de potentielle omkostninger og fordele samt anmodet interessentgruppen for banker, som er nedsat i henhold artikel 37 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 ([1]), om en udtalelse derom. I overensstemmelse med nævnte forordnings artikel 15, stk. 1, andet afsnit, har EBA ikke gennemført åbne offentlige høringer af de dele af udkastet til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som nærværende forordning er baseret på, og som enten er af redaktionel art eller kun indfører et begrænset antal poster i de tilsynsmæssige indberetningsrammer, da sådanne høringer ikke ville stå i forhold til omfanget og virkningen af det pågældende udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder.

(8) Gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 bør derfor ændres —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

I gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 foretages følgende ændringer:

1) Artikel 5 ændres således:

a) Litra a) ændres således:

i) Nr. 4) affattes således:

»4) oplysninger om den geografiske fordeling af eksponeringer efter land samt aggregeret på samlet niveau som anført i skema 9 i bilag I i overensstemmelse med instrukserne i del II, punkt 3.4, i bilag II. Hvad angår oplysningerne navnlig i skema 9.1 og 9.2 skal oplysninger om den geografiske fordeling efter land indberettes, hvor ikkeindenlandske oprindelige eksponeringer i alle »ikkeindenlandske« lande i alle eksponeringsklasser som indberettet i række 850 i skema 4 i bilag I mindst udgør 10 % af de samlede indenlandske og ikkeindenlandske oprindelige eksponeringer som indberettet i række 860 i skema 4 i bilag I. Til det formål betegnes eksponeringer som indenlandske, når de er eksponeringer mod modparter med hjemsted i den medlemsstat, hvor instituttet er beliggende. Entry- og exitkriterierne i artikel 4 finder anvendelse«.

ii) Følgende indsættes som nr. 12):

»12) oplysningerne om forsigtig værdiansættelse omhandlet i skema 32 i bilag I i overensstemmelse med instrukserne i del II, punkt 6, i bilag II, som følger:

i) alle institutter indberetter de oplysninger, der er omhandlet i skema 32.1 i bilag I, i overensstemmelse med instrukserne i del II, punkt 6, i bilag II

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

ii) ud over den i nr. i) omhandlede indberetning skal institutter, der anvender kernemetoden i forordning (EU) 2016/101, også indberette de oplysninger, der er omhandlet i skema 32.2 i bilag I i overensstemmelse med instrukserne i del II, punkt 6, i bilag II

iii) ud over kravene i nr. i) og ii) skal institutter, der anvender kernemetoden i forordning (EU) 2016/101, og som overskrider den i samme forordnings artikel 4, stk. 1, omhandlede tærskel på deres respektive indberetningsniveau, også indberette de oplysninger, der er omhandlet i skema 32.3 og 32.4 i bilag I i overensstemmelse med instrukserne i del II, punkt 6, i bilag II

I forbindelse med litra a), nr. 12), finder entry- og exitkriterierne i artikel 4 ikke anvendelse.«

b) Litra b) ændres således:

I nr. 3), litra a), b) og c), erstattes ordene »bilag II, del II, punkt 6« af ordene »bilag II, del II, punkt 7«.

2) Artikel 9, stk. 2, litra d), affattes således:

»d) de oplysninger, der er anført i skema 20 i del 2 i bilag III, indsendes kvartalsvis, når instituttet overskrider den tærskel, der er fastsat i artikel 5, litra a), nr. 4). Entry- og exitkriterierne i artikel 4 finder anvendelse.«

3) Bilag I erstattes af teksten i bilag I til nærværende forordning.

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

5) Bilag V erstattes af teksten i bilag III til nærværende forordning.

6) Bilag IX erstattes af teksten i bilag IV til nærværende forordning.

7) Bilag XI erstattes af teksten i bilag V til denne forordning.

8) Bilag XVI erstattes af teksten i bilag VI til nærværende forordning.

9) Bilag XIX erstattes af teksten i bilag VII til nærværende forordning.

10) Bilag XXI erstattes af teksten i bilag VIII til nærværende forordning.

11) Bilag XXII erstattes af teksten i bilag IX til nærværende forordning.

12) Bilag XXIII erstattes af teksten i bilag X til nærværende forordning.

Artikel 2

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

Den anvendes fra den 1. december 2018.

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

Udfærdiget i Bruxelles, den 9. oktober 2018.

På Kommissionens vegne

Jean-Claude JUNCKER

Formand

BILAG I

»BILAG I

INDBERETNING AF KAPITALGRUNDLAG OG KAPITALGRUNDLAGSKRAV

COREP-SKEMAER			
Skema nr.	**Skemakode**	**Navn på skema/gruppe af skemaer**	**Navn i kortform**
		KAPITALGRUNDLAG	CA
1	C 01.00	KAPITALGRUNDLAG	CA1
2	C 02.00	KAPITALGRUNDLAGSKRAV	CA2
3	C 03.00	KAPITALPROCENTER	CA3
4	C 04.00	MEMORANDUMPOSTER:	CA4
		OVERGANGSBESTEMMELSER	**CA5**
5,1	C 05.01	*OVERGANGSBESTEMMELSER*	CA5.1
5,2	C 05.02	*INSTRUMENTER, DER ER OMFATTET AF OVERGANGSBESTEMMELSER: INSTRUMENTER, DER IKKE UDGØR STATSSTØTTE*	CA5.2
		KONCERNSOLVENS	**GS**
6,1	C 06.01	KONCERNSOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTEDE SELSKABER — I ALT	GS i alt
6,2	C 06.02	KONCERNSOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTEDE SELSKABER	GS
		KREDITRISIKO	**CR**
7	C 07.00	KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES): KAPITALKRAV OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN	CR SA
		KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES): KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN	CR IRB
8,1	C 08.01	*KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES): KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN*	CR IRB 1
8,2	C 08.02	*KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES): KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN (opdeling efter låntagerklasser eller -puljer)*	CR IRB 2
		GEOGRAFISK OPDELING	CR GB
9,1	C 09.01	*Tabel 9.1 — Geografisk opdeling af eksponeringer efter låntagerens hjemsted: eksponeringer opgjort efter standardmetoden*	CR GB 1

COREP-SKEMAER			
Skema nr.	**Skemakode**	**Navn på skema/gruppe af skemaer**	**Navn i kortform**
9,2	C 09.02	*Tabel 9.2 — Geografisk opdeling af eksponeringer efter låntagerens hjemsted: eksponeringer opgjort efter IRB-metoden*	CR GB 2
9,4	C 09.04	*Tabel 9.4 — Opdeling af krediteksponeringer, som er relevante for beregningen af den kontracykliske buffer, efter land og institutspecifik kontracyklisk buffersats*	CCB
		KREDITRISIKO: EGENKAPITAL — KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN	CR EQU IRB
10,1	C 10.01	*KREDITRISIKO: EGENKAPITAL — KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN*	CR EQU IRB 1
10,2	C 10.02	*KREDITRISIKO: EGENKAPITAL — KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN. OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER OPGJORT EFTER PD/LGD-METODEN EFTER LÅNTAGERKLASSE:*	CR EQU IRB 2
11	C 11.00	AFVIKLINGSRISIKO/LEVERINGSRISIKO	CR SETT
12	C 12.00	KREDITRISIKO: SECURITISERINGER — KAPITALGRUNDLAGSKRAV OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN	CR SEC SA
13	C 13.00	KREDITRISIKO: SECURITISERINGER — KAPITALGRUNDLAGSKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN	CR SEC IRB
14	C 14.00	DETALJEREDE OPLYSNINGER OM SECURITISERINGER	CR SEC Details
		OPERATIONEL RISIKO	**OPR**
16	C 16.00	OPERATIONEL RISIKO	OPR
		OPERATIONEL RISIKO: TAB OG GODTGØRELSER	
17,1	C 17.01	OPERATIONEL RISIKO: TAB OG GODTGØRELSER EFTER FORRETNINGSOMRÅDER OG TYPER AF HÆNDELSER I DET FOREGÅENDE ÅR	OPR DETAILS 1
17,2	C 17.02	OPERATIONEL RISIKO: STORE TABSHÆNDELSER	OPR DETAILS 2
		MARKEDSRISIKO	**MKR**
18	C 18.00	MARKEDSRISIKO: POSITIONSRISICI I HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN	MKR SA TDI
19	C 19.00	MARKEDSRISIKO: SPECIFIK RISIKO I SECURITISERINGER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN	MKR SA SEC
20	C 20.00	MARKEDSRISIKO: SPECIFIK RISIKO I KORRELATIONSHANDELSPORTEFØLJEN OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN	MKR SA CTP
21	C 21.00	MARKEDSRISIKO: POSITIONSRISIKO I AKTIER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN	MKR SA EQU
22	C 22.00	MARKEDSRISIKO: VALUTARISIKO OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN	MKR SA FX
23	C 23.00	MARKEDSRISIKO: RÅVARER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN	MKR SA COM

COREP-SKEMAER			
Skema nr.	**Skemakode**	**Navn på skema/gruppe af skemaer**	**Navn i kortform**
24	C 24.00	MARKEDSRISIKO OPGJORT EFTER DEN INTERNE MODEL	MKR IM
25	C 25.00	KREDITVÆRDIJUSTERINGSRISIKO	CVA
		FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE	**MKR**
32,1	C 32.01	FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE: AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI	PRUVAL 1
32,2	C 32.02	FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE: KERNEMETODE	PRUVAL 2
32,3	C 32.03	FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE: AVA FOR MODELRISIKO	PRUVAL 3
32,4	C 32.04	FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE: AVA FOR KONCENTREREDE POSITIONER	PRUVAL 4
		EKSPONERINGER MOD OFFENTLIG FORVALTNING OG SERVICE	**MKR**
33	C 33.00	EKSPONERINGER MOD OFFENTLIG FORVALTNING OG SERVICE EFTER MODPARTENS LAND	GOV

C 01.00 – KAPITALGRUNDLAG (CA1)

Rækker	ID	Post	Beløb
010	**1**	**KAPITALGRUNDLAG**	
015	**1.1**	**KERNEKAPITAL**	
020	**1.1.1**	**EGENTLIG KERNEKAPITAL**	
030	**1.1.1.1**	**Kapitalinstrumenter, der er kvalificeret som egentlig kernekapital**	
040	1.1.1.1.1	Betalte kapitalinstrumenter	
045	1.1.1.1.1*	Heraf: kapitalinstrumenter, som offentlige myndigheder har tegnet i nødsituationer	
050	1.1.1.1.2*	Memorandumpost: ikkekvalificerede kapitalinstrumenter	
060	1.1.1.1.3	Overkurs ved emission	
070	1.1.1.1.4	(-) Egne egentlige kernekapitalinstrumenter	
080	1.1.1.1.4.1	(-) Direkte besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter	
090	1.1.1.1.4.2	(-) Indirekte besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter	
091	1.1.1.1.4.3	(-) Syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter	
092	1.1.1.1.5	(-) Faktiske forpligtelser eller eventualforpligtelser til at købe egne egentlige kernekapitalinstrumenter	
130	**1.1.1.2**	**Overført resultat**	
140	1.1.1.2.1	Overført resultat for foregående år	
150	1.1.1.2.2	Kvalificeret driftsresultat	
160	1.1.1.2.2.1	Driftsresultat, der kan henføres til ejerne af moderselskabet	
170	1.1.1.2.2.2	(-) Ikkekvalificerede foreløbige overskud og overskud ved årets udgang	
180	**1.1.1.3**	**Akkumuleret anden totalindkomst**	
200	**1.1.1.4**	**Andre reserver**	
210	**1.1.1.5**	**Midler til dækning af generelle kreditinstitutrisici**	
220	**1.1.1.6**	**Overgangsjusteringer som følge af kapitalinstrumenter, der udgør egentlig kernekapital i henhold til overgangsbestemmelser**	
230	**1.1.1.7**	**Minoritetsinteresser, der indgår i den egentlige kernekapital**	
240	**1.1.1.8**	**Overgangsjusteringer som følge af supplerende minoritetsinteresser**	
250	**1.1.1.9**	**Justeringer af egentlig kernekapital som følge af filtre**	
260	1.1.1.9.1	(-) Stigninger i egenkapital som følge af securitiserede aktiver	
270	1.1.1.9.2	Cash flow hedge-reserve	

Rækker	ID	Post	Beløb
280	1.1.1.9.3	Kumulative gevinster og tab som følge af ændringer i instituttets egen kreditrisiko i forbindelse med forpligtelser værdiansat til dagsværdi	
285	1.1.1.9.4	Gevinster og tab værdiansat til dagsværdi, der skyldes instituttets egen kreditrisiko i forbindelse med afledte finansielle forpligtelser	
290	1.1.1.9.5	(-) Værdijusteringer som følge af kravene om forsigtighedsbaseret værdiansættelse	
300	**1.1.1.10**	**(-) Goodwill**	
310	1.1.1.10.1	(-) Goodwill, der medregnes som immaterielle aktiver	
320	1.1.1.10.2	(-) Goodwill, der indgår i værdiansættelsen af instituttets væsentlige investeringer	
330	1.1.1.10.3	Udskudte skatteforpligtelser med tilknytning til goodwill	
340	**1.1.1.11**	**(-) Andre immaterielle aktiver**	
350	1.1.1.11.1	(-) Andre immaterielle aktiver før fradrag af udskudte skatteforpligtelser	
360	1.1.1.11.2	Udskudte skatteforpligtelser med tilknytning til andre immaterielle aktiver	
370	**1.1.1.12**	**(-) Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og ikke skyldes midlertidige forskelle fratrukket instituttets tilhørende udskudte skatteforpligtelser**	
380	**1.1.1.13**	**(-) Underskud af kreditrisikojusteringer som følge af forventede tab opgjort efter IRB-metoden**	
390	**1.1.1.14**	**(-) Aktiver i ydelsesbaseret pensionskasse**	
400	1.1.1.14.1	(-) Aktiver i ydelsesbaseret pensionskasse	
410	1.1.1.14.2	Udskudte skatteforpligtelser med tilknytning til aktiver i ydelsesbaserede pensionskasser	
420	1.1.1.14.3	Aktiver i ydelsesbaserede pensionskasser, som instituttet har uindskrænket ret til at anvende	
430	**1.1.1.15**	**(-) Krydsejerskab af egentlig kernekapital**	
440	**1.1.1.16**	**(-) Overskud af fradrag i hybride kernekapitalposter i forhold til den hybride kernekapital**	
450	**1.1.1.17**	**(-) Kvalificerede andele uden for den finansielle sektor, som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 %**	
460	**1.1.1.18**	**(-) Securitiseringspositioner, som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 %**	
470	**1.1.1.19**	**(-) Leveringsrisiko (free deliveries), som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 %**	
471	**1.1.1.20**	**(-) Positioner i en kurv, for hvilke et institut ikke kan fastsætte risikovægten efter IRB-metoden, og som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 %**	

Rækker	ID	Post	Beløb
472	**1.1.1.21**	**(-) Aktieeksponeringer efter en metode med interne modeller, som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 %**	
480	**1.1.1.22**	**(-) Egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer**	
490	**1.1.1.23**	**(-) Fradragsberettigede udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle**	
500	**1.1.1.24**	**(-) Egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer**	
510	**1.1.1.25**	**(-) Beløb, der overstiger tærsklen på 17,65 %**	
520	**1.1.1.26**	**Andre overgangsjusteringer af den egentlige kernekapital**	
524	**1.1.1.27**	**(-) Yderligere fradrag af egentlig kernekapital, jf. artikel 3 i CRR**	
529	**1.1.1.28**	**Egentlig kernekapital — andre elementer eller fradrag**	
530	**1.1.2**	**HYBRID KERNEKAPITAL**	
540	**1.1.2.1**	**Kapitalinstrumenter, der er kvalificeret som hybrid kernekapital**	
550	1.1.2.1.1	Betalte kapitalinstrumenter	
560	1.1.2.1.2*	Memorandumpost: ikkekvalificerede kapitalinstrumenter	
570	1.1.2.1.3	Overkurs ved emission	
580	1.1.2.1.4	(-) Egne hybride kernekapitalinstrumenter	
590	1.1.2.1.4.1	(-) Direkte besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter	
620	1.1.2.1.4.2	(-) Indirekte besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter	
621	1.1.2.1.4.3	(-) Syntetiske besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter	
622	1.1.2.1.5	(-) Faktiske forpligtelser eller eventualforpligtelser til at købe egne hybride kernekapitalinstrumenter	
660	**1.1.2.2**	**Overgangsjusteringer som følge af kapitalinstrumenter, der udgør hybrid kernekapital i henhold til overgangsbestemmelser**	
670	**1.1.2.3**	**Instrumenter udstedt af datterselskaber, der indgår i den hybride kernekapital**	
680	**1.1.2.4**	**Overgangsjusteringer som følge af yderligere indregning af kapitalinstrumenter udstedt af datterselskaber i den hybride kernekapital**	
690	**1.1.2.5**	**(-) Krydsejerskab af hybrid kernekapital**	
700	**1.1.2.6**	**(-) Hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer**	
710	**1.1.2.7**	**(-) Hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer**	

Rækker	ID	Post	Beløb
720	**1.1.2.8**	**(-) Overskud af fradrag i supplerende kapitalposter i forhold til den supplerende kapital**	
730	**1.1.2.9**	**Andre overgangsjusteringer af den hybride kernekapital**	
740	**1.1.2.10**	**Overskud af fradrag i hybride kernekapitalposter i forhold til den hybride kernekapital (fratrækkes den egentlige kernekapital)**	
744	**1.1.2.11**	**(-) Yderligere fradrag af hybrid kernekapital, jf. artikel 3 i CRR**	
748	**1.1.2.12**	**Hybrid kernekapital — andre elementer eller fradrag**	
750	**1.2**	**SUPPLERENDE KAPITAL**	
760	**1.2.1**	**Kapitalinstrumenter og efterstillede lån, der er kvalificeret som supplerende kapital**	
770	1.2.1.1	Betalte kapitalinstrumenter og efterstillede lån	
780	1.2.1.2*	Memorandumpost: Ikkekvalificerede kapitalinstrumenter og efterstillede lån	
790	1.2.1.3	Overkurs ved emission	
800	1.2.1.4	(–) Egne supplerende kapitalinstrumenter	
810	1.2.1.4.1	(-) Direkte besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter	
840	1.2.1.4.2	(-) Indirekte besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter	
841	1.2.1.4.3	(-) Syntetiske besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter	
842	1.2.1.5	(-) Faktiske forpligtelser eller eventualforpligtelser til at købe egne supplerende kapitalinstrumenter	
880	**1.2.2**	**Overgangsjusteringer som følge af supplerende kapitalinstrumenter og efterstillede lån omfattet af overgangsbestemmelser**	
890	**1.2.3**	**Instrumenter udstedt af datterselskaber, der indgår i den supplerende kapital**	
900	**1.2.4**	**Overgangsjusteringer som følge af yderligere indregning af kapitalinstrumenter udstedt af datterselskaber i den supplerende kapital**	
910	**1.2.5**	**Overskud af hensættelser i forhold til kvalificerede forventede tab i henhold til IRB-metoden**	
920	**1.2.6**	**Generelle kreditrisikojusteringer i henhold til standardmetoden**	
930	**1.2.7**	**(-) Krydsejerskab af supplerende kapital**	
940	**1.2.8**	**(-) Supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer**	
950	**1.2.9**	**(-) Supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer**	
960	**1.2.10**	**Andre overgangsjusteringer af den supplerende kapital**	
970	**1.2.11**	**Overskud af fradrag i supplerende kapitalposter i forhold til den supplerende kapital (fratrækkes den hybride kernekapital)**	
974	**1.2.12**	**(-) Yderligere fradrag af supplerende kapital, jf. artikel 3 i CRR**	
978	**1.2.13**	**Supplerende kapital — andre elementer eller fradrag**	

C 02.00 – KAPITALGRUNDLAGSKRAV (CA2)

Rækker	Post	Tekst	Beløb
010	**1**	**SAMLET RISIKOEKSPONERING**	
020	1*	*Heraf: Investeringsselskaber omfatter af artikel 95, stk. 2, og artikel 98 i CRR*	
030	1**	*Heraf: Investeringsselskaber omfatter af artikel 96, stk. 2, og artikel 97 i CRR*	
040	**1,1**	**RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER FOR KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO, UDVANDINGSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES)**	
050	**1.1.1**	**Standardmetode (SA)**	
060	1.1.1.1	Eksponeringsklasser i henhold til standardmetoden, eksklusive securitiseringspositioner	
070	1.1.1.1.01	Centralregeringer eller centralbanker	
080	1.1.1.1.02	Regionale eller lokale myndigheder	
090	1.1.1.1.03	Offentlige enheder	
100	1.1.1.1.04	Multilaterale udviklingsbanker	
110	1.1.1.1.05	Internationale organisationer	
120	1.1.1.1.06	Institutter	
130	1.1.1.1.07	Selskaber	
140	1.1.1.1.08	Detail	
150	1.1.1.1.09	Sikret ved pant i fast ejendom	
160	1.1.1.1.10	Eksponeringer ved misligholdelse	
170	1.1.1.1.11	Poster forbundet med særlig stor risiko	
180	1.1.1.1.12	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	
190	1.1.1.1.13	Krav mod institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering	
200	1.1.1.1.14	Kollektive investeringsinstitutter (CIU'er)	
210	1.1.1.1.15	Egenkapital	
211	1.1.1.1.16	Andre poster	
220	1.1.1.2	Securitiseringspositioner i henhold til standardmetoden	
230	1.1.1.2*	*heraf: resecuritisering*	
240	**1.1.2**	**Metoden med interne ratings (IRB-metoden)**	
250	1.1.2.1	IRB-metoder, når hverken egne estimater over tab givet misligholdelse (LGD) eller konverteringsfaktorer anvendes	
260	1.1.2.1.01	Centralregeringer og centralbanker	

Rækker	Post	Tekst	Beløb
270	1.1.2.1.02	Institutter	
280	1.1.2.1.03	Erhvervseksponeringer — SMV'er	
290	1.1.2.1.04	Erhvervseksponeringer — specialiseret långivning	
300	1.1.2.1.05	Selskaber — Andre	
310	1.1.2.2	IRB-metoder, når egne estimater over tab givet misligholdelse (LGD) og/eller konverteringsfaktorer anvendes	
320	1.1.2.2.01	Centralregeringer og centralbanker	
330	1.1.2.2.02	Institutter	
340	1.1.2.2.03	Erhvervseksponeringer — SMV'er	
350	1.1.2.2.04	Erhvervseksponeringer — specialiseret långivning	
360	1.1.2.2.05	Selskaber — Andre	
370	1.1.2.2.06	Detail — Sikret ved pant i fast ejendom SMV'er	
380	1.1.2.2.07	Detail — Sikret ved pant i fast ejendom ikke-SMV'er	
390	1.1.2.2.08	Detail — Kvalificeret revolverende	
400	1.1.2.2.09	Detail — Andre SMV'er	
410	1.1.2.2.10	Detail — Andre ikke-SMV'er	
420	1.1.2.3	Egenkapital i henhold til IRB-metoden	
430	1.1.2.4	Securitiseringspositioner i henhold til IRB-metoden	
440	1.1.2.4*	*Heraf: resecuritisering*	
450	1.1.2.5	Andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser	
460	**1.1.3**	**Risikoeksponeringsværdi for bidrag til en CCP's misligholdelsesfond**	
490	**1,2**	**SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR AFVIKLING/LEVERING**	
500	**1.2.1**	**Afviklingsrisiko/leveringsrisiko uden for handelsbeholdningen**	
510	**1.2.2**	**Afviklingsrisiko/leveringsrisiko i handelsbeholdningen**	
520	**1,3**	**SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR POSITIONS-, VALUTA- OG RÅVARERISICI**	
530	**1.3.1**	**Risikoeksponering for positions-, valuta- og råvarerisici opgjort efter standardmetoden (SA)**	
540	1.3.1.1	Handlede gældsinstrumenter	
550	1.3.1.2	Egenkapital	

Rækker	Post	Tekst	Beløb
555	1.3.1.3	Særlig metode til positionsrisiko i CIU'er	
556	1.3.1.3*	Memorandumpost: CIU'er, der kun investerer i handlede gældsinstrumenter	
557	1.3.1.3**	Memorandumpost: CIU'er, der kun investerer i aktieinstrumenter eller blandede instrumenter	
560	1.3.1.4	Valuta	
570	1.3.1.5	Råvarer	
580	**1.3.2**	**Risikoeksponering for positions-, valuta- og råvarerisici opgjort efter interne modeller (IM)**	
590	**1,4**	**SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR OPERATIONELLE RISICI (OpR)**	
600	**1.4.1**	**OpR opgjort efter basisindikatormetoden (BIA)**	
610	**1.4.2**	**OpR opgjort efter standardmetoden (TSA)/den alternative standardmetode (ASA)**	
620	**1.4.3**	**OpR opgjort efter avancerede målemetoder (AMA)**	
630	**1,5**	**YDERLIGERE RISIKOEKSPONERING SOM FØLGE AF FASTE OMKOSTNINGER**	
640	**1,6**	**SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR KREDITVÆRDIJUSTERING**	
650	**1.6.1**	**Avanceret metode**	
660	**1.6.2**	**Standardmetoden**	
670	**1.6.3**	**Baseret på OEM**	
680	**1,7**	**SAMLET RISIKOEKSPONERING I FORBINDELSE MED STORE EKSPONERINGER I HANDELSBEHOLDNINGEN**	
690	**1,8**	**ANDRE RISIKOEKSPONERINGER**	
710	**1.8.2**	**Heraf: yderligere strengere tilsynskrav i medfør af artikel 458**	
720	1.8.2*	Heraf: krav vedrørende store eksponeringer	
730	1.8.2**	Heraf: som følge af modificerede risikovægte til håndtering af aktivbobler inden for beboelses- og erhvervsejendomssektoren	
740	1.8.2***	Heraf: som følge af eksponeringer inden for den finansielle sektor	
750	**1.8.3**	**Heraf: yderligere strengere tilsynskrav i medfør af artikel 459**	
760	**1.8.4**	**Heraf: yderligere risikoeksponering, der følger af artikel 3 i CRR**	

Rækker	Post	Tekst	Beløb
770	**1.8.5**	**Heraf: Risikovægtede eksponeringer for kreditrisiko: securitiseringspositioner (revideret securitiseringsramme)**	
780	**1.8.5.1**	**Metoden med interne ratings (SEC-IRBA)**	
790	1.8.5.1.1	Securitiseringer, der ikke er berettigede til differentieret kapitalbehandling	
800	1.8.5.1.2	STS-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling	
810	**1.8.5.2**	**Standardmetoden (SEC-SA)**	
820	1.8.5.2.1	Securitiseringer, der ikke er berettigede til differentieret kapitalbehandling	
830	1.8.5.2.2	STS-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling	
840	**1.8.5.3**	**Metoden med eksterne ratings (SEC-ERBA)**	
850	1.8.5.3.1	Securitiseringer, der ikke er berettigede til differentieret kapitalbehandling	
860	1.8.5.3.2	STS-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling	
870	**1.8.5.4**	**Den interne vurderingsmetode (IAA)**	
880	1.8.5.4.1	Securitiseringer, der ikke er berettigede til differentieret kapitalbehandling	
890	1.8.5.4.2	STS-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling	
900	**1.8.5.5**	**Andre (risikovægt = 1 250 %)**	
910	**1.8.6**	**Heraf: Samlet risikoeksponering for positionsrisiko: Handlede gældsinstrumenter — specifik risiko ved securitiseringsinstrumenter (revideret securitiseringsramme)**	
920	**1.8.6.1**	**Metoden med interne ratings (SEC-IRBA)**	
930	1.8.6.1.1	Securitiseringer, der ikke er berettigede til differentieret kapitalbehandling	
940	1.8.6.1.2	STS-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling	
950	**1.8.6.2**	**Standardmetoden (SEC-SA)**	
960	1.8.6.2.1	Securitiseringer, der ikke er berettigede til differentieret kapitalbehandling	
970	1.8.6.2.2	STS-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling	
980	**1.8.6.3**	**Metoden med eksterne ratings (SEC-ERBA)**	
990	1.8.6.3.1	Securitiseringer, der ikke er berettigede til differentieret kapitalbehandling	
1000	1.8.6.3.2	STS-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling	
1010	**1.8.6.4**	**Den interne vurderingsmetode (IAA)**	
1020	1.8.6.4.1	Securitiseringer, der ikke er berettigede til differentieret kapitalbehandling	
1030	1.8.6.4.2	STS-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling	
1040	**1.8.6.5**	**Andre (risikovægt = 1 250 %)**	

C 03.00 – KAPITALPROCENTER OG KAPITALNIVEAUER (CA3)

Rækker	ID	Post	Beløb
010	**1**	**Egentlig kernekapitalprocent**	
020	**2**	**Overskud (+)/Underskud (-) af egentlig kernekapital**	
030	**3**	**Kernekapitalprocent**	
040	**4**	**Overskud (+)/Underskud (-) af kernekapital**	
050	**5**	**Kapitalprocent i alt**	
060	**6**	**Overskud (+)/Underskud (-) af kapitalgrundlag**	
Memorandumposter: Samlet SREP-kapitalkrav (TSCR), sammenlagt kapitalkrav (OCR) og søjle 2-retningslinjer (P2G)			
130	**13**	**Samlet SREP-kapitalkrav (TSCR), i %**	
140	**13***	**TSCR: i form af egentlig kernekapital**	
150	**13****	**TSCR: i form af kernekapital**	
160	**14**	**Sammenlagt kapitalkrav (OCR), i %**	
170	**14***	**OCR: i form af egentlig kernekapital**	
180	**14****	**OCR: i form af kernekapital**	
190	**15**	**OCR og søjle 2-retningslinjer (P2G)**	
200	**15***	**OCR og P2G: i form af egentlig kernekapital**	
210	**15****	**OCR og P2G: i form af kernekapital**	

C 04.00 — MEMORANDUMPOSTER (CA4)

Række	ID	Post	Kolonne
Udskudte skatteaktiver og -forpligtelser			010
010	1	**Samlede udskudte skatteaktiver**	
020	1.1	Udskudte skatteaktiver, som ikke afhænger af fremtidig rentabilitet	
030	1.2	Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og ikke skyldes midlertidige forskelle	
040	1.3	Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle	
050	2	**Samlede udskudte skatteforpligtelser**	
060	2.1	Udskudte skatteforpligtelser, der ikke kan fratrækkes udskudte skatteaktiver, der afhænger af fremtidig rentabilitet	
070	2.2	Udskudte skatteforpligtelser, der kan fratrækkes udskudte skatteaktiver, der afhænger af fremtidig rentabilitet	
080	2.2.1	Fradragsberettigede udskudte skatteforpligtelser tilknyttet udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og ikke skyldes midlertidige forskelle	
090	2.2.2	Fradragsberettigede udskudte skatteforpligtelser tilknyttet udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle	
093	2A	**For meget betalt skat og tilbageførsel af skattemæssige underskud**	
096	2B	**Udskudte skatteaktiver tildelt en risikovægt på 250 %**	
097	2C	**Udskudte skatteaktiver tildelt en risikovægt på 0 %**	
Kreditrisikojusteringer og forventede tab			
100	3	**Overskud (+) eller underskud (-) af kreditrisikojusteringer, yderligere værdijusteringer og andre reduktioner af kapitalgrundlaget som følge af forventede tab til ikkemisligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden**	
110	3.1	Samlede kreditrisikojusteringer, yderligere værdijusteringer og andre reduktioner af kapitalgrundlaget, der kan medtages i beregningen af det forventede tab	
120	3.1.1	Generelle kreditrisikojusteringer	
130	3.1.2	Specifikke kreditrisikojusteringer	
131	3.1.3	Yderligere værdijusteringer og andre reduktioner af kapitalgrundlaget	
140	3.2	Samlede kvalificerede forventede tab	

Række	ID	Post	Kolonne
145	4	**Overskud (+) eller underskud (-) af specifikke kreditrisikojusteringer som følge af forventede tab til misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden**	
150	4.1	Specifikke kreditrisikojusteringer og positioner, der behandles på samme måde	
155	4.2	Samlede kvalificerede forventede tab	
160	5	**Risikovægtede eksponeringer til beregning af loftet for overskuddet af hensættelser, der er kvalificeret som supplerende kapital**	
170	6	**Samlede bruttohensættelser, der er kvalificeret til indregning i den supplerende kapital**	
180	7	**Risikovægtede eksponeringer til beregning af loftet for hensættelser, der er kvalificeret som supplerende kapital**	
Tærskler for fradrag i den egentlige kernekapital			
190	8	**Tærskel for ikkefradragsberettigede besiddelser af instrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer**	
200	9	**Tærskel på 10 % for egentlig kernekapital**	
210	10	**Tærskel på 17,65 % for egentlig kernekapital**	
225	11.1	**Justeret kapitalgrundlag, for så vidt angår kvalificerede andele uden for den finansielle sektor**	
226	11.2	**Justeret kapitalgrundlag, for så vidt angår store eksponeringer**	
Investeringer i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer			
230	12	**Besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner**	
240	12.1	Direkte besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
250	12.1.1	Direkte bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
260	12.1.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor	
270	12.2	Indirekte besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
280	12.2.1	Indirekte bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
290	12.2.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor	

Række	ID	Post	Kolonne
291	12.3	Syntetiske besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
292	12.3.1	Syntetiske bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
293	12.3.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor	
300	13	**Besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner**	
310	13.1	Direkte besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
320	13.1.1	Direkte bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
330	13.1.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor	
340	13.2	Indirekte besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
350	13.2.1	Indirekte bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
360	13.2.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor	
361	13.3	Syntetiske besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
362	13.3.1	Syntetiske bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
363	13.3.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor	
370	14	**Besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner**	
380	14.1	Direkte besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
390	14.1.1	Direkte bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
400	14.1.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor	

Række	ID	Post	Kolonne
410	14.2	Indirekte besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
420	14.2.1	Indirekte bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
430	14.2.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor	
431	14.3	Syntetiske besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
432	14.3.1	Syntetiske bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
433	14.3.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor	
Investeringer i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer			
440	15	**Besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner**	
450	15.1	Direkte besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
460	15.1.1	Direkte bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
470	15.1.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor	
480	15.2	Indirekte besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
490	15.2.1	Indirekte bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
500	15.2.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor	
501	15.3	Syntetiske besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
502	15.3.1	Syntetiske bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
503	15.3.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor	

Række	ID	Post	Kolonne
510	16	**Besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner**	
520	16.1	Direkte besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
530	16.1.1	Direkte bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
540	16.1.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor	
550	16.2	Indirekte besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
560	16.2.1	Indirekte bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
570	16.2.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor	
571	16.3	Syntetiske besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
572	16.3.1	Syntetiske bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
573	16.3.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor	
580	17	**Besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner**	
590	17.1	Direkte besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
600	17.1.1	Direkte bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
610	17.1.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor	
620	17.2	Indirekte besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
630	17.2.1	Indirekte bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
640	17.2.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor	

Række	ID	Post	Kolonne
641	17.3	Syntetiske besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
642	17.3.1	Syntetiske bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
643	17.3.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor	
Risikoeksponeringer i alt for besiddelser, som ikke fratrækkes den tilsvarende kapitalkategori:			
650	18	**Risikovægtede eksponeringer for besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, som ikke fratrækkes instituttets egentlige kernekapital**	
660	19	**Risikovægtede eksponeringer for besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, som ikke fratrækkes instituttets hybride kernekapital**	
670	20	**Risikovægtede eksponeringer for besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, som ikke fratrækkes instituttets supplerende kapital**	
Midlertidig fravigelse af bestemmelserne om fradrag i kapitalgrundlaget			
680	21	**Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer**	
690	22	**Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer**	
700	23	**Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer**	
710	24	**Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer**	
720	25	**Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer**	
730	26	**Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer**	
Kapitalbuffere			
740	27	**Kombineret bufferkrav**	
750		**Kapitalbevaringsbuffer**	
760		**Bevaringsbuffer som følge af makroprudentiel eller systemisk risiko identificeret på medlemsstatsniveau**	

Række	ID	Post	Kolonne
770		**Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffer**	
780		**Systemisk risikobuffer**	
800		**Buffer for globale systemisk vigtige institutter**	
810		**Buffer for andre systemisk vigtige institutter**	
Søjle II-krav			
820	28	**Kapitalgrundlagskrav i forbindelse med søjle II-justeringer**	
Yderligere oplysninger vedrørende investeringsselskaber			
830	29	**Startkapital**	
840	30	**Kapitalgrundlag baseret på faste omkostninger**	
Yderligere oplysninger vedrørende beregning af indberetningstærskler			
850	31	**Ikkeindenlandske oprindelige eksponeringer**	
860	32	**Oprindelige eksponeringer i alt**	
Basel I-minimumsgrænsen			
870		**Justeringer af samlet kapitalgrundlag**	
880		**Kapitalgrundlag fuldt ud justeret for Basel I-minimumsgrænsen**	
890		**Kapitalgrundlagskrav for Basel I-minimumsgrænsen**	
900		**Kapitalgrundlagskrav for Basel I-minimumsgrænsen — SA-alternativ**	
910		**Underskud af samlet kapitalgrundlag for så vidt angår minimumkapitalgrundlagskrav for Basel I-minimumsgrænsen**	

C 05.01 – OVERGANGSBESTEMMELSER (CA5.1)

			Justeringer af egentlig kernekapital	Justeringer af hybrid kernekapital	Justeringer af supplerende kapital	Justeringer af risikovægtede aktiver	Memorandumposter	
							Relevant procentdel	Kvalificeret beløb uden overgangsbestemmelser
Kode	**ID**	**Post**	010	020	030	040	050	060
010	1	**SAMLEDE JUSTERINGER**						
020	1.1	**INSTRUMENTER, DER ER OMFATTET AF OVERGANGSBESTEMMELSER**	link til {CA1;r220}	link til {CA1;r660}	link til {CA1;r880}			
030	1.1.1	**Instrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser: Instrumenter, der udgør statsstøtte**						
040	1.1.1.1	Instrumenter, der er kvalificeret som kapitalgrundlag i henhold til direktiv 2006/48/EF						
050	1.1.1.2	Instrumenter udstedt af institutter beliggende i en medlemsstat, som er omfattet af et økonomisk tilpasningsprogram						
060	1.1.2	**Instrumenter, der ikke udgør statsstøtte**	link til {CA5.2; r010;c060}	link til {CA5.2; r020;c060}	link til {CA5.2; r090;c060}			
070	1.2	**MINORITETSINTERESSER OG ÆKVIVALENTER**	link til {CA1;r240}	link til {CA1;r680}	link til {CA1;r900}			
080	1.2.1	**Kapitalinstrumenter og poster, der ikke er kvalificeret som minoritetsinteresser**						
090	1.2.2	**Indregning af minoritetsinteresser i det konsoliderede kapitalgrundlag i henhold til overgangsbestemmelser**						

			Justeringer af egentlig kernekapital	Justeringer af hybrid kernekapital	Justeringer af supplerende kapital	Justeringer af risikovægtede aktiver	Memorandumposter	
							Relevant procentdel	Kvalificeret beløb uden overgangsbestemmelser
Kode	**ID**	**Post**	010	020	030	040	050	060
091	1.2.3	Indregning af kvalificerende hybrid kernekapital i det konsoliderede kapitalgrundlag i henhold til overgangsbestemmelser						
092	1.2.4	Indregning af kvalificerende supplerende kapital i det konsoliderede kapitalgrundlag i henhold til overgangsbestemmelser						
100	1.3	**ANDRE OVERGANGSJUSTERINGER**	link til {CA1;r520}	link til {CA1;r730}	link til {CA1;r960}			
110	1.3.1	**Urealiserede gevinster og tab**						
120	1.3.1.1	Urealiserede gevinster						
130	1.3.1.2	Urealiserede tab						
133	1.3.1.3.	Urealiserede gevinster på eksponeringer mod centralregeringer klassificeret i "disponibel for salg"-kategorien af EU-godkendte IAS 39						
136	1.3.1.4.	Urealiserede tab på eksponeringer mod centralregeringer klassificeret i "disponibel for salg"-kategorien af EU-godkendte IAS 39						
138	1.3.1.5.	Gevinster og tab værdiansat til dagsværdi, der skyldes instituttets egen kreditrisiko i forbindelse med afledte finansielle forpligtelser						

			Justeringer af egentlig kernekapital	Justeringer af hybrid kernekapital	Justeringer af supplerende kapital	Justeringer af risikovægtede aktiver	Memorandumposter	
							Relevant procentdel	Kvalificeret beløb uden overgangsbestemmelser
Kode	**ID**	**Post**	010	020	030	040	050	060
140	1.3.2	**Fradrag**						
150	1.3.2.1	Tab i det løbende regnskabsår						
160	1.3.2.2	Immaterielle aktiver						
170	1.3.2.3	Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og ikke skyldes midlertidige forskelle						
180	1.3.2.4	Underskud af hensættelser til forventede tab opgjort efter IRB-metoden						
190	1.3.2.5	Aktiver i ydelsesbaseret pensionskasse						
194	1.3.2.5*	heraf: Indførelse af ændringer til IAS 19 – positiv post						
198	1.3.2.5**	heraf: Indførelse af ændringer til IAS 19 – negativ post						
200	1.3.2.6	Egne instrumenter						
210	1.3.2.6.1	Egne egentlige kernekapitalinstrumenter						
211	1.3.2.6.1**	heraf: Direkte besiddelser						
212	1.3.2.6.1*	heraf: Indirekte besiddelser						
220	1.3.2.6.2	Egne hybride kernekapitalinstrumenter						

			Justeringer af egentlig kernekapital	Justeringer af hybrid kernekapital	Justeringer af supplerende kapital	Justeringer af risikovægtede aktiver	Memorandumposter	
							Relevant procentdel	Kvalificeret beløb uden overgangsbestemmelser
Kode	**ID**	**Post**	010	020	030	040	050	060
221	1.3.2.6.2**	heraf: Direkte besiddelser						
222	1.3.2.6.2*	heraf: Indirekte besiddelser						
230	1.3.2.6.3	Egne supplerende kapitalinstrumenter						
231	1.3.2.6.3*	heraf: Direkte besiddelser						
232	1.3.2.6.3**	heraf: Indirekte besiddelser						
240	1.3.2.7	Krydsejerskab						
250	1.3.2.7.1	Krydsejerskab af egentlig kernekapital						
260	1.3.2.7.1.1	Krydsejerskab af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer						
270	1.3.2.7.1.2	Krydsejerskab af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer						
280	1.3.2.7.2	Krydsejerskab af hybrid kernekapital						

			Justeringer af egentlig kernekapital	Justeringer af hybrid kernekapital	Justeringer af supplerende kapital	Justeringer af risikovægtede aktiver	Memorandumposter	
							Relevant procentdel	Kvalificeret beløb uden overgangsbestemmelser
Kode	**ID**	**Post**	010	020	030	040	050	060
290	1.3.2.7.2.1	Krydsejerskab af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer						
300	1.3.2.7.2.2	Krydsejerskab af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer						
310	1.3.2.7.3	Krydsejerskab af supplerende kapital						
320	1.3.2.7.3.1	Krydsejerskab af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer						
330	1.3.2.7.3.2	Krydsejerskab af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer						
340	1.3.2.8	Kapitalgrundlagsinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer						
350	1.3.2.8.1	Egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer						

			Justeringer af egentlig kernekapital	Justeringer af hybrid kernekapital	Justeringer af supplerende kapital	Justeringer af risikovægtede aktiver	Memorandumposter	
							Relevant procentdel	Kvalificeret beløb uden overgangsbestemmelser
Kode	**ID**	**Post**	010	020	030	040	050	060
360	1.3.2.8.2	Hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer						
370	1.3.2.8.3	Supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer						
380	1.3.2.9	Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle, og egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer						
385	1.3.2.9a	Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle						
390	1.3.2.10	Kapitalgrundlagsinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer						
400	1.3.2.10.1	Egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer						

			Justeringer af egentlig kernekapital	Justeringer af hybrid kernekapital	Justeringer af supplerende kapital	Justeringer af risikovægtede aktiver	Memorandumposter	
							Relevant procentdel	Kvalificeret beløb uden overgangsbestemmelser
Kode	**ID**	**Post**	010	020	030	040	050	060
410	1.3.2.10.2	Hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer						
420	1.3.2.10.3	Supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer						
425	1.3.2.11	Undtagelser fra fradrag af aktiebeholdninger i forsikringsselskaber fra egentlige kernekapitalposter						
430	1.3.3	**Supplerende filtre og fradrag**						
440	1.3.4	**Justeringer som følge af IFRS 9-overgangsordninger**						

C 05.02 – INSTRUMENTER, DER ER OMFATTET AF OVERGANGSBESTEMMELSER: INSTRUMENTER, DER IKKE UDGØR STATSSTØTTE (CA5.2)

CA 5.2 Instrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser: Instrumenter, der ikke udgør statsstøtte			Værdien af instrumenter plus tilknyttet overkurs ved emission	Basis for beregning af grænsen	Relevant procentdel	Grænse	(-) Beløb, der overstiger grænserne for overgangsbestemmelser	Beløb omfattet af overgangsbestemmelser i alt
Kode	**ID**	**Post**	010	020	030	040	050	060
010	1.	**Instrumenter, der er kvalificeret til artikel 57, litra), i 2006/48/EF**						link til {CA5.1;r060; c010)
020	2.	**Instrumenter, der er kvalificeret til artikel 57, litra ca), og artikel 154, stk. 8 og 9, i direktiv 2006/48/EF, jf. dog grænsen i artikel 489**						link til {CA5.1;r060; c020)
030	2.1	Instrumenter i alt uden førtidsindfrielsesmulighed og incitamenter til indfrielse						
040	2.2.	Instrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser, med førtidsindfrielsesmulighed og incitamenter til indfrielse						
050	2.2.1	Instrumenter med førtidsindfrielsesmulighed efter indberetningsdatoen, som opfylder betingelserne i artikel 52 i CRR efter deres faktiske forfaldsdato						
060	2.2.2	Instrumenter med førtidsindfrielsesmulighed efter indberetningsdatoen, som ikke opfylder betingelserne i artikel 52 i CRR efter deres faktiske forfaldsdato						
070	2.2.3	Instrumenter med førtidsindfrielsesmulighed til og med den 20. juli 2011, som ikke opfylder betingelserne i artikel 52 i CRR efter deres faktiske forfaldsdato						

CA 5.2 Instrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser: Instrumenter, der ikke udgør statsstøtte			Værdien af instrumenter plus tilknyttet overkurs ved emission	Basis for beregning af grænsen	Relevant procentdel	Grænse	(-) Beløb, der overstiger grænserne for overgangsbestemmelser	Beløb omfattet af overgangsbestemmelser i alt
Kode	**ID**	**Post**	010	020	030	040	050	060
080	2.3	Overskridelse af grænsen for egentlige kernekapitalinstrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser						
090	3	**Poster, der er kvalificeret til artikel 57, litra e), f), g) eller h), i direktiv 2006/48/EF, jf. dog grænsen i artikel 490**						link til {CA5.1;r060; c030)
100	3.1	Poster i alt uden incitamenter til indfrielse						
110	3.2	Poster, som er omfattet af overgangsbestemmelser, med incitamenter til indfrielse						
120	3.2.1	Poster med førtidsindfrielsesmulighed efter indberetningsdatoen, som opfylder betingelserne i artikel 63 i CRR efter deres faktiske forfaldsdato						
130	3.2.2	Poster med førtidsindfrielsesmulighed efter indberetningsdatoen, som ikke opfylder betingelserne i artikel 63 i CRR efter deres faktiske forfaldsdato						
140	3.2.3	Poster med førtidsindfrielsesmulighed til og med den 20. juli 2011, som ikke opfylder betingelserne i artikel 63 i CRR efter deres faktiske forfaldsdato						
150	3.3	Overskridelse af grænsen for hybride kernekapitalinstrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser						

C 06.01 – KONCERNSOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTEDE SELSKABER - I ALT (GS I ALT)

		OPLYSNINGER OM ENHEDERNES BIDRAG TIL KONCERNSOLVENSEN							
		SAMLET RISIKO-EKSPONERING	KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO, UDVANDINGSRISIKO, LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) OG AFVIKLINGSRISIKO/LEVERINGSRISIKO	POSITIONSRISIKO, VALUTARISIKO OG RÅVARERISIKO	OPERATIONEL RISIKO	ANDRE RISIKO-EKSPONERINGER	KVALIFICERENDE KAPITALGRUNDLAG, DER INDGÅR I DET KONSOLIDEREDE KAPITALGRUNDLAG	KVALIFICERENDE KERNEKAPITALINSTRUMENTER, DER INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE KERNEKAPITAL	MINORITETSINTERESSER, DER INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE EGENTLIGE KERNEKAPITAL
		250	260	270	280	290	300	310	320
010	I ALT								

		OPLYSNINGER OM ENHEDERNES BIDRAG TIL KONCERNSOLVENSEN							
		KVALIFICERENDE KERNEKAPITALINSTRUMENTER, DER INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE HYBRIDE KERNEKAPITAL	KVALIFICERENDE KAPITALGRUNDLAGSINSTRUMENTER, DER INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE SUPPLERENDE KAPITAL	MEMORANDUMPOST: GOODWILL (-)/(+) NEGATIV GOODWILL	KONSOLIDERET KAPITALGRUNDLAG	HERAF: EGENTLIG KERNEKAPITAL	HERAF: HYBRID KERNEKAPITAL	HERAF: BIDRAG TIL KONSOLIDERET RESULTAT	HERAF: (-) GOODWILL/(+) NEGATIV GOODWILL
		330	340	350	360	370	380	390	400
010	I ALT								

		KAPITALBUFFERE						
		KOMBINEREDE BUFFERKRAV	KAPITALBEVARINGSBUFFER	INSTITUTSPECIFIK KONTRACYKLISK KAPITALBUFFER	BEVARINGSBUFFER SOM FØLGE AF MAKROPRUDENTIEL ELLER SYSTEMISK RISIKO IDENTIFICERET PÅ MEDLEMSSTATSNIVEAU	SYSTEMISK RISIKOBUFFER	BUFFER FOR GLOBALE SYSTEMISK VIGTIGE INSTITUTTER	BUFFER FOR ANDRE SYSTEMISK VIGTIGE INSTITUTTER
		410	420	430	440	450	470	480
010	I ALT							

C 06.02 – KONCERNSOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTEDE SELSKABER (GS)

ENHEDER OMFATTET AF KONSOLIDERING								OPLYSNINGER OM ENHEDER OMFATTET AF KAPITALGRUNDLAGSKRAV				
NAVN	KODE	LEI-kode	INSTITUT ELLER TILSVARENDE (JA/NEJ)	TYPE ENHED	OMFANG AF DATA: INDIVIDUELT FULDT KONSOLIDEREDE (SF) ELLER INDIVIDUELT DELVIST KONSOLIDEREDE (SP)	LANDEKODE	ANDEL AF BESIDDELSE (%)	SAMLET RISIKOEKSPONERING	KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO, UDVANDINGSRISIKO, LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) OG AFVIKLINGSRISIKO/LEVERINGSRISIKO	POSITIONSRISIKO, VALUTARISIKO OG RÅVARERISIKO	OPERATIONEL RISIKO	ANDRE RISIKOEKSPONERINGER
010	020	025	030	035	040	050	060	070	080	090	100	110

OPLYSNINGER OM ENHEDER OMFATTET AF KAPITALGRUNDLAGSKRAV								
KAPITALGRUNDLAG	*HERAF: KVALIFICERENDE KAPITALGRUNDLAG*	*RELATEREDE KAPITALGRUNDLAGSINSTRUMENTER, TILKNYTTET OVERFØRT RESULTAT OG OVERKURS VED EMISSION*	KERNEKAPITAL I ALT	*HERAF: KVALIFICERENDE KERNEKAPITAL*	*RELATEREDE KERNEKAPITALINSTRUMENTER, TILKNYTTET OVERFØRT RESULTAT OG OVERKURS VED EMISSION*	EGENTLIG KERNEKAPITAL	*HERAF: MINORITETSINTERESSER*	*RELATEREDE KAPITALGRUNDLAGSINSTRUMENTER, TILKNYTTET OVERFØRT RESULTAT, OVERKURS VED EMISSION OG ANDRE RESERVER*
120	130	140	150	160	170	180	190	200

OPLYSNINGER OM ENHEDER OMFATTET AF KAPITALGRUNDLAGSKRAV				OPLYSNINGER OM ENHEDERNES BIDRAG TIL KONCERNSOLVENSEN				
HYBRID KERNEKAPITAL	*HERAF: KVALIFICERENDE HYBRID KERNEKAPITAL*	SUPPLERENDE KAPITAL	*HERAF: KVALIFICERENDE SUPPLERENDE KAPITAL*	SAMLET RISIKOEKSPONERING	KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO, UDVANDINGSRISIKO, LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) OG AFVIKLINGSRISIKO/LEVERINGSRISIKO	POSITIONSRISIKO, VALUTARISIKO OG RÅVARERISIKO	OPERATIONEL RISIKO	ANDRE RISIKOEKSPONERINGER
210	220	230	240	250	260	270	280	290

OPLYSNINGER OM ENHEDERNES BIDRAG TIL KONCERNSOLVENSEN							
KVALIFICERENDE KAPITALGRUNDLAG, DER INDGÅR I DET KONSOLIDEREDE KAPITALGRUNDLAG	KVALIFICERENDE KERNEKAPITALINSTRUMENTER, DER INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE KERNEKAPITAL	MINORITETSINTERESSER, DER INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE EGENTLIGE KERNEKAPITAL	KVALIFICERENDE KERNEKAPITALINSTRUMENTER, DER INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE HYBRIDE KERNEKAPITAL	KVALIFICERENDE KAPITALGRUNDLAGSINSTRUMENTER, DER INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE SUPPLERENDE KAPITAL	MEMORANDUMPOST: GOODWILL (-)/(+) NEGATIV GOODWILL	KONSOLIDERET KAPITALGRUNDLAG	HERAF: EGENTLIG KERNEKAPITAL
300	310	320	330	340	350	360	370

OPLYSNINGER OM ENHEDERNES BIDRAG TIL KONCERNSOLVENSEN			KAPITALBUFFERE						
HERAF: HYBRID KERNEKAPITAL	HERAF: BIDRAG TIL KONSOLIDERET RESULTAT	HERAF: (-) GOODWILL/(+) NEGATIV GOODWILL	KOMBINERET BUFFERKRAV	KAPITALBEVARINGSBUFFER	INSTITUTSPECIFIK KONTRACYKLISK KAPITALBUFFER	BEVARINGSBUFFER SOM FØLGE AF MAKROPRUDENTIEL ELLER SYSTEMISK RISIKO IDENTIFICERET PÅ MEDLEMSSTATSNIVEAU	SYSTEMISK RISIKOBUFFER	BUFFER FOR GLOBALE SYSTEMISK VIGTIGE INSTITUTTER	BUFFER FOR ANDRE SYSTEMISK VIGTIGE INSTITUTTER
380	390	400	410	420	430	440	450	470	480

C 07.00 – KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES): KAPITALKRAV OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (CR SA)

Eksponeringsklasse i henhold til standardmetoden

		OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER I FORBINDELSE MED DEN OPRINDELIGE EKSPONERING	EKSPONERING EFTER INDREGNING AF VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER	KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN					
					UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING: JUSTEREDE VÆRDIER (Ga)		FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING		SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER	
					(-) GARANTIER	(-) KREDITDERIVATER	(-) FINANSIEL SIKKERHED: DEN ENKLE METODE	(-) ANDEN FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING	(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT	INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT (+)
		010	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**									
015	**heraf: misligholdte eksponeringer**									
020	**heraf: SMV'er**									
030	**heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktor for SMV'er**									
040	**heraf: Sikret ved pant i fast ejendom — beboelsesejendomme**									
050	**heraf: eksponeringer, der permanent delvist opgøres efter standardmetoden**									
060	**heraf: eksponeringer, der opgøres efter standardmetoden med forudgående tilladelse til at udføre trinvis IRB-implementering**									
	OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE:									
070	**Balanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko**									

		OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER I FORBINDELSE MED DEN OPRINDELIGE EKSPONERING	EKSPONERING EFTER INDREGNING AF VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER	KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN					
					UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING: JUSTEREDE VÆRDIER (Ga)		FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING		SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER	
					(-) GARANTIER	(-) KREDITDERIVATER	(-) FINANSIEL SIKKERHED: DEN ENKLE METODE	(-) ANDEN FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING	(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT	INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT (+)
		010	030	040	050	060	070	080	090	100
080	**Ikkebalanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko**									
	Eksponeringer/transaktioner underlagt modpartsrisiko									
090	**Værdipapirfinansieringstransaktioner**									
100	*heraf: centralt clearede via QCCP'er*									
110	**Derivater og transaktioner med lang afviklingstid**									
120	*heraf: centralt clearede via QCCP'er*									
130	**Som følger af en aftale om netting på tværs af produkter**									
OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER RISIKOVÆGT:										
140	**0%**									
150	**2%**									
160	**4%**									
170	**10%**									
180	**20%**									

		OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER I FORBINDELSE MED DEN OPRINDELIGE EKSPONERING	EKSPONERING EFTER INDREGNING AF VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER	KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN					
					UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING: JUSTEREDE VÆRDIER (Ga)		FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING		SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER	
					(-) GARANTIER	(-) KREDITDERIVATER	(-) FINANSIEL SIKKERHED: DEN ENKLE METODE	(-) ANDEN FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING	(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT	INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT (+)
		010	030	040	050	060	070	080	090	100
190	**35%**									
200	**50%**									
210	**70%**									
220	**75%**									
230	**100%**									
240	**150%**									
250	**250%**									
260	**370%**									
270	**1250 %**									
280	**Andre risikovægte**									
MEMORANDUMPOSTER										
290	**Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (erhvervsejendomme)**									
300	**Eksponeringer ved misligholdelse tildelt en risikovægt på 100 %**									
310	**Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (beboelsesejendomme)**									
320	**Eksponeringer ved misligholdelse tildelt en risikovægt på 150 %**									

		NETTOEKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERINGEN: FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING. DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIEL SIKKERHED			FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E*)	OPDELING AF FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI AF IKKE-BALANCEFØRTE POSTER EFTER KONVERTERINGSFAKTOR			
			VOLATILITETSJUSTERING AF EKSPONERING	(-) FINANSIEL SIKKERHED: JUSTERET VÆRDI (Cvam)			0%	20%	50%	100%
					(-) HERAF: VOLATILITETS- OG LØBETIDSJUSTERINGER					
		110	120	130	140	150	160	170	180	190
010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**									
015	**heraf: misligholdte eksponeringer**									
020	**heraf: SMV'er**									
030	**heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktor for SMV'er**									
040	**heraf: Sikret ved pant i fast ejendom — beboelsesejendomme**									
050	**heraf: eksponeringer, der permanent delvist opgøres efter standardmetoden**									
060	**heraf: eksponeringer, der opgøres efter standardmetoden med forudgående tilladelse til at udføre trinvis IRB-implementering**									

OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE:

070	**Balanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko**									

		NETTOEKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERINGEN: FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING. DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIEL SIKKERHED			FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E*)	OPDELING AF FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI AF IKKEBALANCEFØRTE POSTER EFTER KONVERTERINGSFAKTOR			
			VOLATILITETSJUSTERING AF EKSPONERING	(-) FINANSIEL SIKKERHED: JUSTERET VÆRDI (Cvam)	(-) HERAF: VOLATILITETS- OG LØBETIDSJUSTERINGER		0%	20%	50%	100%
		110	120	130	140	150	160	170	180	190
080	**Ikkebalanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko**									
	Eksponeringer/transaktioner underlagt modpartsrisiko									
090	**Værdipapirfinansieringstransaktioner**									
100	*heraf: centralt clearede via QCCP'er*									
110	**Derivater og transaktioner med lang afviklingstid**									
120	*heraf: centralt clearede via QCCP'er*									
130	**Som følger af en aftale om netting på tværs af produkter**									
OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER RISIKOVÆGT:										
140	**0%**									
150	**2%**									
160	**4%**									
170	**10%**									
180	**20%**									

		NETTOEKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERINGEN: FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING. DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIEL SIKKERHED			FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E*)	OPDELING AF FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI AF IKKE-BALANCEFØRTE POSTER EFTER KONVERTERINGSFAKTOR			
			VOLATILITETSJUSTERING AF EKSPONERING	(-) FINANSIEL SIKKERHED: JUSTERET VÆRDI (Cvam)			0%	20%	50%	100%
					(-) HERAF: VOLATILITETS- OG LØBETIDSJUSTERINGER					
		110	120	130	140	150	160	170	180	190
190	**35%**									
200	**50%**									
210	**70%**									
220	**75%**									
230	**100%**									
240	**150%**									
250	**250%**									
260	**370%**									
270	**1250 %**									
280	**Andre risikovægte**									
MEMORANDUMPOSTER										
290	**Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (erhvervsejendomme)**									
300	**Eksponeringer ved misligholdelse tildelt en risikovægt på 100 %**									
310	**Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (beboelsesejendomme)**									
320	**Eksponeringer ved misligholdelse tildelt en risikovægt på 150 %**									

		EKSPONERINGS-VÆRDI	HERAF: SOM OPSTÅR I FORBINDELSE MED MODPARTSRISIKO	RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER	RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER	HERAF: MED KREDITVURDERING FORETAGET AF UDPEGET ECAI	HERAF: MED KREDITVURDERING FRA CENTRALREGE-RING
		200	210	215	220	230	240
010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**				Celle med link til CA		
015	**heraf: misligholdte eksponeringer**						
020	**heraf: SMV'er**						
030	**heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktor for SMV'er**						
040	**heraf: Sikret ved pant i fast ejendom — beboelsesejendomme**						
050	**heraf: eksponeringer, der permanent delvist opgøres efter standardmetoden**						
060	**heraf: eksponeringer, der opgøres efter standardmetoden med forudgående tilladelse til at udføre trinvis IRB-implementering**						

OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE:

070	**Balanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko**						

		EKSPONERINGS-VÆRDI	HERAF: SOM OPSTÅR I FORBINDELSE MED MODPARTSRISIKO	RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER	RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER	HERAF: MED KREDITVURDERING FORETAGET AF UDPEGET ECAI	HERAF: MED KREDITVURDERING FRA CENTRALREGE-RING
		200	210	215	220	230	240
080	**Ikkebalanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko**						
	Eksponeringer/transaktioner underlagt modpartsrisiko						
090	**Værdipapirfinansieringstransaktioner**						
100	*heraf: centralt clearede via QCCP'er*						
110	**Derivater og transaktioner med lang afviklingstid**						
120	*heraf: centralt clearede via QCCP'er*						
130	**Som følger af en aftale om netting på tværs af produkter**						

OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER RISIKOVÆGT:

140	**0%**						
150	**2%**						
160	**4%**						
170	**10%**						
180	**20%**						

		EKSPONERINGS-VÆRDI	HERAF: SOM OPSTÅR I FORBINDELSE MED MODPARTSRISIKO	RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER	RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER	HERAF: MED KREDITVURDERING FORETAGET AF UDPEGET ECAI	HERAF: MED KREDITVURDERING FRA CENTRALREGE-RING
		200	210	215	220	230	240
190	**35%**						
200	**50%**						
210	**70%**						
220	**75%**						
230	**100%**						
240	**150%**						
250	**250%**						
260	**370%**						
270	**1250 %**						
280	**Andre risikovægte**						
MEMORANDUMPOSTER							
290	**Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (erhvervsejendomme)**						
300	**Eksponeringer ved misligholdelse tildelt en risikovægt på 100 %**						
310	**Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (beboelsesejendomme)**						
320	**Eksponeringer ved misligholdelse tildelt en risikovægt på 150 %**						

C 08.01 – KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES): KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN (CR IRB 1)

Eksponeringsklasse i henhold til IRB-metoden:

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

		SYSTEM MED INTERNE RATINGS	OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER		KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN				
					UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING		(-) ANDEN FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING	SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER	
		PD TILDELT LÅNTAGERKLASSE ELLER -PULJE (%)		HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER	(-) GARANTIER	(-) KREDITDERIVATER		(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT	INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT (+)
		010	020	030	040	050	060	070	080
010	SAMLEDE EKSPONERINGER								
015	heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktor for SMV'er								
	OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE:								
020	Balanceførte poster underlagt kreditrisiko								
030	Ikkebalanceførte poster underlagt kreditrisiko								
	Eksponeringer/transaktioner underlagt modpartsrisiko								
040	Værdipapirfinansieringstransaktioner								
050	Derivater og transaktioner med lang afviklingstid								
060	Som følger af en aftale om netting på tværs af produkter								
070	EKSPONERINGER TILDELT LÅNTAGERKLASSER ELLER -PULJER: I ALT								

		SYSTEM MED INTERNE RATINGS	OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER		KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN				
					UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING		(-) ANDEN FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING	SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER	
		PD TILDELT LÅNTAGERKLASSE ELLER -PULJE (%)		HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER	(-) GARANTIER	(-) KREDITDERIVATER		(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT	INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT (+)
		010	020	030	040	050	060	070	080
080	KATEGORISERINGSKRITERIER FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING: I ALT								
	OPDELING EFTER RISIKOVÆGT AF SAMLEDE EKSPONERINGER OMFATTET AF KATEGORISERINGSKRITERIER FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING:								
090	RISIKOVÆGT: 0 %								
100	50%								
110	70%								
120	Heraf: i kategori 1								
130	90%								
140	115%								
150	250%								
160	ALTERNATIV BEHANDLING: SIKRET VED PANT I FAST EJENDOM								
170	EKSPONERINGER SOM FØLGE AF LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) UNDERLAGT RISIKOVÆGTE I HENHOLD TIL ALTERNATIV BEHANDLING, RISIKOVÆGTE PÅ 100 % OG ANDRE EKSPONERINGER UNDERLAGT RISIKOVÆGTE								
180	UDVANDINGSRISIKO: ERHVERVEDE FORDRINGER I ALT								

		EKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER		EKSPONERINGSVÆRDI				KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER INDGÅR I LGD-ESTIMATER, EKSKL. DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING	
								EGNE ESTIMATER AF LGD ANVENDES: UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING	
			HERAF: IKKEBALANCEFØRTE POSTER		HERAF: IKKEBALANCEFØRTE POSTER	HERAF: SOM OPSTÅR I FORBINDELSE MED MODPARTSRISIKO	HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER	GARANTIER	KREDITDERIVATER
		090	100	110	120	130	140	150	160
010	SAMLEDE EKSPONERINGER								
015	heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktor for SMV'er								
	OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE:								
020	Balanceførte poster underlagt kreditrisiko								
030	Ikkebalanceførte poster underlagt kreditrisiko								
	Eksponeringer/transaktioner underlagt modpartsrisiko								
040	Værdipapirfinansieringstransaktioner								
050	Derivater og transaktioner med lang afviklingstid								
060	Som følger af en aftale om netting på tværs af produkter								
070	EKSPONERINGER TILDELT LÅNTAGERKLASSER ELLER -PULJER: I ALT								

		EKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER		EKSPONERINGSVÆRDI				KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER INDGÅR I LGD-ESTIMATER, EKSKL. DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING	
								EGNE ESTIMATER AF LGD ANVENDES: UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING	
			HERAF: IKKEBALANCEFØRTE POSTER		HERAF: IKKEBALANCEFØRTE POSTER	HERAF: SOM OPSTÅR I FORBINDELSE MED MODPARTSRISIKO	HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER	GARANTIER	KREDITDERIVATER
		090	100	110	120	130	140	150	160
080	KATEGORISERINGSKRITERIER FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING: I ALT								
	OPDELING EFTER RISIKOVÆGT AF SAMLEDE EKSPONERINGER OMFATTET AF KATEGORISERINGSKRITERIER FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING:								
090	RISIKOVÆGT: 0 %								
100	50%								
110	70%								
120	Heraf: i kategori 1								
130	90%								
140	115%								
150	250%								
160	ALTERNATIV BEHANDLING: SIKRET VED PANT I FAST EJENDOM								
170	EKSPONERINGER SOM FØLGE AF LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) UNDERLAGT RISIKOVÆGTE I HENHOLD TIL ALTERNATIV BEHANDLING, RISIKOVÆGTE PÅ 100 % OG ANDRE EKSPONERINGER UNDERLAGT RISIKOVÆGTE								
180	UDVANDINGSRISIKO: ERHVERVEDE FORDRINGER I ALT								

		KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER INDGÅR I LGD-ESTIMATER, EKSKL. DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING					UNDERLAGT DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING	EKSPONERINGS-VÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%)	EKSPONERINGS-VÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%) FOR STORE REGULEREDE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER
		FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING					UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING		
		EGNE ESTIMATER AF LGD ANVENDES: ANDEN FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING	ANERKENDT FINANSIEL SIKKERHED	ANDEN ANERKENDT SIKKERHED					
				FAST EJENDOM	ANDEN FYSISK SIKKERHED	FORDRINGER			
		170	180	190	200	210	220	230	240
010	SAMLEDE EKSPONERINGER								
015	heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktor for SMV'er								
	OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE:								
020	Balanceførte poster underlagt kreditrisiko								
030	Ikkebalanceførte poster underlagt kreditrisiko								
	Eksponeringer/transaktioner underlagt modpartsrisiko								
040	Værdipapirfinansieringstransaktioner								
050	Derivater og transaktioner med lang afviklingstid								
060	Som følger af en aftale om netting på tværs af produkter								
070	EKSPONERINGER TILDELT LÅNTAGERKLASSER ELLER -PULJER: I ALT								

		KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER INDGÅR I LGD-ESTIMATER, EKSKL. DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING					UNDERLAGT DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING	EKSPONERINGS-VÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%)	EKSPONERINGS-VÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%) FOR STORE REGULEREDE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER
		FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING					UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING		
		EGNE ESTIMATER AF LGD ANVENDES: ANDEN FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING	ANERKENDT FINANSIEL SIKKERHED	ANDEN ANERKENDT SIKKERHED					
				FAST EJENDOM	ANDEN FYSISK SIKKERHED	FORDRINGER			
		170	180	190	200	210	220	230	240
080	KATEGORISERINGSKRITERIER FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING: I ALT								
	OPDELING EFTER RISIKOVÆGT AF SAMLEDE EKSPONERINGER OMFATTET AF KATEGORISERINGSKRITERIER FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING:								
090	RISIKOVÆGT: 0 %								
100	50%								
110	70%								
120	Heraf: i kategori 1								
130	90%								
140	115%								
150	250%								
160	ALTERNATIV BEHANDLING: SIKRET VED PANT I FAST EJENDOM								
170	EKSPONERINGER SOM FØLGE AF LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) UNDERLAGT RISIKOVÆGTE I HENHOLD TIL ALTERNATIV BEHANDLING, RISIKOVÆGTE PÅ 100 % OG ANDRE EKSPONERINGER UNDERLAGT RISIKOVÆGTE								
180	UDVANDINGSRISIKO: ERHVERVEDE FORDRINGER I ALT								

		EKSPONERINGS-VÆGTET GENNEM-SNITLIG LØBETID (DAGE)	RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER	RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER		MEMORANDUMPOSTER:		
					HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGU-LEREDE FINANSIELLE ENHEDER	FORVENTET TAB	(-) VÆRDIJUSTE-RINGER OG HENSÆTTELSER	ANTAL LÅNTAGERE
		250	255	260	270	280	290	300
010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**			Celle med link til CA				
015	**heraf: Eksponeringer omfattet af støtte-faktor for SMV'er**							
	OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE:							
020	**Balanceførte poster underlagt kreditrisiko**							
030	**Ikkebalanceførte poster underlagt kredi-trisiko**							
	Eksponeringer/transaktioner underlagt modpartsrisiko							
040	**Værdipapirfinansieringstransaktioner**							
050	**Derivater og transaktioner med lang afviklingstid**							
060	**Som følger af en aftale om netting på tværs af produkter**							
070	**EKSPONERINGER TILDELT LÅNTAGER-KLASSER ELLER -PULJER: I ALT**							

		EKSPONERINGS-VÆGTET GENNEM-SNITLIG LØBETID (DAGE)	RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER	RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER		MEMORANDUMPOSTER:		
					HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGU-LEREDE FINANSIELLE ENHEDER	FORVENTET TAB	(-) VÆRDIJUSTE-RINGER OG HENSÆTTELSER	ANTAL LÅNTAGERE
		250	255	260	270	280	290	300
080	KATEGORISERINGSKRITERIER FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING: I ALT							
	OPDELING EFTER RISIKOVÆGT AF SAMLEDE EKSPONERINGER OMFATTET AF KATEGORISERINGSKRITERIER FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING:							
090	RISIKOVÆGT: 0 %							
100	50%							
110	70%							
120	Heraf: i kategori 1							
130	90%							
140	115%							
150	250%							
160	ALTERNATIV BEHANDLING: SIKRET VED PANT I FAST EJENDOM							
170	EKSPONERINGER SOM FØLGE AF LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) UNDERLAGT RISIKOVÆGTE I HENHOLD TIL ALTERNATIV BEHAND-LING, RISIKOVÆGTE PÅ 100 % OG ANDRE EKSPONERINGER UNDERLAGT RISIKOVÆGTE							
180	UDVANDINGSRISIKO: ERHVERVEDE FORDRINGER I ALT							

C 08.02 – KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES): KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN: OPDELING EFTER LÅNTAGERKLASSER ELLER -PULJER (CR IRB 2)

Eksponeringsklasse i henhold til IRB-metoden:

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

LÅNTAGERKLASSE (ID-KODE FOR RÆKKEN)	SYSTEM MED INTERNE RATINGS	OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER		KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN				
				UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING		(-) ANDEN FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING	SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER	
	PD TILDELT LÅNTAGERKLASSE ELLER -PULJE (%)		HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER	(-) GARANTIER	(-) KREDITDERIVATER		(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT	INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT (+)
005	010	020	030	040	050	060	070	080

EKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER		EKSPONERINGSVÆRDI				KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER INDGÅR I LGD-ESTIMATER, EKSKL. DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING	
						EGNE ESTIMATER AF LGD ANVENDES: UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING	
	HERAF: IKKEBALANCEFØRTE POSTER		HERAF: IKKEBALANCEFØRTE POSTER	HERAF: SOM OPSTÅR I FORBINDELSE MED MODPARTSRISIKO	HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER	GARANTIER	KREDITDERIVATER
090	100	110	120	130	140	150	160

KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER INDGÅR I LGD-ESTIMATER, EKSKL. DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING					UNDERLAGT DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING	
FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING					UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING	EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%)
EGNE ESTIMATER AF LGD ANVENDES: ANDEN FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING	ANERKENDT FINANSIEL SIKKERHED	ANDEN ANERKENDT SIKKERHED				
		FAST EJENDOM	ANDEN FYSISK SIKKERHED	FORDRINGER		
170	180	190	200	210	220	230

EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%) FOR STORE REGULEREDE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER	EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIG LØBETID (DAGE)	RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER	RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER		MEMORANDUMPOSTER:		
				HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER	FORVENTET TAB	(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER	ANTAL LÅNTAGERE
240	250	255	260	270	280	290	300

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

Land:

		OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGS-FAKTORER		Observerede nye misligholdelser for perioden	Generelle kreditrisikojusteringer	Specifikke kreditrisikojusteringer	Afskrivninger	Kreditrisikojusteringer/ afskrivninger for observerede nye misligholdelser	EKSPONERINGSVÆRDI	RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER	RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER
			misligholdte eksponeringer								
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
010	Centralregeringer eller centralbanker										
020	Regionale eller lokale myndigheder										
030	Offentlige enheder										
040	Multilaterale udviklingsbanker										
050	Internationale organisationer										
060	Institutter										
070	Selskaber										
075	heraf: SMV'er										
080	Detail										
085	heraf: SMV'er										
090	Sikret ved pant i fast ejendom										
095	heraf: SMV'er										

		OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGS-FAKTORER		Observerede nye misligholdelser for perioden	Generelle kreditrisikojusteringer	Specifikke kreditrisikojusteringer	Afskrivninger	Kreditrisikojusteringer/ afskrivninger for observerede nye misligholdelser	EKSPONERINGSVÆRDI	RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER	RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER
			misligholdte eksponeringer								
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
100	Eksponeringer ved misligholdelse										
110	Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko										
120	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer										
130	Krav mod institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering										
140	Kollektive investeringsinstitutter (CIU'er)										
150	Aktieeksponeringer										
160	Andre eksponeringer										
170	**Samlede eksponeringer**										

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

Land:

		OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER		Observerede nye misligholdelser for perioden	Generelle kreditrisikojusteringer	Specifikke kreditrisikojusteringer	Afskrivninger	Kreditrisikojusteringer/afskrivninger for observerede nye misligholdelser	PD TILDELT LÅNTAGERKLASSE ELLER -PULJE (%)
			Heraf: misligholdte						
		010	030	040	050	055	060	070	080
010	Centralregeringer eller centralbanker								
020	Institutter								
030	Selskaber								
042	Heraf: specialiseret långivning (undtagen specialiseret långivning omfattet af kategoriseringskriterier)								
045	Heraf: specialiseret långivning omfattet af kategoriseringskriterier								
050	Heraf: SMV'er								
060	Detail								
070	Sikret ved pant i fast ejendom								
080	SMV'er								
090	Ikke-SMV'er								
100	Kvalificerede revolverende								
110	Andre detaileksponeringer								
120	SMV'er								
130	Ikke-SMV'er								
140	Aktieeksponeringer								
150	**Samlede eksponeringer**								

		EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%)		EKSPONERINGSVÆRDI	RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER		RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER	FORVENTET TAB
			Heraf: misligholdte			Heraf: misligholdte		
		090	100	105	110	120	125	130
010	Centralregeringer eller centralbanker							
020	Institutter							
030	Selskaber							
042	Heraf: specialiseret långivning (undtagen specialiseret långivning omfattet af kategoriseringskriterier)							
045	Heraf: specialiseret långivning omfattet af kategoriseringskriterier							
050	Heraf: SMV'er							
060	Detail							
070	Sikret ved pant i fast ejendom							
080	SMV'er							
090	Ikke-SMV'er							
100	Kvalificerede revolverende							
110	Andre detaileksponeringer							
120	SMV'er							
130	Ikke-SMV'er							
140	Aktieeksponeringer							
150	**Samlede eksponeringer**							

C 09.04 — OPDELING AF KREDITEKSPONERINGER, SOM ER RELEVANTE FOR BEREGNINGEN AF DEN KONTRACYKLISKE BUFFER, EFTER LAND OG INSTITUTSPECIFIK KONTRACYKLISK BUFFERSATS

Land:

		Beløb	Procent	Kvalitative oplysninger
		010	020	030
Relevante krediteksponeringer — Kreditrisiko				
010	Eksponeringsværdi opgjort efter standardmetoden			
020	Eksponeringsværdi opgjort efter IRB-metoden			
Relevante krediteksponeringer — Markedsrisiko				
030	Sum af lange og korte positioner af eksponeringer i handelsbeholdningen for standardmetoden			
040	Værdi af eksponeringer i handelsbeholdningen for interne modeller			
Relevante krediteksponeringer — Securitisering				
050	Eksponeringsværdi af securitiseringspositioner i anlægsbeholdningen efter standardmetoden			
060	Eksponeringsværdi af securitiseringspositioner i anlægsbeholdningen efter IRB-metoden			
Kapitalgrundlagskrav og -vægte				
070	Samlede kapitalgrundlagskrav for kontracyklisk kapitalbuffer			
080	Kapitalgrundlagskrav for relevante krediteksponeringer — Kreditrisiko			
090	Kapitalgrundlagskrav for relevante krediteksponeringer — Markedsrisiko			
100	Kapitalgrundlagskrav for relevante krediteksponeringer — Securitiseringspositioner i anlægsbeholdningen			
110	Vægte for kapitalgrundlagskrav			

		Beløb	Procent	Kvalitative oplysninger
		010	020	030
Kontracykliske kapitalbuffersatser				
120	Kontracyklisk kapitalbuffersats fastsat af udpeget myndighed			
130	Kontracyklisk kapitalbuffersats, der finder anvendelse på instituttets land			
140	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffersats			
Anvendelse af tærsklen på 2 %				
150	Anvendelse af tærsklen på 2 % for generel krediteksponering			
160	Anvendelse af tærsklen på 2 % for eksponeringer i handelsbeholdningen			

C 10.01 – KREDITRISIKO: EGENKAPITAL – KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN (CR EQU IRB 1)

		SYSTEM MED INTERNE RATINGS	OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN			EKSPONERINGSVÆRDI	EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%)	RISIKOVÆGTET EKSPONERING	MEMORANDUMPOST:
				UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING		SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER				FORVENTET TAB
		PD TILDELT LÅNTAGERKLASSE (%)		(-) GARANTIER	(-) KREDITDERIVATER	(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT				
		010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	**SAMLET AKTIEEKSPONERING OPGJORT EFTER IRB-METODEN**								Celle med link til CA	
020	**PD/LGD-METODEN: I ALT**									
050	**DEN FORENKLEDE RISIKOVÆGTNINGSMETODE: I ALT**									
060	**OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER OPGJORT EFTER DEN FORENKLEDE RISIKOVÆGTNINGSMETODE EFTER RISIKOVÆGT:**									
070	RISIKOVÆGT: 190 %									
080	290%									
090	370%									
100	**METODEN MED INTERNE MODELLER**									
110	**AKTIEEKSPONERINGER UNDERLAGT RISIKOVÆGTE**									

C 10.02 – KREDITRISIKO: EGENKAPITAL — KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN. OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER OPGJORT EFTER PD/LGD-METODEN EFTER LÅNTAGERKLASSE (CR EQU IRB 2)

LÅNTAGERKLASSE (ID-KODE FOR RÆKKEN)	SYSTEM MED INTERNE RATINGS	OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN			EKSPONERINGSVÆRDI	EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%)	RISIKOVÆGTET EKSPONERING	MEMORANDUMPOST:
			UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING		SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER				FORVENTET TAB
	PD TILDELT LÅNTAGERKLASSE (%)		(-) GARANTIER	(-) KREDITDERIVATER	(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT				
005	010	020	030	040	050	060	070	080	090

C 11.00 – AFVIKLINGSRISIKO/LEVERINGSRISIKO (CR SETT)

		UAFVIKLEDE TRANSAKTIONER TIL AFVIKLINGSPRIS	EKSPONERING MOD PRISFORSKEL SOM FØLGE AF UAFVIKLEDE TRANSAKTIONER	KAPITALGRUNDLAGSKRAV	SAMLET AFVIKLINGSRISIKOEKSPONERING
		010	020	030	040
010	**Samlede uafviklede transaktioner uden for handelsbeholdningen**				Celle med link til CA
020	Transaktioner uafviklet i op til fire dage (faktor 0 %)				
030	Transaktioner uafviklet mellem 5 og 15 dage (faktor 8 %)				
040	Transaktioner uafviklet mellem 16 og 30 dage (faktor 50 %)				
050	Transaktioner uafviklet mellem 31 og 45 dage (faktor 75 %)				
060	Transaktioner uafviklet i 46 dage eller derover (faktor 100 %)				
070	**Samlede uafviklede transaktioner i handelsbeholdningen**				Celle med link til CA
080	Transaktioner uafviklet i op til fire dage (faktor 0 %)				
090	Transaktioner uafviklet mellem 5 og 15 dage (faktor 8 %)				
100	Transaktioner uafviklet mellem 16 og 30 dage (faktor 50 %)				
110	Transaktioner uafviklet mellem 31 og 45 dage (faktor 75 %)				
120	Transaktioner uafviklet i 46 dage eller derover (faktor 100 %)				

C 12.00 – KREDITRISIKO: SECURITISERINGER - KAPITALGRUNDLAGSKRAV OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (CR SEC SA)

		INDGÅEDE SECURITISERINGSEKSPONERINGER I ALT	SYNTETISKE SECURITISERINGER: KREDITRISIKOAFDÆKNING AF SECURITISEREDE EKSPONERINGER			SECURITISERINGSPOSITIONER	(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER	EKSPONERING EFTER INDREGNING AF VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER
			(-) FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (Cva)	(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT (-) JUSTEREDE VÆRDIER FOR UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (G*)	NOTIONEL VÆRDI AF IKKEAFHÆNDET ELLER TILBAGEKØBT KREDITRISIKOAFDÆKNING	OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER		
		010	020	030	040	050	060	070
010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**							
020	HERAF: RESECURITISERINGER							
030	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
040	BALANCEFØRTE POSTER							
050	SECURITISERINGER							
060	RESECURITISERINGER							
070	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER							
080	SECURITISERINGER							
090	RESECURITISERINGER							
100	FØRTIDSINDFRIELSE							
110	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
120	BALANCEFØRTE POSTER							
130	SECURITISERINGER							
140	RESECURITISERINGER							

		INDGÅEDE SECURITISERINGSEKSPONERINGER I ALT	SYNTETISKE SECURITISERINGER: KREDITRISIKOAFDÆKNING AF SECURITISEREDE EKSPONERINGER			SECURITISERINGSPOSITIONER	(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER	EKSPONERING EFTER INDREGNING AF VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER
			(-) FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (Cva)	(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT (-) JUSTEREDE VÆRDIER FOR UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (G*)	NOTIONEL VÆRDI AF IKKEAFHÆNDET ELLER TILBAGEKØBT KREDITRISIKOAFDÆKNING	OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER		
		010	020	030	040	050	060	070
150	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER							
160	SECURITISERINGER							
170	RESECURITISERINGER							
180	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
190	BALANCEFØRTE POSTER							
200	SECURITISERINGER							
210	RESECURITISERINGER							
220	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER							
230	SECURITISERINGER							
240	RESECURITISERINGER							
	OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN:							
250	KREDITKVALITETSTRIN 1							
260	KREDITKVALITETSTRIN 2							
270	KREDITKVALITETSTRIN 3							
280	KREDITKVALITETSTRIN 4							
290	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE							

		KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN				NETTOEKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	(-) KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERINGEN: FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING, DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIELLE SIKKERHEDER (Cvam)
		(-) UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING: JUSTEREDE VÆRDIER (Ga)	(-) FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING	SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER			
				(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT	INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT		
		080	090	100	110	120	130
010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**						
020	HERAF: RESECURITISERINGER						
030	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**						
040	BALANCEFØRTE POSTER						
050	SECURITISERINGER						
060	RESECURITISERINGER						
070	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER						
080	SECURITISERINGER						
090	RESECURITISERINGER						
100	FØRTIDSINDFRIELSE						
110	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**						
120	BALANCEFØRTE POSTER						
130	SECURITISERINGER						
140	RESECURITISERINGER						

		KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN				NETTOEKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	(-) KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERINGEN: FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING, DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIELLE SIKKERHEDER (Cvam)
		(-) UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING: JUSTEREDE VÆRDIER (Ga)	(-) FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING	SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER			
				(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT	INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT		
		080	090	100	110	120	130
150	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER						
160	SECURITISERINGER						
170	RESECURITISERINGER						
180	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**						
190	BALANCEFØRTE POSTER						
200	SECURITISERINGER						
210	RESECURITISERINGER						
220	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER						
230	SECURITISERINGER						
240	RESECURITISERINGER						
	OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN:						
250	KREDITKVALITETSTRIN 1						
260	KREDITKVALITETSTRIN 2						
270	KREDITKVALITETSTRIN 3						
280	KREDITKVALITETSTRIN 4						
290	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE						

		FULDT JUSTERET EKSPONERINGS-VÆRDI (E*)	OPDELING AF FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E*) AF IKKEBALANCEFØRTE POSTER EFTER KONVERTERINGSFAKTOR				EKSPONERINGS-VÆRDI		
			0%	>0 % og <=20 %	>20 % og <=50 %	>50 % og <=100 %		(-) DER FRATRÆKKES KAPITALGRUND-LAGET	UNDERLAGT RISIKOVÆGTE
		140	150	160	170	180	190	200	210
010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**								
020	HERAF: RESECURITISERINGER								
030	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**								
040	BALANCEFØRTE POSTER								
050	SECURITISERINGER								
060	RESECURITISERINGER								
070	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER								
080	SECURITISERINGER								
090	RESECURITISERINGER								
100	FØRTIDSINDFRIELSE								
110	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**								
120	BALANCEFØRTE POSTER								
130	SECURITISERINGER								
140	RESECURITISERINGER								

		FULDT JUSTERET EKSPONERINGS-VÆRDI (E*)	OPDELING AF FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E*) AF IKKEBALANCEFØRTE POSTER EFTER KONVERTERINGSFAKTOR				EKSPONERINGS-VÆRDI		
			0%	>0 % og <=20 %	>20 % og <=50 %	>50 % og <=100 %		(-) DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET	UNDERLAGT RISIKOVÆGTE
		140	150	160	170	180	190	200	210
150	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER								
160	SECURITISERINGER								
170	RESECURITISERINGER								
180	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**								
190	BALANCEFØRTE POSTER								
200	SECURITISERINGER								
210	RESECURITISERINGER								
220	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER								
230	SECURITISERINGER								
240	RESECURITISERINGER								
	OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN:								
250	KREDITKVALITETSTRIN 1								
260	KREDITKVALITETSTRIN 2								
270	KREDITKVALITETSTRIN 3								
280	KREDITKVALITETSTRIN 4								
290	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE								

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE							OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE			
		RATET (KREDITKVALITETSTRIN)					1 250%	LOOK-THROUGH			INTERN VURDERING	
		KREDITKVALITETSTRIN 1	KREDITKVALITETSTRIN 2	KREDITKVALITETSTRIN 3	KREDITKVALITETSTRIN 4	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN	IKKERATET		HERAF: SECOND LOSS I ABCP	HERAF: GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)		GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)
		220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320
010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**											
020	HERAF: RESECURITISERINGER											
030	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**											
040	BALANCEFØRTE POSTER											
050	SECURITISERINGER											
060	RESECURITISERINGER											
070	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER											
080	SECURITISERINGER											
090	RESECURITISERINGER											
100	FØRTIDSINDFRIELSE											
110	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**											
120	BALANCEFØRTE POSTER											
130	SECURITISERINGER											
140	RESECURITISERINGER											

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE						OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE				
		RATET (KREDITKVALITETSTRIN)					1 250%	LOOK-THROUGH			INTERN VURDERING	
		KREDITKVALITETSTRIN 1	KREDITKVALITETSTRIN 2	KREDITKVALITETSTRIN 3	KREDITKVALITETSTRIN 4	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN	IKKERATET		HERAF: SECOND LOSS I ABCP	HERAF: GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)		GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)
		220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320
150	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER											
160	SECURITISERINGER											
170	RESECURITISERINGER											
180	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**											
190	BALANCEFØRTE POSTER											
200	SECURITISERINGER											
210	RESECURITISERINGER											
220	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER											
230	SECURITISERINGER											
240	RESECURITISERINGER											
	OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN:											
250	KREDITKVALITETSTRIN 1											
260	KREDITKVALITETSTRIN 2											
270	KREDITKVALITETSTRIN 3											
280	KREDITKVALITETSTRIN 4											
290	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE											

		RISIKOVÆGTET EKSPONERING		GENEREL VIRKNING (JUSTERING) SOM FØLGE AF OVERTRÆDELSE AF BESTEMMELSERNE OM RETTIDIG OMHU	JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF MANGLENDE LØBETIDSMATCH	SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONERING		MEMORANDUMPOST: RISIKOVÆGTET EKSPONERING SVARENDE TIL OVERFØRSLER FRA SECURITISERING OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN TIL ANDRE EKSPONERINGSKLASSER
			HERAF: SYNTETISKE SECURITISERINGER			FØR LOFT	EFTER LOFT	
		330	340	350	360	370	380	390
010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**						Celle med link til CA	
020	HERAF: RESECURITISERINGER						Celle med link til CA	
030	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
040	BALANCEFØRTE POSTER							
050	SECURITISERINGER							
060	RESECURITISERINGER							
070	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER							
080	SECURITISERINGER							
090	RESECURITISERINGER							
100	FØRTIDSINDFRIELSE							
110	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
120	BALANCEFØRTE POSTER							
130	SECURITISERINGER							
140	RESECURITISERINGER							

		RISIKOVÆGTET EKSPONERING		GENEREL VIRKNING (JUSTERING) SOM FØLGE AF OVERTRÆDELSE AF BESTEMMELSERNE OM RETTIDIG OMHU	JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF MANGLENDE LØBETIDSMATCH	SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONERING		MEMORANDUMPOST: RISIKOVÆGTET EKSPONERING SVARENDE TIL OVERFØRSLER FRA SECURITISERING OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN TIL ANDRE EKSPONERINGSKLASSER
			HERAF: SYNTETISKE SECURITISERINGER			FØR LOFT	EFTER LOFT	
		330	340	350	360	370	380	390
150	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER							
160	SECURITISERINGER							
170	RESECURITISERINGER							
180	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
190	BALANCEFØRTE POSTER							
200	SECURITISERINGER							
210	RESECURITISERINGER							
220	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER							
230	SECURITISERINGER							
240	RESECURITISERINGER							
	OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN:							
250	KREDITKVALITETSTRIN 1							
260	KREDITKVALITETSTRIN 2							
270	KREDITKVALITETSTRIN 3							
280	KREDITKVALITETSTRIN 4							
290	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE							

C 13.00 – KREDITRISIKO: SECURITISERINGER - KAPITALGRUNDLAGSKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN (CR SEC IRB)

			INDGÅEDE SECURITISERINGSEKSPONERINGER I ALT	SYNTETISKE SECURITISERINGER: KREDITRISIKOAFDÆKNING AF SECURITISEREDE EKSPONERINGER			SECURITISERINGSPOSITIONER	KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN			
				(-) FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (Cva)	(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT	NOTIONEL VÆRDI AF IKKEAFHÆNDET ELLER TILBAGEKØBT KREDITRISIKOAFDÆKNING	OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	(-) UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING: JUSTEREDE VÆRDIER (Ga)	(-) FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING	SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER	
					(-) JUSTEREDE VÆRDIER FOR UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (G*)					(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT	INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**										
020	HERAF: RESECURITISERINGER										
030	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**										
040	BALANCEFØRTE POSTER										
050	SECURITISERINGER	A									
060		B									
070		C									
080	RESECURITISERINGER	D									
090		E									
100	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER										
110	SECURITISERINGER	A									
120		B									
130		C									

			INDGÅEDE SECURITISERINGSEKSPONERINGER I ALT	SYNTETISKE SECURITISERINGER: KREDITRISIKOAFDÆKNING AF SECURITISEREDE EKSPONERINGER			SECURITISERINGSPOSITIONER	KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN			
				(-) FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (Cva)	(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT	NOTIONEL VÆRDI AF IKKEAFHÆNDET ELLER TILBAGEKØBT KREDITRISIKOAFDÆKNING	OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	(-) UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING: JUSTEREDE VÆRDIER (Ga)	(-) FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING	SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER	
					(-) JUSTEREDE VÆRDIER FOR UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (G*)					(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT	INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
140	RESECURITISERINGER	D									
150		E									
160	FØRTIDSINDFRIELSE										
170	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**										
180	BALANCEFØRTE POSTER										
190	SECURITISERINGER	A									
200		B									
210		C									
220	RESECURITISERINGER	D									
230		E									
240	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER										
250	SECURITISERINGER	A									
260		B									
270		C									

			INDGÅEDE SECURITISERINGSEKSPONERINGER I ALT	SYNTETISKE SECURITISERINGER: KREDITRISIKOAFDÆKNING AF SECURITISEREDE EKSPONERINGER			SECURITISERINGSPOSITIONER	KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN			
				(-) FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (Cva)	(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT	NOTIONEL VÆRDI AF IKKEAFHÆNDET ELLER TILBAGEKØBT KREDITRISIKOAFDÆKNING	OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	(-) UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING: JUSTEREDE VÆRDIER (Ga)	(-) FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING	SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER	
					(-) JUSTEREDE VÆRDIER FOR UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (G*)					(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT	INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
280	RESECURITISERINGER	D									
290		E									
300	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**										
310	BALANCEFØRTE POSTER										
320	SECURITISERINGER	A									
330		B									
340		C									
350	RESECURITISERINGER	D									
360		E									
370	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER										
380	SECURITISERINGER	A									
390		B									
400		C									
410	RESECURITISERINGER	D									
420		E									

		INDGÅEDE SECURITISERINGSEKSPONERINGER I ALT	SYNTETISKE SECURITISERINGER: KREDITRISIKOAFDÆKNING AF SECURITISEREDE EKSPONERINGER			SECURITISERINGSPOSITIONER	KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN			
			(-) FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (Cva)	(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT	NOTIONEL VÆRDI AF IKKEAFHÆNDET ELLER TILBAGEKØBT KREDITRISIKOAFDÆKNING	OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	(-) UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING: JUSTEREDE VÆRDIER (Ga)	(-) FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING	SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER	
				(-) JUSTEREDE VÆRDIER FOR UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (G*)					(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT	INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT
		010	020	030	040	050	060	070	080	090
	OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN:									
430	KREDITKVALITETSTRIN 1 & S/T KREDITKVALITETSTRIN 1									
440	KREDITKVALITETSTRIN 2									
450	KREDITKVALITETSTRIN 3									
460	KREDITKVALITETSTRIN 4 & S/T KREDITKVALITETSTRIN 2									
470	KREDITKVALITETSTRIN 5									
480	KREDITKVALITETSTRIN 6									
490	KREDITKVALITETSTRIN 7 & S/T KREDITKVALITETSTRIN 3									
500	KREDITKVALITETSTRIN 8									
510	KREDITKVALITETSTRIN 9									
520	KREDITKVALITETSTRIN 10									
530	KREDITKVALITETSTRIN 11									
540	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE									

			EKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	(-) KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERINGEN: FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING, DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIELLE SIKKERHEDER (Cvam)	FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E*)	OPDELING AF FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E*) AF IKKEBALANCEFØRTE POSTER EFTER KREDITKONVERTERINGSFAKTOR				EKSPONERINGSVÆRDI	(-) DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET	UNDERLAGT RISIKOVÆGTE
						0%	>0 % og <=20 %	>20 % og <=50 %	>50 % og <=100 %			
			100	110	120	130	140	150	160	170	180	190
010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**											
020	HERAF: RESECURITISERINGER											
030	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**											
040	BALANCEFØRTE POSTER											
050	SECURITISERINGER	A										
060		B										
070		C										
080	RESECURITISERINGER	D										
090		E										
100	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER											
110	SECURITISERINGER	A										
120		B										
130		C										

			EKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	(-) KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERINGEN: FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING, DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIELLE SIKKERHEDER (Cvam)	FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E*)	OPDELING AF FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E*) AF IKKEBALANCEFØRTE POSTER EFTER KREDITKONVERTERINGSFAKTOR				EKSPONERINGSVÆRDI	(-) DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET	UNDERLAGT RISIKOVÆGTE
						0%	>0 % og <=20 %	>20 % og <=50 %	>50 % og <=100 %			
			100	110	120	130	140	150	160	170	180	190
140	RESECURITISERINGER	D										
150		E										
160	FØRTIDSINDFRIELSE											
170	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**											
180	BALANCEFØRTE POSTER											
190	SECURITISERINGER	A										
200		B										
210		C										
220	RESECURITISERINGER	D										
230		E										
240	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER											
250	SECURITISERINGER	A										
260		B										
270		C										

			EKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	(-) KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERINGEN: FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING, DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIELLE SIKKERHEDER (Cvam)	FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E*)	OPDELING AF FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E*) AF IKKEBALANCEFØRTE POSTER EFTER KREDITKONVERTERINGSFAKTOR				EKSPONERINGSVÆRDI	(-) DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET	UNDERLAGT RISIKOVÆGTE
						0%	>0 % og <=20 %	>20 % og <=50 %	>50 % og <=100 %			
			100	110	120	130	140	150	160	170	180	190
280	RESECURITISERINGER	D										
290		E										
300	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**											
310	BALANCEFØRTE POSTER											
320	SECURITISERINGER	A										
330		B										
340		C										
350	RESECURITISERINGER	D										
360		E										
370	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER											
380	SECURITISERINGER	A										
390		B										
400		C										
410	RESECURITISERINGER	D										
420		E										

		EKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	(-) KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERINGEN: FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING, DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIELLE SIKKERHEDER (Cvam)	FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E*)	OPDELING AF FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E*) AF IKKEBALANCEFØRTE POSTER EFTER KREDITKONVERTERINGSFAKTOR				EKSPONERINGSVÆRDI	(-) DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET	UNDERLAGT RISIKOVÆGTE
					0%	>0 % og <=20 %	>20 % og <=50 %	>50 % og <=100 %			
		100	110	120	130	140	150	160	170	180	190
	OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN:										
430	KREDITKVALITETSTRIN 1 & S/T KREDITKVALITETSTRIN 1										
440	KREDITKVALITETSTRIN 2										
450	KREDITKVALITETSTRIN 3										
460	KREDITKVALITETSTRIN 4 & S/T KREDITKVALITETSTRIN 2										
470	KREDITKVALITETSTRIN 5										
480	KREDITKVALITETSTRIN 6										
490	KREDITKVALITETSTRIN 7 & S/T KREDITKVALITETSTRIN 3										
500	KREDITKVALITETSTRIN 8										
510	KREDITKVALITETSTRIN 9										
520	KREDITKVALITETSTRIN 10										
530	KREDITKVALITETSTRIN 11										
540	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE										

			OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE											
			DEN RATINGBASEREDE METODE (KREDITKVALITETSTRIN)											
			KREDIT-KVALI-TETSTRIN 1 & S/T KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 1	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 2	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 3	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 4 & S/T KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 2	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 5	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 6	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 7 & S/T KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 3	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 8	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 9	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 10	KREDIT-KVALITETS-TRIN 11	ALLE ANDRE KREDIT-KVALITETS-TRIN
			200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310
010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**													
020	HERAF: RESECURITISERINGER													
030	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**													
040	BALANCEFØRTE POSTER													
050	SECURITISERINGER	A												
060		B												
070		C												
080	RESECURITISERINGER	D												
090		E												
100	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER													
110	SECURITISERINGER	A												
120		B												
130		C												

			OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE											
			DEN RATINGBASEREDE METODE (KREDITKVALITETSTRIN)											
			KREDIT-KVALI-TETSTRIN 1 & S/T KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 1	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 2	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 3	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 4 & S/T KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 2	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 5	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 6	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 7 & S/T KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 3	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 8	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 9	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 10	KREDIT-KVALITETS-TRIN 11	ALLE ANDRE KREDIT-KVALITETS-TRIN
			200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310
140	RESECURITISERINGER	D												
150		E												
160	FØRTIDSINDFRIELSE													
170	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONE-RINGER**													
180	BALANCEFØRTE POSTER													
190	SECURITISERINGER	A												
200		B												
210		C												
220	RESECURITISERINGER	D												
230		E												
240	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER													
250	SECURITISERINGER	A												
260		B												
270		C												

			OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE											
			DEN RATINGBASEREDE METODE (KREDITKVALITETSTRIN)											
			KREDIT-KVALI-TETSTRIN 1 & S/T KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 1	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 2	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 3	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 4 & S/T KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 2	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 5	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 6	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 7 & S/T KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 3	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 8	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 9	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 10	KREDIT-KVALITETS-TRIN 11	ALLE ANDRE KREDIT-KVALITETS-TRIN
			200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310
280	RESECURITISERINGER	D												
290		E												
300	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**													
310	BALANCEFØRTE POSTER													
320	SECURITISERINGER	A												
330		B												
340		C												
350	RESECURITISERINGER	D												
360		E												
370	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER													
380	SECURITISERINGER	A												
390		B												
400		C												
410	RESECURITISERINGER	D												
420		E												

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE											
		DEN RATINGBASEREDE METODE (KREDITKVALITETSTRIN)											
		KREDIT-KVALI-TETSTRIN 1 & S/T KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 1	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 2	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 3	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 4 & S/T KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 2	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 5	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 6	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 7 & S/T KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 3	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 8	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 9	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 10	KREDIT-KVALITETS-TRIN 11	ALLE ANDRE KREDIT-KVALITETS-TRIN
		200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310
	OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN:												
430	KREDITKVALITETSTRIN 1 & S/T KREDITKVALITETSTRIN 1												
440	KREDITKVALITETSTRIN 2												
450	KREDITKVALITETSTRIN 3												
460	KREDITKVALITETSTRIN 4 & S/T KREDITKVALITETSTRIN 2												
470	KREDITKVALITETSTRIN 5												
480	KREDITKVALITETSTRIN 6												
490	KREDITKVALITETSTRIN 7 & S/T KREDITKVALITETSTRIN 3												
500	KREDITKVALITETSTRIN 8												
510	KREDITKVALITETSTRIN 9												
520	KREDITKVALITETSTRIN 10												
530	KREDITKVALITETSTRIN 11												
540	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE												

			OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE							(-) REDUKTION AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER
			1 250%	TILSYNSFORMELMETODEN		LOOK-THROUGH		DEN INTERNE VURDERINGS-METODE		
			IKKERATET		GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)		GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)		GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)	
			320	330	340	350	360	370	380	390
010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**									
020	HERAF: RESECURITISERINGER									
030	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**									
040	BALANCEFØRTE POSTER									
050	SECURITISERINGER	A								
060		B								
070		C								
080	RESECURITISERINGER	D								
090		E								
100	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER									
110	SECURITISERINGER	A								
120		B								
130		C								

			OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE							(-) REDUKTION AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER
			1 250%	TILSYNSFORMELMETODEN		LOOK-THROUGH		DEN INTERNE VURDERINGS-METODE		
			IKKERATET		GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)		GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)		GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)	
			320	330	340	350	360	370	380	390
140	RESECURITISERINGER	D								
150		E								
160	FØRTIDSINDFRIELSE									
170	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**									
180	BALANCEFØRTE POSTER									
190	SECURITISERINGER	A								
200		B								
210		C								
220	RESECURITISERINGER	D								
230		E								
240	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER									
250	SECURITISERINGER	A								
260		B								
270		C								

			OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE							(-) REDUKTION AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER
			1 250%	TILSYNSFORMELMETODEN		LOOK-THROUGH		DEN INTERNE VURDERINGS-METODE		
			IKKERATET		GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)		GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)		GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)	
			320	330	340	350	360	370	380	390
280	RESECURITISERINGER	D								
290		E								
300	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**									
310	BALANCEFØRTE POSTER									
320	SECURITISERINGER	A								
330		B								
340		C								
350	RESECURITISERINGER	D								
360		E								
370	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER									
380	SECURITISERINGER	A								
390		B								
400		C								
410	RESECURITISERINGER	D								
420		E								

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE							(-) REDUKTION AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER
		1 250%	TILSYNSFORMELMETODEN		LOOK-THROUGH		DEN INTERNE VURDERINGS-METODE		
		IKKERATET		GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)		GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)		GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)	
		320	330	340	350	360	370	380	390
	OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN:								
430	KREDITKVALITETSTRIN 1 & S/T KREDITKVALITETSTRIN 1								
440	KREDITKVALITETSTRIN 2								
450	KREDITKVALITETSTRIN 3								
460	KREDITKVALITETSTRIN 4 & S/T KREDITKVALITETSTRIN 2								
470	KREDITKVALITETSTRIN 5								
480	KREDITKVALITETSTRIN 6								
490	KREDITKVALITETSTRIN 7 & S/T KREDITKVALITETSTRIN 3								
500	KREDITKVALITETSTRIN 8								
510	KREDITKVALITETSTRIN 9								
520	KREDITKVALITETSTRIN 10								
530	KREDITKVALITETSTRIN 11								
540	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE								

			RISIKOVÆGTET EKSPONERING		GENEREL VIRKNING (JUSTERING) SOM FØLGE AF OVERTRÆDELSE AF BESTEMMELSERNE OM RETTIDIG OMHU	JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF MANGLENDE LØBETIDSMATCH	SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONERING		MEMORANDUMPOST: RISIKOVÆGTET EKSPONERING SVARENDE TIL OVERFØRSLER FRA SECURITISERING OPGJORT EFTER IRB-METODEN TIL ANDRE EKSPONERINGSKLASSER
				HERAF: SYNTETISKE SECURITISERINGER			FØR LOFT	EFTER LOFT	
			400	410	420	430	440	450	460
010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**							Celle med link til CA	
020	HERAF: RESECURITISERINGER							Celle med link til CA	
030	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**								
040	BALANCEFØRTE POSTER								
050	SECURITISERINGER	A							
060		B							
070		C							
080	RESECURITISERINGER	D							
090		E							
100	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER								
110	SECURITISERINGER	A							
120		B							
130		C							

			RISIKOVÆGTET EKSPONERING		GENEREL VIRKNING (JUSTERING) SOM FØLGE AF OVERTRÆDELSE AF BESTEMMELSERNE OM RETTIDIG OMHU	JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF MANGLENDE LØBETIDSMATCH	SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONERING		MEMORANDUMPOST: RISIKOVÆGTET EKSPONERING SVARENDE TIL OVERFØRSLER FRA SECURITISERING OPGJORT EFTER IRB-METODEN TIL ANDRE EKSPONERINGSKLASSER
				HERAF: SYNTETISKE SECURITISERINGER			FØR LOFT	EFTER LOFT	
			400	410	420	430	440	450	460
140	RESECURITISERINGER	D							
150		E							
160	FØRTIDSINDFRIELSE								
170	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**								
180	BALANCEFØRTE POSTER								
190	SECURITISERINGER	A							
200		B							
210		C							
220	RESECURITISERINGER	D							
230		E							
240	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER								
250	SECURITISERINGER	A							
260		B							
270		C							

			RISIKOVÆGTET EKSPONERING		GENEREL VIRKNING (JUSTERING) SOM FØLGE AF OVERTRÆDELSE AF BESTEMMELSERNE OM RETTIDIG OMHU	JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF MANGLENDE LØBETIDSMATCH	SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONERING		MEMORANDUMPOST: RISIKOVÆGTET EKSPONERING SVARENDE TIL OVERFØRSLER FRA SECURITISERING OPGJORT EFTER IRB-METODEN TIL ANDRE EKSPONERINGSKLASSER
				HERAF: SYNTETISKE SECURITISERINGER			FØR LOFT	EFTER LOFT	
			400	410	420	430	440	450	460
280	RESECURITISERINGER	D							
290		E							
300	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**								
310	BALANCEFØRTE POSTER								
320	SECURITISERINGER	A							
330		B							
340		C							
350	RESECURITISERINGER	D							
360		E							
370	IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER								
380	SECURITISERINGER	A							
390		B							
400		C							
410	RESECURITISERINGER	D							
420		E							

		RISIKOVÆGTET EKSPONERING		GENEREL VIRKNING (JUSTERING) SOM FØLGE AF OVERTRÆDELSE AF BESTEMMELSERNE OM RETTIDIG OMHU	JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF MANGLENDE LØBETIDSMATCH	SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONERING		MEMORANDUMPOST: RISIKOVÆGTET EKSPONERING SVARENDE TIL OVERFØRSLER FRA SECURITISERING OPGJORT EFTER IRB-METODEN TIL ANDRE EKSPONERINGSKLASSER
			HERAF: SYNTETISKE SECURITISERINGER			FØR LOFT	EFTER LOFT	
		400	410	420	430	440	450	460
	OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN:							
430	KREDITKVALITETSTRIN 1 & S/T KREDITKVALITETSTRIN 1							
440	KREDITKVALITETSTRIN 2							
450	KREDITKVALITETSTRIN 3							
460	KREDITKVALITETSTRIN 4 & S/T KREDITKVALITETSTRIN 2							
470	KREDITKVALITETSTRIN 5							
480	KREDITKVALITETSTRIN 6							
490	KREDITKVALITETSTRIN 7 & S/T KREDITKVALITETSTRIN 3							
500	KREDITKVALITETSTRIN 8							
510	KREDITKVALITETSTRIN 9							
520	KREDITKVALITETSTRIN 10							
530	KREDITKVALITETSTRIN 11							
540	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE							

C 14.00 – DETALJEREDE OPLYSNINGER OM SECURITISERINGER (SEC DETAILS)

RÆKKE-NR.	INTERN KODE	ID FOR SECURITISERINGEN	ID FOR EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT	SECURITISERINGSTYPE: (TRADITIONEL/SYNTETISK)	REGNSKABSMÆSSIG BEHANDLING: Securitiserede eksponeringer bevares på eller fjernes fra balancen?	SOLVENSBEHANDLING: Er securitiseringspositioner omfattet af kapitalgrundlagskrav?	SECURITISERING ELLER RESECURITISERING?	STS-SECURITISERING	TILBAGEHOLDELSE		
									TYPE AF ANVENDT TILBAGEHOLDELSE	% AF TILBAGEHOLDELSE PÅ INDBERETNINGSDATOEN	OVERHOLDES TILBAGEHOLDELSESKRAVET?
005	010	020	030	040	050	060	070	075	080	090	100

INSTITUTTETS ROLLE: (EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT/ORGANISERENDE INSTITUT/OPRINDELIG LÅNGIVER/INVESTOR)	IKKE-ABCP-PROGRAMMER			SECURITISEREDE EKSPONERINGER							
	INDGÅELSESDATO	SAMLEDE SECURITISEREDE EKSPONERINGER PÅ INDGÅELSESDATOEN	SAMLET VÆRDI	INSTITUTTETS ANDEL (%)	TYPE	ANVENDT METODE (SA/IRB/MIX)	ANTAL EKSPONERINGER	LAND	ELGD (%)	(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER	KAPITALGRUNDLAGSKRAV INDEN SECURITISERING (%)
110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220

SECURITISERINGSSTRUKTUR								SECURITISERINGSPOSITIONER		
BALANCEFØRTE POSTER			IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER			LØBETID		OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER		
								BALANCEFØRTE POSTER		
PRIVILEGEREDE	MEZZANIN	FIRST LOSS	PRIVILEGEREDE	MEZZANIN	FIRST LOSS	FØRSTE FORVENTEDE UDLØBSDATO	JURIDISK FORFALDSDATO	PRIVILEGEREDE	MEZZANIN	FIRST LOSS
230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330

SECURITISERINGSPOSITIONER							
OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER			MEMORANDUMPOSTER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER				FØRTIDSINDFRIELSE
IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER			DIREKTE KREDITSUBSTITUTTER	IRS/CRS	ANERKENDTE LIKVIDITETSFACILITETER	ANDRE (HERUNDER IKKEANERKENDTE LIKVIDITETSFACILITETER)	ANVENDT KONVERTERINGSFAKTOR
PRIVILEGEREDE	MEZZANIN	FIRST LOSS					
340	350	360	370	380	390	400	410

(-) EKSPONERINGSVÆRDI, DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET	SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONERING		METODE	STS-SECURITISERINGER, DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING	SECURITISERINGSPOSITIONER — HANDELSBEHOLDNING			
	FØR LOFT	EFTER LOFT			CTP ELLER NON-CTP?	NETTOPOSITIONER		SAMLEDE KAPITALGRUNDLAGSKRAV (SA)
						LANGE	KORTE	SPECIFIK RISIKO
420	430	440	445	446	450	460	470	480

C 16.00 – OPERATIONEL RISIKO (OPR)

	BANKYDELSER	RELEVANT INDIKATOR			LÅN OG FORSKUD (VED ANVENDELSE AF ASA)			KAPITALGRUND-LAGSKRAV	Samlet risikoeksponering for operationelle risici
		ÅR-3	ÅR-2	FOREGÅENDE ÅR	ÅR-3	ÅR-2	FOREGÅENDE ÅR		
		010	020	030	040	050	060	070	O71
010	**1. BANKYDELSER OMFATTET AF BASISINDIKATORMETODEN (BIA)**								Celle med link til CA2
020	**2. BANKYDELSER OMFATTET AF STANDARDMETODEN (TSA)/DEN ALTERNATIVE STANDARDMETODE (ASA)**								Celle med link til CA2
	OMFATTET AF TSA:								
030	VIRKSOMHEDSFINANSIERING (CF)								
040	HANDEL OG SALG (TS)								
050	BØRSMÆGLERVIRKSOMHED PÅ DETAILMARKEDET (RBr)								
060	FORRETNINGSBANKYDELSER (CB)								
070	DETAILBANKYDELSER (RB)								
080	BETALING OG AFVIKLING (PS)								
090	TJENESTEYDELSER I AFDELINGER (AS)								
100	PORTEFØLJEADMINISTRATION (AM)								
	OMFATTET AF ASA:								
110	FORRETNINGSBANKYDELSER (CB)								
120	DETAILBANKYDELSER (RB)								
130	3. **BANKYDELSER OMFATTET AF AVANCEREDE MÅLEMETODER (AMA)**								Celle med link til CA2

	BANKYDELSER	AMA: MEMORANDUMPOSTER, DER EVT. SKAL INDBERETTES				
		HERAF: SOM FØLGE AF EN FORDELINGSMEKANISME	KAPITALGRUNDLAGSKRAV FØR REDUKTION SOM FØLGE AF FORVENTET TAB, DIVERSIFICERING OG RISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER	(-) REDUKTION AF KAPITALGRUNDLAGSKRAV SOM FØLGE AF FORVENTET TAB OPFANGET I FORRETNINGSGANGE	(-) REDUKTION AF KAPITALGRUNDLAGSKRAV SOM FØLGE AF DIVERSIFICERING	(-) REDUKTION AF KAPITALGRUNDLAGSKRAV SOM FØLGE AF RISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER (FORSIKRING OG ANDRE RISIKOOVERFØRSELSMEKANISMER)
		080	090	100	110	120
010	**1. BANKYDELSER OMFATTET AF BASISINDIKATORMETODEN (BIA)**					
020	**2. BANKYDELSER OMFATTET AF STANDARDMETODEN (TSA)/DEN ALTERNATIVE STANDARDMETODE (ASA)**					
	OMFATTET AF TSA:					
030	VIRKSOMHEDSFINANSIERING (CF)					
040	HANDEL OG SALG (TS)					
050	BØRSMÆGLERVIRKSOMHED PÅ DETAILMARKEDET (RBr)					
060	FORRETNINGSBANKYDELSER (CB)					
070	DETAILBANKYDELSER (RB)					
080	BETALING OG AFVIKLING (PS)					
090	TJENESTEYDELSER I AFDELINGER (AS)					
100	PORTEFØLJEADMINISTRATION (AM)					
	OMFATTET AF ASA:					
110	FORRETNINGSBANKYDELSER (CB)					
120	DETAILBANKYDELSER (RB)					
130	3. **BANKYDELSER OMFATTET AF AVANCEREDE MÅLEMETODER (AMA)**					

C 17.01 – OPERATIONEL RISIKO: TAB OG GODTGØRELSER EFTER FORRETNINGSOMRÅDER OG TYPER AF HÆNDELSER I DET FOREGÅENDE ÅR (OPR DETAILS 1)

FORDELING AF TAB PÅ FORRETNINGSOMRÅDER			HÆNDELSESTYPER							HÆNDELSESTYPER I ALT	MEMORANDUMPOST: TÆRSKEL ANVENDT VED DATAINDSAMLING	
			INTERN SVIG	EKSTERN SVIG	ANSÆTTELSESVILKÅR OG SIKKERHED PÅ ARBEJDSPLADSEN	KUNDER, PRODUKTER OG FORRETNINGSPRAKSIS	SKADER PÅ FYSISKE AKTIVER	FORRETNINGSFORSTYRRELSER OG SYSTEMFEJL	ORDREAFVIKLING, LEVERING OG PROCESFORVALTNING		LAVESTE	HØJESTE
Rækker			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	**VIRKSOMHEDSFINANSIERING [CF]**	Antal hændelser (nye hændelser)										
0020		Bruttotab (nye hændelser)										
0030		Antal hændelser underlagt tabsjusteringer										
0040		Tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder										
0050		Største enkelttab										
0060		Summen af de fem største tab										
0070		Samlet direkte tabsgodtgørelse										
0080		Samlet godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer										

FORDELING AF TAB PÅ FORRETNINGSOMRÅDER			HÆNDELSESTYPER							HÆNDELSESTYPER I ALT	MEMORANDUMPOST: TÆRSKEL ANVENDT VED DATAINDSAMLING	
			INTERN SVIG	EKSTERN SVIG	ANSÆTTELSESVILKÅR OG SIKKERHED PÅ ARBEJDSPLADSEN	KUNDER, PRODUKTER OG FORRETNINGSPRAKSIS	SKADER PÅ FYSISKE AKTIVER	FORRETNINGSFORSTYRRELSER OG SYSTEMFEJL	ORDREAFVIKLING, LEVERING OG PROCESFORVALTNING		LAVESTE	HØJESTE
Rækker			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0110	HANDEL OG SALG [TS]	Antal hændelser (nye hændelser)										
0120		Bruttotab (nye hændelser)										
0130		Antal hændelser underlagt tabsjusteringer										
0140		Tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder										
0150		Største enkelttab										
0160		Summen af de fem største tab										
0170		Samlet direkte tabsgodtgørelse										
0180		Samlet godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer										

FORDELING AF TAB PÅ FORRETNINGSOMRÅDER			HÆNDELSESTYPER							HÆNDELSESTYPER I ALT	MEMORANDUMPOST: TÆRSKEL ANVENDT VED DATAINDSAMLING	
			INTERN SVIG	EKSTERN SVIG	ANSÆTTELSESVILKÅR OG SIKKERHED PÅ ARBEJDSPLADSEN	KUNDER, PRODUKTER OG FORRETNINGSPRAKSIS	SKADER PÅ FYSISKE AKTIVER	FORRETNINGSFORSTYRRELSER OG SYSTEMFEJL	ORDREAFVIKLING, LEVERING OG PROCESFORVALTNING		LAVESTE	HØJESTE
Rækker			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0210	**BØRSMÆGLERVIRKSOMHED PÅ DETAILMARKEDET [RBr]**	Antal hændelser (nye hændelser)										
0220		Bruttotab (nye hændelser)										
0230		Antal hændelser underlagt tabsjusteringer										
0240		Tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder										
0250		Største enkelttab										
0260		Summen af de fem største tab										
0270		Samlet direkte tabsgodtgørelse										
0280		Samlet godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer										

FORDELING AF TAB PÅ FORRETNINGSOMRÅDER			HÆNDELSESTYPER							HÆNDELSESTYPER I ALT	MEMORANDUMPOST: TÆRSKEL ANVENDT VED DATAINDSAMLING	
			INTERN SVIG	EKSTERN SVIG	ANSÆTTELSESVILKÅR OG SIKKERHED PÅ ARBEJDSPLADSEN	KUNDER, PRODUKTER OG FORRETNINGSPRAKSIS	SKADER PÅ FYSISKE AKTIVER	FORRETNINGSFORSTYRRELSER OG SYSTEMFEJL	ORDREAFVIKLING, LEVERING OG PROCESFORVALTNING		LAVESTE	HØJESTE
Rækker			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0310	FORRETNINGSBANKYDELSER [CB]	Antal hændelser (nye hændelser)										
0320		Bruttotab (nye hændelser)										
0330		Antal hændelser underlagt tabsjusteringer										
0340		Tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder										
0350		Største enkelttab										
0360		Summen af de fem største tab										
0370		Samlet direkte tabsgodtgørelse										
0380		Samlet godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer										

FORDELING AF TAB PÅ FORRETNINGSOMRÅDER			HÆNDELSESTYPER							HÆNDELSESTYPER I ALT	MEMORANDUMPOST: TÆRSKEL ANVENDT VED DATAINDSAMLING	
			INTERN SVIG	EKSTERN SVIG	ANSÆTTELSESVILKÅR OG SIKKERHED PÅ ARBEJDSPLADSEN	KUNDER, PRODUKTER OG FORRETNINGSPRAKSIS	SKADER PÅ FYSISKE AKTIVER	FORRETNINGSFORSTYRRELSER OG SYSTEMFEJL	ORDREAFVIKLING, LEVERING OG PROCESFORVALTNING		LAVESTE	HØJESTE
Rækker			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0410	**DETAILBANKYDELSER [RB]**	Antal hændelser (nye hændelser)										
0420		Bruttotab (nye hændelser)										
0430		Antal hændelser underlagt tabsjusteringer										
0440		Tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder										
0450		Største enkelttab										
0460		Summen af de fem største tab										
0470		Samlet direkte tabsgodtgørelse										
0480		Samlet godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer										

FORDELING AF TAB PÅ FORRETNINGSOMRÅDER			HÆNDELSESTYPER							HÆNDELSESTYPER I ALT	MEMORANDUMPOST: TÆRSKEL ANVENDT VED DATAINDSAMLING	
			INTERN SVIG	EKSTERN SVIG	ANSÆTTELSESVILKÅR OG SIKKERHED PÅ ARBEJDSPLADSEN	KUNDER, PRODUKTER OG FORRETNINGSPRAKSIS	SKADER PÅ FYSISKE AKTIVER	FORRETNINGSFORSTYRRELSER OG SYSTEMFEJL	ORDREAFVIKLING, LEVERING OG PROCESFORVALTNING		LAVESTE	HØJESTE
Rækker			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0510	**BETALING OG AFVIKLING [PS]**	Antal hændelser (nye hændelser)										
0520		Bruttotab (nye hændelser)										
0530		Antal hændelser underlagt tabsjusteringer										
0540		Tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder										
0550		Største enkelttab										
0560		Summen af de fem største tab										
0570		Samlet direkte tabsgodtgørelse										
0580		Samlet godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer										

FORDELING AF TAB PÅ FORRETNINGSOMRÅDER			HÆNDELSESTYPER							HÆNDELSESTYPER I ALT	MEMORANDUMPOST: TÆRSKEL ANVENDT VED DATAINDSAMLING	
			INTERN SVIG	EKSTERN SVIG	ANSÆTTELSESVILKÅR OG SIKKERHED PÅ ARBEJDSPLADSEN	KUNDER, PRODUKTER OG FORRETNINGSPRAKSIS	SKADER PÅ FYSISKE AKTIVER	FORRETNINGSFORSTYRRELSER OG SYSTEMFEJL	ORDREAFVIKLING, LEVERING OG PROCESFORVALTNING		LAVESTE	HØJESTE
Rækker			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0610	**TJENESTEYDELSER I AFDELINGER [AS]**	Antal hændelser (nye hændelser)										
0620		Bruttotab (nye hændelser)										
0630		Antal hændelser underlagt tabsjusteringer										
0640		Tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder										
0650		Største enkelttab										
0660		Summen af de fem største tab										
0670		Samlet direkte tabsgodtgørelse										
0680		Samlet godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer										

FORDELING AF TAB PÅ FORRETNINGSOMRÅDER			HÆNDELSESTYPER							HÆNDELSESTYPER I ALT	MEMORANDUMPOST: TÆRSKEL ANVENDT VED DATAINDSAMLING	
			INTERN SVIG	EKSTERN SVIG	ANSÆTTELSESVILKÅR OG SIKKERHED PÅ ARBEJDSPLADSEN	KUNDER, PRODUKTER OG FORRETNINGSPRAKSIS	SKADER PÅ FYSISKE AKTIVER	FORRETNINGSFORSTYRRELSER OG SYSTEMFEJL	ORDREAFVIKLING, LEVERING OG PROCESFORVALTNING		LAVESTE	HØJESTE
Rækker			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0710	PORTEFØLJEADMINISTRATION [AM]	Antal hændelser (nye hændelser)										
0720		Bruttotab (nye hændelser)										
0730		Antal hændelser underlagt tabsjusteringer										
0740		Tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder										
0750		Største enkelttab										
0760		Summen af de fem største tab										
0770		Samlet direkte tabsgodtgørelse										
0780		Samlet godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer										

FORDELING AF TAB PÅ FORRETNINGSOMRÅDER			HÆNDELSESTYPER							HÆNDELSESTYPER I ALT	MEMORANDUMPOST: TÆRSKEL ANVENDT VED DATAINDSAMLING	
			INTERN SVIG	EKSTERN SVIG	ANSÆTTELSESVILKÅR OG SIKKERHED PÅ ARBEJDSPLADSEN	KUNDER, PRODUKTER OG FORRETNINGSPRAKSIS	SKADER PÅ FYSISKE AKTIVER	FORRETNINGSFORSTYRRELSER OG SYSTEMFEJL	ORDREAFVIKLING, LEVERING OG PROCESFORVALTNING		LAVESTE	HØJESTE
Rækker			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0810	**VIRKSOMHEDSPOSTER [CI]**	Antal hændelser (nye hændelser)										
0820		Bruttotab (nye hændelser)										
0830		Antal hændelser underlagt tabsjusteringer										
0840		Tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder										
0850		Største enkelttab										
0860		Summen af de fem største tab										
0870		Samlet direkte tabsgodtgørelse										
0880		Samlet godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer										

FORDELING AF TAB PÅ FORRETNINGSOMRÅDER			HÆNDELSESTYPER							HÆNDELSESTYPER I ALT	MEMORANDUMPOST: TÆRSKEL ANVENDT VED DATAINDSAMLING	
			INTERN SVIG	EKSTERN SVIG	ANSÆTTELSESVILKÅR OG SIKKERHED PÅ ARBEJDSPLADSEN	KUNDER, PRODUKTER OG FORRETNINGSPRAKSIS	SKADER PÅ FYSISKE AKTIVER	FORRETNINGSFORSTYRRELSER OG SYSTEMFEJL	ORDREAFVIKLING, LEVERING OG PROCESFORVALTNING		LAVESTE	HØJESTE
Rækker			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0910	**I ALT FORRETNINGS- OMRÅDER**	Antal hændelser (nye hændelser). Heraf:										
0911		vedrørende tab ≥ 10000 og < 20000										
0912		vedrørende tab ≥ 20000 og < 100000										
0913		vedrørende tab ≥ 100000 og < 1 000 000										
0914		vedrørende tab ≥ 1 000 000										
0920		Bruttotab (nye hændelser). Heraf:										
0921		vedrørende tab ≥ 10000 og < 20000										
0922		vedrørende tab ≥ 20 000 og < 100 000										

FORDELING AF TAB PÅ FORRETNINGSOMRÅDER			HÆNDELSESTYPER							HÆNDELSESTYPER I ALT	MEMORANDUMPOST: TÆRSKEL ANVENDT VED DATAINDSAMLING	
			INTERN SVIG	EKSTERN SVIG	ANSÆTTELSESVILKÅR OG SIKKERHED PÅ ARBEJDSPLADSEN	KUNDER, PRODUKTER OG FORRETNINGSPRAKSIS	SKADER PÅ FYSISKE AKTIVER	FORRETNINGSFORSTYRRELSER OG SYSTEMFEJL	ORDREAFVIKLING, LEVERING OG PROCESFORVALTNING		LAVESTE	HØJESTE
Rækker			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0923		vedrørende tab ≥ 100 000 og < 1 000 000										
0924		vedrørende tab ≥ 1 000 000										
0930		Antal hændelser underlagt tabsjusteringer. Heraf:										
0935		heraf: antal hændelser med en positiv tabsjustering										
0936		heraf: antal hændelser med en negativ tabsjustering										
0940		Tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder										
0945		heraf: positive tabsjusteringer (+)										
0946		heraf: negative tabsjusteringer (-)										
0950		Største enkelttab										

FORDELING AF TAB PÅ FORRETNINGSOMRÅDER			HÆNDELSESTYPER							HÆNDELSESTYPER I ALT	MEMORANDUMPOST: TÆRSKEL ANVENDT VED DATAINDSAMLING	
			INTERN SVIG	EKSTERN SVIG	ANSÆTTELSESVILKÅR OG SIKKERHED PÅ ARBEJDSPLADSEN	KUNDER, PRODUKTER OG FORRETNINGSPRAKSIS	SKADER PÅ FYSISKE AKTIVER	FORRETNINGSFORSTYRRELSER OG SYSTEMFEJL	ORDREAFVIKLING, LEVERING OG PROCESFORVALTNING		LAVESTE	HØJESTE
Rækker			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0960		Summen af de fem største tab										
0970		Samlet direkte tabsgodtgørelse										
0980		Samlet godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer										

C 17.02 – OPERATIONEL RISIKO: STORE TABSHÆNDELSER (OPR DETAILS 2)

	Hændelses-ID	Bogføringsdato	Hændelsesdato	Konstateringsdato	Hændelsestype	Bruttotab	Bruttotab fratrukket direkte godtgørelser
Rækker	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
…							

	BRUTTOTAB EFTER FORRETNINGSOMRÅDE						
	Virksomhedsfinansiering [CF]	Handel og salg [TS]	Børsmæglervirksomhed på detailmarkedet [RBr]	Forretningsbankydelser [CB]	Detailbankydelser [RB]	Betaling og afvikling [PS]	Tjenesteydelser i afdelinger [AS]
Rækker	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
…							

	BRUTTOTAB EFTER FORRETNINGSOMRÅDE		Juridisk enheds navn	ID for juridisk enhed	Forretningsenhed	Beskrivelse
	Porteføljeadministration [AM]	Virksomhedsposter [CI]				
Rækker	0150	0160	0170	0180	0190	0200
…						

C 18.00 — MARKEDSRISIKO: POSITIONSRISICI I HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA TDI)

Valuta:

		POSITIONER					KAPITAL-GRUNDLAGS-KRAV	SAMLET RISIKO-EKSPONERING
		ALLE POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV		
		LANGE	KORTE	LANGE	KORTE			
		010	020	030	040	050	060	070
010	**HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER I HANDELS-BEHOLDNINGEN**							Celle med link til CA2
011	**Generel risiko**							
012	Derivater							
013	Andre aktiver og passiver							
020	Løbetidsbaseret metode							
030	Zone 1							
040	0 ≤ 1 måned							
050	> 1 ≤ 3 måneder							
060	> 3 ≤ 6 måneder							
070	> 6 ≤ 12 måneder							
080	Zone 2							
090	> 1 ≤ 2 (1,9 for kuponrente under 3 %) år							
100	> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 for kuponrente under3 %) år							
110	> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 for kuponrente under3 %) år							

		POSITIONER					KAPITAL-GRUNDLAGS-KRAV	SAMLET RISIKO-EKSPONERING
		ALLE POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV		
		LANGE	KORTE	LANGE	KORTE			
		010	020	030	040	050	060	070
120	Zone 3							
130	> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 for kuponrente under 3 %) år							
140	> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 for kuponrente under 3 %) år							
150	> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 for kuponrente under 3 %) år							
160	> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 for kuponrente under3 %) år							
170	> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 for kuponrente under3 %) år							
180	> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 for kuponrente under 3 %) år							
190	(> 12,0 ≤ 20,0 for kuponrente under 3 %) år							
200	(> 20 for kuponrente under 3 %) år							
210	Varighedsbaseret metode							
220	Zone 1							
230	Zone 2							
240	Zone 3							
250	**Specifik risiko**							
251	Kapitalgrundlagskrav i relation til gældsinstrumenter, som ikke er securitiseringsinstrumenter							
260	Gældsbeviser i den første kategori i tabel 1							

		POSITIONER					KAPITAL-GRUNDLAGS-KRAV	SAMLET RISIKO-EKSPONERING
		ALLE POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV		
		LANGE	KORTE	LANGE	KORTE			
		010	020	030	040	050	060	070
270	Gældsbeviser i den anden kategori i tabel 1							
280	Med restløbetid ≤ 6 måneder							
290	Med restløbetid > 6 måneder og ≤ 24 måneder							
300	Med restløbetid > 24 måneder							
310	Gældsbeviser i den tredje kategori i tabel 1							
320	Gældsbeviser i den fjerde kategori i tabel 1							
321	Ratede "nth-to-default"-kreditderivater							
325	Kapitalgrundlagskrav for securitiseringsinstrumenter							
330	Kapitalgrundlagskrav for korrelationshandelsporteføljen							
350	Yderligere krav til optioner (bortset fra deltarisici)							
360	Forenklet metode							
370	Delta plus-metode — yderligere krav vedrørende gammarisiko							
380	Delta plus-metode — yderligere krav vedrørende vegarisiko							
385	Delta plus-metode — ikkekontinuerte optioner og warrants							
390	Scenario matrix-metode							

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

		ALLE POSITIONER		(-) POSITIONER, DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET		NETTOPOSITIONER		OPDELING AF NETTOPOSITIONER (LANGE) EFTER RISIKOVÆGT (STANDARD- OG IRB-METODEN)			
								RISIKOVÆGTE < 1 250 %			
		LANGE	KORTE	(-) LANGE	(-) KORTE	LANGE	KORTE	7-10 %	12-18 %	20-35 %	40-75 %
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**										
020	Heraf: RESECURITISERINGER										
030	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**										
040	SECURITISERINGER										
050	RESECURITISERINGER										
060	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**										
070	SECURITISERINGER										
080	RESECURITISERINGER										
090	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**										
100	SECURITISERINGER										
110	RESECURITISERINGER										

		ALLE POSITIONER		(-) POSITIONER, DER FRATRÆKKES KAPITAL-GRUNDLAGET		NETTOPOSITIONER		OPDELING AF NETTOPOSITIONER (LANGE) EFTER RISIKOVÆGT (STANDARD- OG IRB-METODEN)			
								RISIKOVÆGTE < 1 250 %			
		LANGE	KORTE	(-) LANGE	(-) KORTE	LANGE	KORTE	7-10 %	12-18 %	20-35 %	40-75 %
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
	OPDELING AF DEN SAMLEDE SUM AF VÆGTEDE LANGE OG KORTE NETTOPOSITIONER EFTER UNDERLIGGENDE TYPE:										
120	1. Pant i beboelsesejendom										
130	2. Pant i erhvervsejendom										
140	3. Fordringer på kreditkort										
150	4. Leasing										
160	5. Lån til selskaber eller SMV'er										
170	6. Forbrugerlån										
180	7. Tilgodehavender fra salg										
190	8. Andre aktiver										
200	9. Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkredi-tobligationer										
210	10. Andre forpligtelser										

		OPDELING AF NETTOPOSITIONER (LANGE) EFTER RISIKOVÆGT (STANDARD- OG IRB-METODEN)													
		RISIKOVÆGTE < 1 250 %												1 250%	
		100%	150%	200%	225%	250%	300%	350%	425%	500%	650%	750%	850%	RATET	IKKERATET
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**														
020	Heraf: RESECURITISERINGER														
030	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**														
040	SECURITISERINGER														
050	RESECURITISERINGER														
060	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**														
070	SECURITISERINGER														
080	RESECURITISERINGER														
090	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**														
100	SECURITISERINGER														
110	RESECURITISERINGER														

		OPDELING AF NETTOPOSITIONER (LANGE) EFTER RISIKOVÆGT (STANDARD- OG IRB-METODEN)													
		RISIKOVÆGTE < 1 250 %												1 250%	
		100%	150%	200%	225%	250%	300%	350%	425%	500%	650%	750%	850%	RATET	IKKERATET
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
	OPDELING AF DEN SAMLEDE SUM AF VÆGTEDE LANGE OG KORTE NETTOPOSITIONER EFTER UNDERLIGGENDE TYPE:														
120	1. Pant i beboelsesejendom														
130	2. Pant i erhvervsejendom														
140	3. Fordringer på kreditkort														
150	4. Leasing														
160	5. Lån til selskaber eller SMV'er														
170	6. Forbrugerlån														
180	7. Tilgodehavender fra salg														
190	8. Andre aktiver														
200	9. Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer														
210	10. Andre forpligtelser														

		OPDELING AF NETTOPOSITIONER (LANGE) EFTER RISIKOVÆGT (STANDARD- OG IRB-METODEN)					OPDELING AF NETTOPOSITIONER (KORTE) EFTER RISIKOVÆGT (STANDARD- OG IRB-METODEN)							
		TILSYNSFORMELMETODEN		LOOK-THROUGH	INTERN VURDERING		RISIKOVÆGTE < 1 250 %							
			GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)			GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)	7-10 %	12-18 %	20-35 %	40-75 %	100%	150%	200%	225%
		250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	370
010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**													
020	Heraf: RESECURITISERINGER													
030	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**													
040	SECURITISERINGER													
050	RESECURITISERINGER													
060	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**													
070	SECURITISERINGER													
080	RESECURITISERINGER													
090	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**													
100	SECURITISERINGER													
110	RESECURITISERINGER													

		OPDELING AF NETTOPOSITIONER (LANGE) EFTER RISIKOVÆGT (STANDARD- OG IRB-METODEN)					OPDELING AF NETTOPOSITIONER (KORTE) EFTER RISIKOVÆGT (STANDARD- OG IRB-METODEN)							
		TILSYNSFORMELMETODEN		LOOK-THROUGH	INTERN VURDERING		RISIKOVÆGTE < 1 250 %							
			GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)			GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)	7-10 %	12-18 %	20-35 %	40-75 %	100%	150%	200%	225%
		250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	370
	OPDELING AF DEN SAMLEDE SUM AF VÆGTEDE LANGE OG KORTE NETTOPOSITIONER EFTER UNDERLIGGENDE TYPE:													
120	1. Pant i beboelsesejendom													
130	2. Pant i erhvervsejendom													
140	3. Fordringer på kreditkort													
150	4. Leasing													
160	5. Lån til selskaber eller SMV'er													
170	6. Forbrugerlån													
180	7. Tilgodehavender fra salg													
190	8. Andre aktiver													
200	9. Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer													
210	10. Andre forpligtelser													

		OPDELING AF NETTOPOSITIONER (KORTE) EFTER RISIKOVÆGT (STANDARD- OG IRB-METODEN)														
		RISIKOVÆGTE < 1 250 %								1 250%		TILSYNSFORMEL-METODEN		LOOK-THROUGH	INTERN VURDE-RING	
		250%	300%	350%	425%	500%	650%	750%	850%	RATET	IKKERA-TET		GENNEM-SNITLIG RISIKO-VÆGT (%)			GENNEM-SNITLIG RISIKO-VÆGT (%)
		380	390	400	410	420	430	440	450	460	470	480	490	500	510	520
010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**															
020	Heraf: RESECURITISERINGER															
030	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONE-RINGER**															
040	SECURITISERINGER															
050	RESECURITISERINGER															
060	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONE-RINGER**															
070	SECURITISERINGER															
080	RESECURITISERINGER															
090	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**															
100	SECURITISERINGER															
110	RESECURITISERINGER															

		OPDELING AF NETTOPOSITIONER (KORTE) EFTER RISIKOVÆGT (STANDARD- OG IRB-METODEN)														
		RISIKOVÆGTE < 1 250 %								1 250%		TILSYNSFORMEL-METODEN		LOOK-THROUGH	INTERN VURDERING	
		250%	300%	350%	425%	500%	650%	750%	850%	RATET	IKKERATET		GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)			GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)
		380	390	400	410	420	430	440	450	460	470	480	490	500	510	520
	OPDELING AF DEN SAMLEDE SUM AF VÆGTEDE LANGE OG KORTE NETTOPOSITIONER EFTER UNDERLIGGENDE TYPE:															
120	1. Pant i beboelsesejendom															
130	2. Pant i erhvervsejendom															
140	3. Fordringer på kreditkort															
150	4. Leasing															
160	5. Lån til selskaber eller SMV'er															
170	6. Forbrugerlån															
180	7. Tilgodehavender fra salg															
190	8. Andre aktiver															
200	9. Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer															
210	10. Andre forpligtelser															

		GENEREL VIRKNING (JUSTERING) SOM FØLGE AF OVERTRÆDELSE AF BESTEMMELSERNE OM RETTIDIG OMHU		FØR LOFT			EFTER LOFT			SAMLEDE KAPITAL-GRUND-LAGSKRAV
		VÆGTEDE LANGE NETTOPOSI-TIONER	VÆGTEDE KORTE NETTOPOSI-TIONER	VÆGTEDE LANGE NETTOPOSI-TIONER	VÆGTEDE KORTE NETTOPOSI-TIONER	SUM AF VÆGTEDE LANGE OG KORTE NETTOPOSI-TIONER	VÆGTEDE LANGE NETTOPOSI-TIONER	VÆGTEDE KORTE NETTOPOSI-TIONER	SUM AF VÆGTEDE LANGE OG KORTE NETTOPOSI-TIONER	
		530	540	550	560	570	580	590	600	610
010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**									Celle med link til MKR SA TDI {325:060}
020	Heraf: RESECURITISERINGER									
030	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONE-RINGER**									
040	SECURITISERINGER									
050	RESECURITISERINGER									
060	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONE-RINGER**									
070	SECURITISERINGER									
080	RESECURITISERINGER									
090	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**									
100	SECURITISERINGER									
110	RESECURITISERINGER									

		GENEREL VIRKNING (JUSTERING) SOM FØLGE AF OVERTRÆDELSE AF BESTEMMELSERNE OM RETTIDIG OMHU		FØR LOFT			EFTER LOFT			SAMLEDE KAPITAL-GRUND-LAGSKRAV
		VÆGTEDE LANGE NETTOPOSI-TIONER	VÆGTEDE KORTE NETTOPOSI-TIONER	VÆGTEDE LANGE NETTOPOSI-TIONER	VÆGTEDE KORTE NETTOPOSI-TIONER	SUM AF VÆGTEDE LANGE OG KORTE NETTOPOSI-TIONER	VÆGTEDE LANGE NETTOPOSI-TIONER	VÆGTEDE KORTE NETTOPOSI-TIONER	SUM AF VÆGTEDE LANGE OG KORTE NETTOPOSI-TIONER	
		530	540	550	560	570	580	590	600	610
	OPDELING AF DEN SAMLEDE SUM AF VÆGTEDE LANGE OG KORTE NETTOPOSITIONER EFTER UNDERLIGGENDE TYPE:									
120	1. Pant i beboelsesejendom									
130	2. Pant i erhvervsejendom									
140	3. Fordringer på kreditkort									
150	4. Leasing									
160	5. Lån til selskaber eller SMV'er									
170	6. Forbrugerlån									
180	7. Tilgodehavender fra salg									
190	8. Andre aktiver									
200	9. Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkredi-tobligationer									
210	10. Andre forpligtelser									

C 20.00 — MARKEDSRISIKO: SPECIFIK RISIKO I KORRELATIONSHANDELSPORTEFØLJEN OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA CTP)

		ALLE POSITIONER		(-) POSITIONER, DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET		NETTOPOSITIONER		OPDELING AF NETTOPOSITIONER (LANGE) EFTER RISIKOVÆGT (STANDARD- OG IRB-METODEN)				
								RISIKOVÆGTE < 1 250 %				
		LANGE	KORTE	(-) LANGE	(-) KORTE	LANGE	KORTE	7-10 %	12-18 %	20-35 %	40- 75 %	100%
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**											
	SECURITISERINGSPOSITIONER:											
020	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**											
030	SECURITISERINGER											
040	ANDRE CTP-POSITIONER											
050	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**											
060	SECURITISERINGER											
070	ANDRE CTP-POSITIONER											
080	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**											
090	SECURITISERINGER											
100	ANDRE CTP-POSITIONER											
	"NTH TO DEFAULT"-KREDITDERIVATER											
110	"NTH TO DEFAULT"-KREDITDERIVATER											
120	ANDRE CTP-POSITIONER											

		OPDELING AF NETTOPOSITIONER (LANGE) EFTER RISIKOVÆGT (STANDARD- OG IRB-METODEN)										
		RISIKOVÆGTE < 1 250 %					1 250%		TILSYNSFORMELMETODEN		LOOK-THROUGH	INTERN VURDERING
		250%	350%	425%	650%	Andre	RATET	IKKERATET		GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)		
		120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220
010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**											
	SECURITISERINGSPOSITIONER:											
020	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**											
030	SECURITISERINGER											
040	ANDRE CTP-POSITIONER											
050	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**											
060	SECURITISERINGER											
070	ANDRE CTP-POSITIONER											
080	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**											
090	SECURITISERINGER											
100	ANDRE CTP-POSITIONER											
	"NTH TO DEFAULT"-KREDITDERIVATER											
110	"NTH TO DEFAULT"-KREDITDERIVATER											
120	ANDRE CTP-POSITIONER											

		OPDELING AF NETTOPOSITIONER (LANGE) EFTER RISIKOVÆGT (STANDARD- OG IRB-METODEN)	OPDELING AF NETTOPOSITIONER (KORTE) EFTER RISIKOVÆGT (STANDARD- OG IRB-METODEN)									
		INTERN VURDERING	RISIKOVÆGTE < 1 250 %									
		GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)	7-10 %	12-18 %	20-35 %	40-75 %	100%	250%	350%	425%	650%	Andre
		230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330
010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**											
	SECURITISERINGSPOSITIONER:											
020	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**											
030	SECURITISERINGER											
040	ANDRE CTP-POSITIONER											
050	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**											
060	SECURITISERINGER											
070	ANDRE CTP-POSITIONER											
080	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**											
090	SECURITISERINGER											
100	ANDRE CTP-POSITIONER											
	"NTH TO DEFAULT"-KREDITDERIVATER											
110	"NTH TO DEFAULT"-KREDITDERIVATER											
120	ANDRE CTP-POSITIONER											

		OPDELING AF NETTOPOSITIONER (KORTE) EFTER RISIKOVÆGT (STANDARD- OG IRB-METODEN)							FØR LOFT		EFTER LOFT		SAMLEDE KAPITAL-GRUND-LAGS-KRAV
		1 250%		TILSYNSFORMELMETO-DEN		LOOK-THROUGH	INTERN VURDERING						
		RATET	IKKERATET		GENNEM-SNITLIG RISIKO-VÆGT (%)			GENNEM-SNITLIG RISIKO-VÆGT (%)	VÆGTEDE LANGE NETTOPO-SITIONER	VÆGTEDE KORTE NETTOPO-SITIONER	VÆGTEDE LANGE NETTOPO-SITIONER	VÆGTEDE KORTE NETTOPO-SITIONER	
		340	350	360	370	380	390	400	410	420	430	440	450
010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**												Celle med link til MKR SA TDI {330:060}
	SECURITISERINGSPOSITIONER:												
020	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONE-RINGER**												
030	SECURITISERINGER												
040	ANDRE CTP-POSITIONER												
050	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONE-RINGER**												
060	SECURITISERINGER												
070	ANDRE CTP-POSITIONER												
080	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**												
090	SECURITISERINGER												
100	ANDRE CTP-POSITIONER												
	"NTH TO DEFAULT"-KREDITDERIVATER												
110	"NTH TO DEFAULT"-KREDITDERI-VATER												
120	ANDRE CTP-POSITIONER												

C 21.00 — MARKEDSRISIKO: POSITIONSRISIKO I AKTIER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA EQU)

Nationalt marked:

		POSITIONER					KAPITAL-GRUNDLAGS-KRAV	SAMLET RISIKOEKSPONERING
		ALLE POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIONER UNDERLAGT KAPITAL-KRAV		
		LANGE	KORTE	LANGE	KORTE			
		010	020	030	040	050	060	070
010	**AKTIER I HANDELSBEHOLDNINGEN**							Celle med link til CA
020	Generel risiko							
021	Derivater							
022	Andre aktiver og passiver							
030	Børshandlede aktieindeksfutures, der er bredt diversificerede og omfattet af en særlig metode							
040	Andre aktier end børshandlede aktieindeksfutures, der er bredt diversificerede							
050	Specifik risiko							
090	Yderligere krav til optioner (bortset fra deltarisici)							
100	Forenklet metode							
110	Delta plus-metode — yderligere krav vedrørende gammarisiko							
120	Delta plus-metode — yderligere krav vedrørende vegarisiko							
125	Delta plus-metode — ikkekontinuerte optioner og warrants							
130	Scenario matrix-metode							

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

		ALLE POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV (herunder omfordeling af ikkematchede positioner i ikkeindberetningsvalutaer, underlagt særlig behandling for matchede positioner)			KAPITALGRUNDLAGSKRAV	SAMLET RISIKOEKSPONERING
		LANGE	KORTE	LANGE	KORTE	LANGE	KORTE	MATCHEDE		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**SAMLEDE POSITIONER**									Celle med link til CA
020	Snævert forbundne valutaer									
025	heraf: indberetningsvaluta									
030	Alle andre valutaer (herunder CIU'er, der behandles som forskellige valutaer)									
040	Guld									
050	Yderligere krav til optioner (bortset fra deltarisici)									
060	Forenklet metode									
070	Delta plus-metode — yderligere krav vedrørende gammarisiko									
080	Delta plus-metode — yderligere krav vedrørende vegarisiko									
085	Delta plus-metode — ikkekontinuerte optioner og warrants									
090	Scenario matrix-metode									

		ALLE POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV (herunder omfordeling af ikkematchede positioner i ikkeindberetningsvalutaer, underlagt særlig behandling for matchede positioner)			KAPITALGRUNDLAGSKRAV	SAMLET RISIKOEKSPONERING
		LANGE	KORTE	LANGE	KORTE	LANGE	KORTE	MATCHEDE		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
OPDELING AF SAMLEDE POSITIONER (HERUNDER INDBERETNINGSVALUTA) EFTER EKSPONERINGSTYPE										
100	Andre aktiver og passiver end ikkebalanceførte poster og derivater									
110	Ikkebalanceførte poster									
120	Derivater									
Memorandumposter: VALUTAPOSITIONER										
130	EUR									
140	Lek									
150	Argentinsk peso									
160	Australsk dollar									
170	Brasiliansk real									
180	Bulgarsk lev									
190	Canadisk dollar									
200	Tjekkisk koruna									
210	Dansk krone									
220	Egyptisk pund									
230	Britisk pund									
240	Forint									

		ALLE POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV (herunder omfordeling af ikkematchede positioner i ikkeindberetningsvalutaer, underlagt særlig behandling for matchede positioner)			KAPITALGRUNDLAGSKRAV	SAMLET RISIKOEKSPONERING
		LANGE	KORTE	LANGE	KORTE	LANGE	KORTE	MATCHEDE		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
250	Yen									
270	Litauisk litas									
280	Denar									
290	Mexicansk peso									
300	Zloty									
310	Rumænsk leu									
320	Russisk rubel									
330	Serbisk dinar									
340	Svensk krone									
350	Schweizisk franc									
360	Tyrkisk lira									
370	Grynia									
380	Amerikansk dollar									
390	Islandsk krone									
400	Norsk krone									
410	Hongkongsk dollar									

		ALLE POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV (herunder omfordeling af ikkematchede positioner i ikkeindberetningsvalutaer, underlagt særlig behandling for matchede positioner)			KAPITALGRUNDLAGSKRAV	SAMLET RISIKOEKSPONERING
		LANGE	KORTE	LANGE	KORTE	LANGE	KORTE	MATCHEDE		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
420	Ny taiwansk dollar									
430	Newzealandsk dollar									
440	Singaporeansk dollar									
450	Won									
460	Yuan Renminbi									
470	Andre									
480	Kroatisk kuna									

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

		ALLE POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV	KAPITALGRUNDLAGSKRAV	SAMLET RISIKOEKSPONERING
		LANGE	KORTE	LANGE	KORTE			
		010	020	030	040	050	060	070
010	**SAMLEDE POSITIONER I RÅVARER**							Celle med link til CA
020	Ædelmetaller (eksklusive guld)							
030	Uædle metaller							
040	Landbrugsprodukter ("softs")							
050	Andre							
060	Heraf energiprodukter (olie og gas)							
070	Løbetidsmetode							
080	Udvidet løbetidsmetode							
090	Forenklet metode: Alle positioner							
100	Yderligere krav til optioner (bortset fra deltarisici)							
110	Forenklet metode							
120	Delta plus-metode — yderligere krav vedrørende gammarisiko							
130	Delta plus-metode — yderligere krav vedrørende vegarisiko							
135	Delta plus-metode — ikkekontinuerte optioner og warrants							
140	Scenario matrix-metode							

C 24.00 – MARKEDSRISIKO OPGJORT EFTER DEN INTERNE MODEL (MKR IM)

		VaR		VaR I STRESSSITUATIONER		KAPITALKRAV FOR FORØGET MISLIGHOLDELSES- OG MIGRERINGSRISIKO		ALLE PRISRISICI, KAPITALKRAV FOR CTP		
		MULTIPLIKATIONSFAKTOR (m_c) x GENNEMSNIT FOR DE FOREGÅENDE 60 ARBEJDSDAGE (VaR_{avg})	DEN FOREGÅENDE DAG (VaR_{t-1})	MULTIPLIKATIONSFAKTOR (m_S) x GENNEMSNIT FOR DE FOREGÅENDE 60 ARBEJDSDAGE ($SVaR_{avg}$)	DEN SENESTE TILGÆNGELIGE ($SVaR_{t-1}$)	GENNEMSNITTET AF TALLET OVER 12 UGER	SENESTE TAL	BUNDVÆRDI	GENNEMSNITTET AF TALLET OVER 12 UGER	SENESTE TAL
		030	040	050	060	070	080	090	100	110
010	**SAMLEDE POSITIONER**									
	Memorandumposter: OPDELING AF MARKEDSRISIKO									
020	**Handlede gældsinstrumenter**									
030	**HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER (TDI) – GENEREL RISIKO**									
040	**HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER (TDI) – SPECIFIK RISIKO**									
050	**Aktier**									
060	**Aktier – Generel risiko**									
070	**Aktier – Specifik risiko**									
080	**Valutarisiko**									
090	**Råvarerisiko**									
100	**Samlet beløb for generel risiko**									
110	**Samlet beløb for specifik risiko**									

		KAPITALGRUNDLAGS-KRAV	SAMLET RISIKOEKS-PONERING	Antal overskridelser for de seneste 250 arbejdsdage	VaR-multiplikations-faktor (m_c)	SVaR-multiplikations-faktor (m_s)	ANTAGET KAPITAL-KRAV FOR CTP-BUNDVÆRDI – VÆGTEDE LANGE NETTOPOSITIONER EFTER LOFT	ANTAGET KAPITAL-KRAV FOR CTP-BUNDVÆRDI – VÆGTEDE KORTE NETTOPOSITIONER EFTER LOFT
		120	130	140	150	160	170	180
010	**SAMLEDE POSITIO-NER**		Celle med link til CA					
	Memorandumposter: OPDELING AF MARKEDSRISIKO							
020	**Handlede gældsinstru-menter**							
030	**HANDLEDE GÆLDSINSTRU-MENTER (TDI) – GENEREL RISIKO**							
040	**HANDLEDE GÆLDSINSTRU-MENTER (TDI) – SPECIFIK RISIKO**							
050	**Aktier**							
060	**Aktier – Generel risiko**							
070	**Aktier – Specifik risiko**							
080	**Valutarisiko**							
090	**Råvarerisiko**							
100	**Samlet beløb for generel risiko**							
110	**Samlet beløb for specifik risiko**							

C 25.00 – KREDITVÆRDIJUSTERINGSRISIKO (CVA)

		EKSPONERINGSVÆRDI			VaR		VaR I STRESSSITUATIONER	
			heraf: OTC-derivater	heraf: Værdipapirfinansieringstransaktioner	MULTIPLIKATIONSFAKTOR (m_c) x GENNEMSNIT FOR DE FOREGÅENDE 60 ARBEJDSDAGE (VaR_{avg})	DEN FOREGÅENDE DAG (VaR_{t-1})	MULTIPLIKATIONSFAKTOR (m_S) x GENNEMSNIT FOR DE FOREGÅENDE 60 ARBEJDSDAGE ($SVaR_{avg}$)	DEN SENESTE TILGÆNGELIGE ($SVaR_{t-1}$)
		010	020	030	040	050	060	070
010	**Samlet kreditværdijusteringsrisiko**							
020	**Opgjort efter den avancerede metode**							
030	**Opgjort efter standardmetoden**							
040	**Baseret på OEM**							

		KAPITALGRUNDLAGSKRAV	SAMLET RISIKOEKSPONERING	MEMORANDUMPOSTER			NOTIONELLE VÆRDIER FOR SIKRING AF KREDITVÆRDIJUSTERINGSRISIKO	
				Antal modparter	heraf: proxy anvendt til at bestemme kreditspænd	OPSTÅET KREDITVÆRDIJUSTERING	SINGLE NAME CREDIT DEFAULT SWAPS	INDEX CREDIT DEFAULT SWAPS
		080	090	100	110	120	130	140
010	**Samlet kreditværdijusteringsrisiko**		Link til {CA2;r640;c010}					
020	**Opgjort efter den avancerede metode**		Link til {CA2;r650;c010}					
030	**Opgjort efter standardmetoden**		Link til {CA2;r660;c010}					
040	**Baseret på OEM**		Link til {CA2;r670;c010}					

C 32.01 — FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE: AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI (PRUVAL 1)

			AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI		AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI, DER IKKE MEDTAGES PÅ GRUND AF DELVIS PÅVIRKNIN AF EGENTLIG KERNEKAPITAL	
				HERAF: HANDELSBEHOLDNING	MED FULDKOMMEN MATCH	REGNSKABSMÆSSIG SIKRING
			0010	0020	0030	0040
0010	**1**	**SAMLEDE AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI**				
0020	**1,1**	**SAMLEDE AKTIVER TIL DAGSVÆRDI**				
0030	1.1.1	FINANSIELLE AKTIVER, SOM BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE				
0040	1.1.2	FINANSIELLE AKTIVER I HANDELSBEHOLDNINGEN				
0050	1.1.3	FINANSIELLE AKTIVER, UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN, SOM SKAL MÅLES TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET				
0060	1.1.4	FINANSIELLE AKTIVER KLASSIFICERET TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET				
0070	1.1.5	FINANSIELLE AKTIVER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST				
0080	1.1.6	FINANSIELLE AKTIVER, BORTSET FRA DERIVATER, UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN, MÅLT TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET				
0090	1.1.7	FINANSIELLE AKTIVER, BORTSET FRA DERIVATER, UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN, MÅLT TIL DAGSVÆRDI I EGENKAPITALEN				
0100	1.1.8	ANDRE FINANSIELLE AKTIVER, BORTSET FRA DERIVATER, UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN				

			AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI		AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI, DER IKKE MEDTAGES PÅ GRUND AF DELVIS PÅVIRKNIN AF EGENTLIG KERNEKAPITAL	
				HERAF: HANDELSBEHOLD-NING	MED FULDKOMMEN MATCH	REGNSKABSMÆSSIG SIKRING
			0010	0020	0030	0040
0110	1.1.9	DERIVATER — REGNSKABS-MÆSSIG SIKRING				
0120	1.1.10	ÆNDRING I DAGSVÆRDIEN AF SIKREDE POSTER VED PORTEFØL-JESIKRING AF RENTERISIKO				
0130	1.1.11	KAPITALANDELE I DATTERSEL-SKABER, JOINT VENTURES OG ASSOCIEREDE SELSKABER				
0140	1.1.12	(-) HAIRCUTS FOR AKTIVER I HANDELSBEHOLDNINGEN TIL DAGSVÆRDI				
0150	**1.2**	**SAMLEDE PASSIVER TIL DAGS-VÆRDI**				
0160	1.2.1	FINANSIELLE FORPLIGTELSER, SOM BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE				
0170	1.2.2	FINANSIELLE FORPLIGTELSER I HANDELSBEHOLDNINGEN				
0180	1.2.3	FINANSIELLE FORPLIGTELSER KLASSIFICERET TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET				
0190	1.2.4	DERIVATER — REGNSKABS-MÆSSIG SIKRING				
0200	1.2.5	ÆNDRING I DAGSVÆRDIEN AF SIKREDE POSTER VED PORTEFØL-JESIKRING AF RENTERISIKO				
0210	1.2.6	HAIRCUTS FOR FORPLIGTELSER I HANDELSBEHOLDNINGEN TIL DAGSVÆRDI				

			AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI, DER IKKE MEDTAGES PÅ GRUND AF DELVIS PÅVIRKNIN AF EGENTLIG KERNEKAPITAL			AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI, DER MEDTAGES I TÆRSKLEN I ARTIKEL 4, STK. 1	
			FILTRE	ANDRE	BEMÆRKNINGER TIL ANDRE		HERAF: HANDELSBEHOLDNING
			0050	0060	0070	0080	0090
0010	**1**	**SAMLEDE AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI**					
0020	**1,1**	**SAMLEDE AKTIVER TIL DAGSVÆRDI**					
0030	1.1.1	FINANSIELLE AKTIVER, SOM BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE					
0040	1.1.2	FINANSIELLE AKTIVER I HANDELSBEHOLDNINGEN					
0050	1.1.3	FINANSIELLE AKTIVER, UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN, SOM SKAL MÅLES TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET					
0060	1.1.4	FINANSIELLE AKTIVER KLASSIFICERET TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET					
0070	1.1.5	FINANSIELLE AKTIVER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST					
0080	1.1.6	FINANSIELLE AKTIVER, BORTSET FRA DERIVATER, UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN, MÅLT TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET					
0090	1.1.7	FINANSIELLE AKTIVER, BORTSET FRA DERIVATER, UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN, MÅLT TIL DAGSVÆRDI I EGENKAPITALEN					
0100	1.1.8	ANDRE FINANSIELLE AKTIVER, BORTSET FRA DERIVATER, UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN					

			AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI, DER IKKE MEDTAGES PÅ GRUND AF DELVIS PÅVIRKNIN AF EGENTLIG KERNEKAPITAL			AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI, DER MEDTAGES I TÆRSKLEN I ARTIKEL 4, STK. 1	
			FILTRE	ANDRE	BEMÆRKNINGER TIL ANDRE		HERAF: HANDELSBEHOLDNING
			0050	0060	0070	0080	0090
0110	1.1.9	DERIVATER — REGNSKABSMÆSSIG SIKRING					
0120	1.1.10	ÆNDRING I DAGSVÆRDIEN AF SIKREDE POSTER VED PORTEFØLJESIKRING AF RENTERISIKO					
0130	1.1.11	KAPITALANDELE I DATTERSELSKABER, JOINT VENTURES OG ASSOCIEREDE SELSKABER					
0140	1.1.12	(-) HAIRCUTS FOR AKTIVER I HANDELSBEHOLDNINGEN TIL DAGSVÆRDI					
0150	**1.2**	**SAMLEDE PASSIVER TIL DAGSVÆRDI**					
0160	1.2.1	FINANSIELLE FORPLIGTELSER, SOM BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE					
0170	1.2.2	FINANSIELLE FORPLIGTELSER I HANDELSBEHOLDNINGEN					
0180	1.2.3	FINANSIELLE FORPLIGTELSER KLASSIFICERET TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET					
0190	1.2.4	DERIVATER — REGNSKABSMÆSSIG SIKRING					
0200	1.2.5	ÆNDRING I DAGSVÆRDIEN AF SIKREDE POSTER VED PORTEFØLJESIKRING AF RENTERISIKO					
0210	1.2.6	HAIRCUTS FOR FORPLIGTELSER I HANDELSBEHOLDNINGEN TIL DAGSVÆRDI					

C 32.02 — FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE: KERNEMETODE (PRUVAL 2)

			AVA PÅ KATEGORINIVEAU					
			MARKEDSPRISUSIKKERHED	HERAF: BEREGNET VED DEN EKSPERTBASEREDE METODE	OMKOSTNINGER VED AT LUKKE POSITIONER	HERAF: BEREGNET VED DEN EKSPERTBASEREDE METODE	MODELRISIKO	HERAF: BEREGNET VED DEN EKSPERTBASEREDE METODE
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**1**	**SAMLET KERNEMETODE**						
0020		*HERAF: HANDELSBEHOLDNING*						
0030	**1.1**	**PORTEFØLJER EFTER ARTIKEL 9-17 — SAMLET VÆRDI PÅ KATEGORINIVEAU EFTER DIVERSIFICERING**						
0040	**1.1.1**	**SAMLET VÆRDI PÅ KATEGORINIVEAU FØR DIVERSIFICERING**						
0050	1.1.1*	*HERAF: AVA FOR IKKE OPTJENTE KREDITSPÆND*						
0060	1.1.1**	*HERAF: AVA FOR INVESTERINGS- OG FINANSIERINGSOMKOSTNINGER*						
0070	1.1.1***	*HERAF: AVA, DER ANSES FOR AT HAVE VÆRDIEN NUL, JF. ARTIKEL 9, STK. 2*						
0080	1.1.1****	*HERAF: AVA, DER ANSES FOR AT HAVE VÆRDIEN NUL, JF. ARTIKEL 10, STK. 2 OG 3*						
0090	1.1.1.1	RENTER						
0100	1.1.1.2	VALUTA						
0110	1.1.1.3	LÅN						

			AVA PÅ KATEGORINIVEAU					
			MARKEDSPRISU-SIKKERHED	HERAF: BEREGNET VED DEN EKSPERTBA-SEREDE METODE	OMKOSTNINGER VED AT LUKKE POSITIONER	HERAF: BEREGNET VED DEN EKSPERTBA-SEREDE METODE	MODELRISIKO	HERAF: BEREGNET VED DEN EKSPERTBA-SEREDE METODE
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0120	1.1.1.4	AKTIER						
0130	1.1.1.5	RÅVARER						
0140	**1.1.2**	(-) **DIVERSIFICERINGSFORDELE**						
0150	1.1.2.1	(-) DIVERSIFICERINGSFORDEL BEREGNET MED METODE 1						
0160	1.1.2.2	(-) DIVERSIFICERINGSFORDEL BEREGNET MED METODE 2						
0170	1.1.2.2*	MEMORANDUMPOST: AVA'ER FØR DIVERSIFICERING REDU-CERET MED OVER 90 % VED DIVERSIFICERING EFTER METODE 2						
0180	**1.2**	**PORTEFØLJER BEREGNET EFTER DEN SUBSIDIÆRE METODE**						
0190	1.2.1	100 % UREALISERET NETTOGE-VINST						
0200	1.2.2	10 % FIKTIV VÆRDI						
0210	1.2.3	25 % INDGÅELSESVÆRDI						

			AVA PÅ KATEGORINIVEAU				SAMLET AVA	OPADRETTET USIKKERHED	AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI
			KONCENTREREDE POSITIONER	FREMTIDIGE ADMINISTRATIONSOMKOSTNINGER	FORFALD FØR AFTALT TID	OPERATIONEL RISIKO			AKTIVER TIL DAGSVÆRDI
			0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130
0010	**1**	**SAMLET KERNEMETODE**							
0020		*HERAF: HANDELSBEHOLDNING*							
0030	**1.1**	**PORTEFØLJER EFTER ARTIKEL 9-17 — SAMLET VÆRDI PÅ KATEGORINIVEAU EFTER DIVERSIFICERING**							
0040	**1.1.1**	**SAMLET VÆRDI PÅ KATEGORINIVEAU FØR DIVERSIFICERING**							
0050	1.1.1*	*HERAF: AVA FOR IKKE OPTJENTE KREDITSPÆND*							
0060	1.1.1**	*HERAF: AVA FOR INVESTERINGS- OG FINANSIERINGSOMKOSTNINGER*							
0070	1.1.1***	*HERAF: AVA, DER ANSES FOR AT HAVE VÆRDIEN NUL, JF. ARTIKEL 9, STK. 2*							
0080	1.1.1****	*HERAF: AVA, DER ANSES FOR AT HAVE VÆRDIEN NUL, JF. ARTIKEL 10, STK. 2 OG 3*							
0090	1.1.1.1	RENTER							
0100	1.1.1.2	VALUTA							
0110	1.1.1.3	LÅN							

			AVA PÅ KATEGORINIVEAU				SAMLET AVA	OPADRETTET USIKKERHED	AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI
			KONCENTREREDE POSITIONER	FREMTIDIGE ADMINISTRATIONSOMKOSTNINGER	FORFALD FØR AFTALT TID	OPERATIONEL RISIKO			AKTIVER TIL DAGSVÆRDI
			0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130
0120	1.1.1.4	AKTIER							
0130	1.1.1.5	RÅVARER							
0140	**1.1.2**	(-) **DIVERSIFICERINGSFORDELE**							
0150	1.1.2.1	(-) DIVERSIFICERINGSFORDEL BEREGNET MED METODE 1							
0160	1.1.2.2	(-) DIVERSIFICERINGSFORDEL BEREGNET MED METODE 2							
0170	1.1.2.2*	MEMORANDUMPOST: AVA'ER FØR DIVERSIFICERING REDUCERET MED OVER 90 % VED DIVERSIFICERING EFTER METODE 2							
0180	**1.2**	**PORTEFØLJER BEREGNET EFTER DEN SUBSIDIÆRE METODE**							
0190	1.2.1	100 % UREALISERET NETTOGEVINST							
0200	1.2.2	10 % FIKTIV VÆRDI							
0210	1.2.3	25 % INDGÅELSESVÆRDI							

			AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI	KVARTAL-TIL-DATO-INDTÆGTER	IPV-FORSKEL	DAGSVÆRDIJUSTERINGER			
			PASSIVER TIL DAGSVÆRDI			MARKEDSPRISUSIKKERHED	OMKOSTNINGER VED AT LUKKE POSITIONER	MODELRISIKO	KONCENTREREDE POSITIONER
			0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0010	**1**	**SAMLET KERNEMETODE**							
0020		*HERAF: HANDELSBEHOLDNING*							
0030	**1.1**	**PORTEFØLJER EFTER ARTIKEL 9-17 — SAMLET VÆRDI PÅ KATEGORINIVEAU EFTER DIVERSIFICERING**							
0040	**1.1.1**	**SAMLET VÆRDI PÅ KATEGORINIVEAU FØR DIVERSIFICERING**							
0050	1.1.1*	*HERAF: AVA FOR IKKE OPTJENTE KREDITSPÆND*							
0060	1.1.1**	*HERAF: AVA FOR INVESTERINGS- OG FINANSIERINGSOMKOSTNINGER*							
0070	1.1.1***	*HERAF: AVA, DER ANSES FOR AT HAVE VÆRDIEN NUL, JF. ARTIKEL 9, STK. 2*							
0080	1.1.1****	*HERAF: AVA, DER ANSES FOR AT HAVE VÆRDIEN NUL, JF. ARTIKEL 10, STK. 2 OG 3*							
0090	1.1.1.1	RENTER							
0100	1.1.1.2	VALUTA							
0110	1.1.1.3	LÅN							

			AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI	KVARTAL-TIL-DATO-INDTÆGTER	IPV-FORSKEL	DAGSVÆRDIJUSTERINGER			
			PASSIVER TIL DAGSVÆRDI			MARKEDSPRISUSIKKERHED	OMKOSTNINGER VED AT LUKKE POSITIONER	MODELRISIKO	KONCENTREREDE POSITIONER
			0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0120	1.1.1.4	AKTIER							
0130	1.1.1.5	RÅVARER							
0140	**1.1.2**	(-) **DIVERSIFICERINGSFORDELE**							
0150	1.1.2.1	(-) DIVERSIFICERINGSFORDEL BEREGNET MED METODE 1							
0160	1.1.2.2	(-) DIVERSIFICERINGSFORDEL BEREGNET MED METODE 2							
0170	1.1.2.2*	MEMORANDUMPOST: AVA'ER FØR DIVERSIFICERING REDUCERET MED OVER 90 % VED DIVERSIFICERING EFTER METODE 2							
0180	**1.2**	**PORTEFØLJER BEREGNET EFTER DEN SUBSIDIÆRE METODE**							
0190	1.2.1	100 % UREALISERET NETTOGEVINST							
0200	1.2.2	10 % FIKTIV VÆRDI							
0210	1.2.3	25 % INDGÅELSESVÆRDI							

			DAGSVÆRDIJUSTERINGER					DAG 1-FORSKEL I RESULTATOPGØRELSEN	BESKRIVELSE
			IKKE OPTJENTE KREDITSPÆND	INVESTERINGS- OG FINANSIERINGSOMKOSTNINGER	FREMTIDIGE ADMINISTRATIVE OMKOSTNINGER	FORFALD FØR AFTALT TID	OPERATIONEL RISIKO		
			0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0010	**1**	**SAMLET KERNEMETODE**							
0020		*HERAF: HANDELSBEHOLDNING*							
0030	**1.1**	**PORTEFØLJER EFTER ARTIKEL 9-17 — SAMLET VÆRDI PÅ KATEGORINIVEAU EFTER DIVERSIFICERING**							
0040	**1.1.1**	**SAMLET VÆRDI PÅ KATEGORINIVEAU FØR DIVERSIFICERING**							
0050	1.1.1*	*HERAF: AVA FOR IKKE OPTJENTE KREDITSPÆND*							
0060	1.1.1**	*HERAF: AVA FOR INVESTERINGS- OG FINANSIERINGSOMKOSTNINGER*							
0070	1.1.1***	*HERAF: AVA, DER ANSES FOR AT HAVE VÆRDIEN NUL, JF. ARTIKEL 9, STK. 2*							
0080	1.1.1****	*HERAF: AVA, DER ANSES FOR AT HAVE VÆRDIEN NUL, JF. ARTIKEL 10, STK. 2 OG 3*							
0090	1.1.1.1	RENTER							
0100	1.1.1.2	VALUTA							
0110	1.1.1.3	LÅN							

			DAGSVÆRDIJUSTERINGER					DAG 1-FORSKEL I RESULTATOPGØRELSEN	BESKRIVELSE
			IKKE OPTJENTE KREDITSPÆND	INVESTERINGS- OG FINANSIERINGSOMKOSTNINGER	FREMTIDIGE ADMINISTRATIVE OMKOSTNINGER	FORFALD FØR AFTALT TID	OPERATIONEL RISIKO		
			0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0120	1.1.1.4	AKTIER							
0130	1.1.1.5	RÅVARER							
0140	**1.1.2**	(-) **DIVERSIFICERINGSFORDELE**							
0150	1.1.2.1	(-) DIVERSIFICERINGSFORDEL BEREGNET MED METODE 1							
0160	1.1.2.2	(-) DIVERSIFICERINGSFORDEL BEREGNET MED METODE 2							
0170	1.1.2.2*	MEMORANDUMPOST: AVA'ER FØR DIVERSIFICERING REDUCERET MED OVER 90 % VED DIVERSIFICERING EFTER METODE 2							
0180	**1.2**	**PORTEFØLJER BEREGNET EFTER DEN SUBSIDIÆRE METODE**							
0190	1.2.1	100 % UREALISERET NETTOGEVINST							
0200	1.2.2	10 % FIKTIV VÆRDI							
0210	1.2.3	25 % INDGÅELSESVÆRDI							

C 32.03 — FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE: AVA FOR MODELRISIKO (PRUVAL 3)

PLACERING	MODEL	RISIKOKATEGORI	PRODUKT	OBSERVERBARHED	AVA FOR MODELRISIKO	HERAF: BRUG AF EKSPERTBASERET METODE	HERAF: AGGREGERET VED BRUG AF METODE 2
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070

AGGREGERET AVA BEREGNET EFTER METODE 2	AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI		IPV-FORSKEL (OUTPUTTEST)	IPV-DÆKNING (OUTPUTTEST)	DAGSVÆRDIJUSTERINGER		DAG 1-FORSKEL I RESULTATOPGØRELSEN
	AKTIVER TIL DAGSVÆRDI	PASSIVER TIL DAGSVÆRDI			MODELRISIKO	FORFALD FØR AFTALT TID	
0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150

C 32.04 — FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE: AVA FOR KONCENTREREDE POSITIONER (PRUVAL 4)

PLACERING	RISIKOKATE-GORI	PRODUKT	UNDERLIG-GENDE INSTRU-MENT(ER)	KONCEN-TRERET POSI-TION STØR-RELSE	MÅLEENHED	MARKEDS-VÆRDI	FORSIGTIGT ANSAT EXIT-PERIODE	AVA FOR KONCENTRE-REDE POSI-TIONER	KONCEN-TRERET POSI-TION DAGS-VÆRDIJUSTE-RING	IPV-FORSKEL
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100

C 33.00 - EKSPONERINGER MOD OFFENTLIG FORVALTNING OG SERVICE EFTER MODPARTENS LAND (GOV)

Land:

		Direkte eksponeringer						
		Balanceførte eksponeringer						
				Finansielle aktiver, bortset fra derivater, efter porteføljeregnskaber				
		Regnskabsmæssig bruttoværdi i alt af finansielle aktiver, bortset fra derivater	Regnskabsmæssig værdi i alt af finansielle aktiver (fratrukket korte positioner)	Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje	Finansielle aktiver i handelsbeholdningen	Finansielle aktiver, uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet	Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet
		010	020	030	040	050	060	070
010	Samlede eksponeringer							
OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER RISIKO, LOVGIVNINGSMÆSSIG FREMGANGSMÅDE OG EKSPONERINGSKLASSE								
020	Eksponeringer omfattet af kreditrisikorammen							
030	Standardmetoden							
040	Centralregeringer							
050	Regionale eller lokale myndigheder							
060	Offentlige enheder							
070	Internationale organisationer							
075	Andre eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service omfattet af standardmetoden							
080	IRB-metoden							
090	Centralregeringer							
100	Regionale eller lokale myndigheder [Centralregeringer]							

		Direkte eksponeringer						
		Balanceførte eksponeringer						
				Finansielle aktiver, bortset fra derivater, efter porteføljeregnskaber				
		Regnskabsmæssig bruttoværdi i alt af finansielle aktiver, bortset fra derivater	Regnskabsmæssig værdi i alt af finansielle aktiver (fratrukket korte positioner)	Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje	Finansielle aktiver i handelsbeholdningen	Finansielle aktiver, uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet	Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet
		010	020	030	040	050	060	070
110	Regionale eller lokale myndigheder [Institutter]							
120	Offentlige enheder [Centralregeringer]							
130	Offentlige enheder [Institutter]							
140	Internationale organisationer [Centralregeringer]							
155	Andre eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service omfattet af IRB-metoden							
160	Eksponeringer omfattet af markedsrisikorammen							
OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER RESTLØBETID								
170	[0 - 3M [							
180	[3M - 1Å [							
190	[1Å - 2Å [							
200	[2Å - 3Å [							
210	[3Å - 5Å [							
220	[5Å - 10Å [							
230	[10Å - længere							

		Direkte eksponeringer						
		Balanceførte eksponeringer						
		Finansielle aktiver, bortset fra derivater, efter porteføljeregnskaber						
		Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst	Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen	Finansielle aktiver til amortiseret kostpris	Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode	Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen	Korte positioner	Heraf: Korte positioner fra omvendte repolån klassificeret som "besiddes med handel for øje" eller er i handelsbeholdningen
		080	090	100	110	120	130	140
010	Samlede eksponeringer							
OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER RISIKO, LOVGIVNINGSMÆSSIG FREMGANGSMÅDE OG EKSPONERINGSKLASSE								
020	Eksponeringer omfattet af kreditrisikorammen							
030	Standardmetoden							
040	Centralregeringer							
050	Regionale eller lokale myndigheder							
060	Offentlige enheder							
070	Internationale organisationer							
075	Andre eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service omfattet af standardmetoden							
080	IRB-metoden							
090	Centralregeringer							
100	Regionale eller lokale myndigheder [Centralregeringer]							

		Direkte eksponeringer						
		Balanceførte eksponeringer						
		Finansielle aktiver, bortset fra derivater, efter porteføljeregnskaber					Korte positioner	Heraf: Korte positioner fra omvendte repolån klassificeret som "besiddes med handel for øje" eller er i handelsbeholdningen
		Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst	Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen	Finansielle aktiver til amortiseret kostpris	Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode	Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen		
		080	090	100	110	120	130	140
110	Regionale eller lokale myndigheder [Institutter]							
120	Offentlige enheder [Centralregeringer]							
130	Offentlige enheder [Institutter]							
140	Internationale organisationer [Centralregeringer]							
155	Andre eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service omfattet af IRB-metoden							
160	Eksponeringer omfattet af markedsrisikorammen							
OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER RESTLØBETID								
170	[0 - 3M [							
180	[3M - 1Å [							
190	[1Å - 2Å [							
200	[2Å - 3Å [							
210	[3Å - 5Å [							
220	[5Å - 10Å [							
230	[10Å - længere							

		Direkte eksponeringer						
							Derivater	
							Derivater med positiv dagsværdi	
		Akkumuleret værdiforringelse	heraf: fra finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst eller fra finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen	Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko	heraf: fra finansielle aktiver, uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet, finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet eller fra finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet	heraf: fra finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst eller fra finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen	Regnskabsmæssig værdi	Notionel værdi
		150	160	170	180	190	200	210
010	Samlede eksponeringer							
OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER RISIKO, LOVGIVNINGSMÆSSIG FREMGANGSMÅDE OG EKSPONERINGSKLASSE								
020	Eksponeringer omfattet af kreditrisikorammen							
030	Standardmetoden							
040	Centralregeringer							
050	Regionale eller lokale myndigheder							
060	Offentlige enheder							
070	Internationale organisationer							
075	Andre eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service omfattet af standardmetoden							
080	IRB-metoden							
090	Centralregeringer							
100	Regionale eller lokale myndigheder [Centralregeringer]							

		Direkte eksponeringer						
							Derivater	
							Derivater med positiv dagsværdi	
		Akkumuleret værdiforringelse	heraf: fra finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst eller fra finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen	Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko	heraf: fra finansielle aktiver, uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet, finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet eller fra finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet	heraf: fra finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst eller fra finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen	Regnskabsmæssig værdi	Notionel værdi
		150	160	170	180	190	200	210
110	Regionale eller lokale myndigheder [Institutter]							
120	Offentlige enheder [Centralregeringer]							
130	Offentlige enheder [Institutter]							
140	Internationale organisationer [Centralregeringer]							
155	Andre eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service omfattet af IRB-metoden							
160	Eksponeringer omfattet af markedsrisikorammen							
OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER RESTLØBETID								
170	[0 - 3M [							
180	[3M - 1Å [							
190	[1Å - 2Å [							
200	[2Å - 3Å [							
210	[3Å - 5Å [							
220	[5Å - 10Å [							
230	[10Å - længere							

		Direkte eksponeringer					Memorandumpost: Kreditderivater, der er solgt på grundlag af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service		Eksponeringsværdi	Risikovægtet eksponering
		Derivater		Ikkebalanceførte eksponeringer						
		Derivater med negativ dagsværdi		Nominel værdi	Hensættelser	Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko	Derivater med positiv dagsværdi — Regnskabsmæssig værdi	Derivater med negativ dagsværdi — Regnskabsmæssig værdi		
		Regnskabsmæssig værdi	Notionel værdi							
		220	230	240	250	260	270	280	290	300
010	Samlede eksponeringer									
OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER RISIKO, LOVGIVNINGSMÆSSIG FREMGANGSMÅDE OG EKSPONERINGSKLASSE										
020	Eksponeringer omfattet af kreditrisikorammen									
030	Standardmetoden									
040	Centralregeringer									
050	Regionale eller lokale myndigheder									
060	Offentlige enheder									
070	Internationale organisationer									
075	Andre eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service omfattet af standardmetoden									
080	IRB-metoden									
090	Centralregeringer									
100	Regionale eller lokale myndigheder [Centralregeringer]									

		Direkte eksponeringer					Memorandumpost: Kreditderivater, der er solgt på grundlag af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service		Eksponeringsværdi	Risikovægtet eksponering
		Derivater		Ikkebalanceførte eksponeringer						
		Derivater med negativ dagsværdi		Nominel værdi	Hensættelser	Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko	Derivater med positiv dagsværdi — Regnskabsmæssig værdi	Derivater med negativ dagsværdi — Regnskabsmæssig værdi		
		Regnskabsmæssig værdi	Notionel værdi							
		220	230	240	250	260	270	280	290	300
110	Regionale eller lokale myndigheder [Institutter]									
120	Offentlige enheder [Centralregeringer]									
130	Offentlige enheder [Institutter]									
140	Internationale organisationer [Centralregeringer]									
155	Andre eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service omfattet af IRB-metoden									
160	Eksponeringer omfattet af markedsrisikorammen									
OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER RESTLØBETID										
170	[0 - 3M [									
180	[3M - 1Å [									
190	[1Å - 2Å [									
200	[2Å - 3Å [									
210	[3Å - 5Å [									
220	[5Å - 10Å [									
230	[10Å - længere«									

BILAG II

»BILAG II

INDBERETNING AF KAPITALGRUNDLAG OG KAPITALGRUNDLAGSKRAV

Indholdsfortegnelse

DEL I: GENERELLE INSTRUKSER . . . 162

1. OPBYGNING OG KONVENTIONER . . . 162

1.1. OPBYGNING . . . 162

1.2. KONVENTION FOR NUMMERERING . . . 162

1.3. KONVENTION FOR TEGN . . . 162

1.4. FORKORTELSER . . . 162

DEL II: INSTRUKSER VEDRØRENDE SKEMAER . . . 162

1. OVERSIGT OVER KAPITALGRUNDLAG (CA) . . . 162

1.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER . . . 162

1.2. C 01.00 — KAPITALGRUNDLAG (CA1) . . . 163

1.2.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER . . . 163

1.3. C 02.00 — KAPITALGRUNDLAGSKRAV (CA2) . . . 177

1.3.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER . . . 177

1.4. C 03.00 — KAPITALPROCENTER OG KAPITALNIVEAUER (CA3) . . . 186

1.4.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER . . . 186

1.5. C 04.00 — MEMORANDUMPOSTER (CA4) . . . 188

1.5.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER . . . 188

1.6. OVERGANGSBESTEMMELSER OG »GRANDFATHERED« INSTRUMENTER: INSTRUMENTER, DER IKKE UDGØR STATSSTØTTE (CA5) . . . 203

1.6.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER . . . 203

1.6.2. C 05.01 — OVERGANGSBESTEMMELSER (CA5.1) . . . 203

1.6.2.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER . . . 204

1.6.3. C 05.02 — INSTRUMENTER, DER ER OMFATTET AF OVERGANGSBESTEMMELSER: INSTRUMENTER, DER IKKE UDGØR STATSSTØTTE (CA5.2) . . . 211

1.6.3.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER . . . 211

2. KONCERNSOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTEDE SELSKABER (GS) . . . 213

2.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER . . . 213

2.2. DETALJEREDE OPLYSNINGER OM KONCERNSOLVENS . . . 213

2.3. OPLYSNINGER OM DE INDIVIDUELLE ENHEDERS BIDRAG TIL KONCERNSOLVENSEN . . . 214

2.4. C 06.01 — KONCERNSOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTEDE SELSKABER — I ALT (GS I ALT) . . . 214

2.5. C 06.02 — KONCERNSOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTEDE SELSKABER (GS) . . . 214

3. SKEMAER FOR KREDITRISIKO . . . 222

3.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER . . . 222

3.1.1. INDBERETNING AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNING 222

3.1.2. INDBERETNING AF MODPARTSRISIKO 222

3.2. C 07.00 — KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES): KAPITALKRAV OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (CR SA) 222

3.2.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER 222

3.2.2. ANVENDELSESOMRÅDET FOR CR SA-SKEMAET 222

3.2.3. FORDELING AF EKSPONERINGER I EKSPONERINGSKLASSER EFTER STANDARDMETODEN 224

3.2.4. PRÆCISERING AF ANVENDELSESOMRÅDET FOR SPECIFIKKE EKSPONERINGSKLASSER OMHANDLET I ARTIKEL 112 I CRR 227

3.2.4.1. EKSPONERINGSKLASSEN »INSTITUTTER« 227

3.2.4.2. EKSPONERINGSKLASSEN »SÆRLIGT DÆKKEDE OBLIGATIONER OG SÆRLIGT DÆKKEDE REALKREDITOBLIGATIONER« 227

3.2.4.3. EKSPONERINGSKLASSEN »CIU'ER« 227

3.2.5. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER 227

3.3. KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES): KAPITALGRUNDLAGSKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN (CR IRB) 234

3.3.1. ANVENDELSESOMRÅDET FOR CR IRB-SKEMAET 234

3.3.2. OPDELING AF CR IRB-SKEMAET 235

3.3.3. C 08.01 — KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES): KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN (CR IRB 1) 236

3.3.3.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER 236

3.3.4. C 08.02 — KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES): KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN (OPDELING EFTER LÅNTAGERKLASSER ELLER -PULJER (CR IRB 2-SKEMAET) 243

3.4. KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES): OPLYSNINGER MED GEOGRAFISK OPDELING (CR GB) 244

3.4.1. C 09.01 — GEOGRAFISK OPDELING AF EKSPONERINGER EFTER LÅNTAGERENS HJEMSTED: EKSPONERINGER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (CR GB 1) 244

3.4.1.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER 244

3.4.2. C 09.02 — GEOGRAFISK OPDELING AF EKSPONERINGER EFTER LÅNTAGERENS HJEMSTED: EKSPONERINGER OPGJORT EFTER IRB-METODEN (CR GB 2) 246

3.4.2.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER 246

3.4.3. C 09.04 — OPDELING AF KREDITEKSPONERINGER, SOM ER RELEVANTE FOR BEREGNINGEN AF DEN KONTRACYKLISKE BUFFER, EFTER LAND OG INSTITUTSPECIFIK KONTRACYKLISK BUFFERSATS 249

3.4.3.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER 249

3.4.3.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER 249

3.5. C 10.01 OG C 10.02 — AKTIEEKSPONERINGER OPGJORT EFTER IRB-METODEN (CR EQU IRB 1 OG CR EQU IRB 2) 253

3.5.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER 253

3.5.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER (GÆLDER FOR BÅDE CR EQU IRB 1 OG CR EQU IRB 2) 254

3.6. C 11.00 — AFVIKLINGSRISIKO/LEVERINGSRISIKO (CR SETT) . . . 256

3.6.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER . . . 256

3.6.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER . . . 257

3.7. C 12.00 — KREDITRISIKO: SECURITISERING — KAPITALGRUNDLAGSKRAV OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (CR SEC SA) . . . 259

3.7.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER . . . 259

3.7.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER . . . 259

3.8. C 13.00 — KREDITRISIKO — SECURITISERING: KAPITALGRUNDLAGSKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN (CR SEC IRB) . . . 265

3.8.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER . . . 265

3.8.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER . . . 266

3.9. C 14.00 — DETALJEREDE OPLYSNINGER OM SECURITISERINGER (SEC DETAILS) . . . 272

3.9.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER . . . 272

3.9.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER . . . 273

4. SKEMAER FOR OPERATIONEL RISIKO . . . 283

4.1. C 16.00 — OPERATIONEL RISIKO (OPR) . . . 283

4.1.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER . . . 283

4.1.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER . . . 283

4.2. OPERATIONEL RISIKO: DETALJEREDE OPLYSNINGER OM TAB I DET FOREGÅENDE ÅR (OPR DETAILS) . . . 285

4.2.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER . . . 285

4.2.2. C 17.01: OPERATIONEL RISIKO: TAB OG GODTGØRELSER EFTER FORRETNINGSOMRÅDER OG TYPER AF HÆNDELSER I DET FOREGÅENDE ÅR (OPR DETAILS 1) . . . 286

4.2.2.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER . . . 286

4.2.2.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER . . . 287

4.2.3. C 17.02: OPERATIONEL RISIKO: DETALJEREDE OPLYSNINGER OM DE STØRSTE TABSHÆNDELSER I DET FOREGÅENDE ÅR (OPR DETAILS 2) . . . 292

4.2.3.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER . . . 292

4.2.3.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER . . . 292

5. SKEMAER FOR MARKEDSRISIKO . . . 293

5.1. C 18.00 — MARKEDSRISIKO: POSITIONSRISICI I HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA TDI) . . . 293

5.1.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER . . . 293

5.1.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER . . . 294

5.2. C 19.00 — MARKEDSRISIKO: SPECIFIK RISIKO I SECURITISERINGER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA SEC) . . . 296

5.2.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER . . . 296

5.2.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 296
5.3. C 20.00 — MARKEDSRISIKO: SPECIFIK RISIKO FOR POSITIONER TILDELT KORRELATIONSHANDELSPORTEFØLJEN OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA CTP) ... 298
5.3.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER ... 298
5.3.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 299
5.4. C 21.00 — MARKEDSRISIKO: POSITIONSRISIKO I AKTIER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA EQU) ... 300
5.4.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER ... 300
5.4.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 301
5.5. C 22.00 — MARKEDSRISIKO: VALUTARISIKO OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA FX) ... 302
5.5.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER ... 302
5.5.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 302
5.6. C 23.00 — MARKEDSRISIKO: RÅVARER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA COM) ... 304
5.6.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER ... 304
5.6.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 304
5.7. C 24.00 — MARKEDSRISIKO OPGJORT EFTER DEN INTERNE MODEL (MKR IM) ... 305
5.7.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER ... 305
5.7.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 306
5.8. C 25.00 — KREDITVÆRDIJUSTERINGSRISIKO (CVA) ... 308
5.8.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 308
6. FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE (PRUVAL) ... 310
6.1. C 32.01 — FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE: AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI (PRUVAL 1) ... 310
6.1.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER ... 310
6.1.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 310
6.2. C 32.02 — FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE: KERNEMETODE (PRUVAL 2) ... 314
6.2.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER ... 314
6.2.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 314
6.3. C 32.03 — FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE: AVA FOR MODELRISIKO (PRUVAL 3) ... 322
6.3.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER ... 322
6.3.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 322
6.4 C 32.04 — FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE: AVA FOR KONCENTREREDE POSITIONER (PRUVAL 4) ... 324
6.4.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER ... 324
6.4.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 325
7. C 33.00 — EKSPONERINGER MOD OFFENTLIG FORVALTNING OG SERVICE (GOV) ... 326
7.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER ... 326
7.2. OMFANGET AF SKEMAET OM EKSPONERINGER MOD »OFFENTLIG FORVALTNING OG SERVICE« ... 326
7.3. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 327

DEL I: GENERELLE INSTRUKSER

1. OPBYGNING OG KONVENTIONER

1.1. OPBYGNING

1. Generelt består systemet af fem blokke af skemaer:

   a) kapitalgrundlag, oversigt over lovpligtig kapital; samlet risikoeksponering

   b) koncernsolvens, en oversigt over opfyldelsen af solvenskravene for alle individuelle enheder, der er omfattet af den indberettende enheds konsolidering

   c) kreditrisiko (herunder modparts-, udvandings- og afviklingsrisici)

   d) markedsrisiko (herunder positionsrisiko i handelsbeholdningen, valutarisiko, råvarerisiko og kreditværdijusteringsrisiko)

   e) operationel risiko.

2. For hvert skema gives der henvisninger til retsakter. Yderligere detaljerede oplysninger om de mere generelle aspekter af indberetningen via hver blok af skemaer, instrukser vedrørende specifikke positioner samt valideringsregler findes i denne del af de gennemførelsesmæssige tekniske standarder.

3. Institutter skal kun indgive de skemaer, der er relevante for den anvendte metode til bestemmelse af kapitalgrundlagskravene.

1.2. KONVENTION FOR NUMMERERING

4. Dokumentet følger de konventioner for tekst, der er beskrevet i den følgende tabel, når der henvises til kolonner, rækker og celler i skemaerne. Disse numeriske koder anvendes i vid udstrækning i valideringsreglerne.

5. Følgende generelle notation anvendes i instrukserne: {Skema;Række;Kolonne}.

6. Ved valideringer i et skema, hvor kun datapunkter fra skemaet anvendes, henviser notationer ikke til et skema: {Række;Kolonne}.

7. I forbindelse med skemaer med kun én kolonne henvises der kun til rækker: {Skema;Række}.

8. En asterisk viser, at validering udføres for de angivne rækker eller kolonner.

1.3. KONVENTION FOR TEGN

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

1.4. FORKORTELSER

9a. I dette bilag henvises der til forordning (EU) nr. 575/2013 ved hjælp af forkortelsen »CRR« og til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU ved hjælp af forkortelsen »CRD«.

DEL II: INSTRUKSER VEDRØRENDE SKEMAER

1. OVERSIGT OVER KAPITALGRUNDLAG (CA)

1.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER

10. CA-skemaer indeholder oplysninger om søjle 1-tællere (kapitalgrundlag, kernekapital, egentlig kernekapital), nævner (kapitalgrundlagskrav) og overgangsbestemmelser og omfatter fem skemaer:

   a) CA1-skemaet indeholder beløbet for institutternes kapitalgrundlag opdelt i de poster, der er nødvendige for at nå frem til det pågældende beløb. Det beregnede kapitalgrundlag omfatter den aggregerede virkning af overgangsbestemmelser pr. kapitaltype.

b) CA2-skemaet opsummerer den samlede risikoeksponering som defineret i artikel 92, stk. 3, i CRR.

c) CA3-skemaet indeholder de procentdele, som CRR angiver et minimumsniveau for, og andre relaterede data.

d) CA4-skemaet indeholder memorandumposter, der bruges til at beregne poster i CA1, og oplysninger vedrørende kapitalbuffere, jf. CRD.

e) CA5-skemaet indeholder de data, der skal bruges til at beregne virkningen af overgangsbestemmelser for kapitalgrundlaget. CA5 udgår, når overgangsbestemmelserne udløber.

11. Skemaerne gælder for alle indberettende enheder, uanset hvilke regnskabsstandarder de følger, selv om nogle poster i tælleren er specifikke for enheder, der anvender IAS/IFRS-valideringsregler. Generelt er oplysningerne i nævneren kædet sammen med de endelige resultater, der indberettes i de tilsvarende skemaer til beregning af den samlede risikoeksponering.

12. Det samlede kapitalgrundlag består af forskellige typer kapital: kernekapital (tier 1 capital — T1), som er summen af et instituts egentlige kernekapital (common equity tier 1 capital — CET1), hybride kernekapital (additional tier 1 capital — AT1) og supplerende kapital (tier 2 capital — T2).

13. Overgangsbestemmelser behandles på følgende måde i CA-skemaer:

a) Posterne i CA1 anføres generelt før indregning af overgangsjusteringer. Det betyder, at tal i CA1-poster beregnes i henhold til de endelige bestemmelser (dvs. som om der ikke var fastlagt overgangsbestemmelser), dog med undtagelse af poster, der opsummerer virkningen af overgangsbestemmelser. For hver kapitaltype (dvs. CET1, AT1 og T2) er der tre forskellige poster, hvori alle justeringer i medfør af overgangsbestemmelser er anført.

b) Overgangsbestemmelser kan også påvirke underskydende hybrid kernekapital og supplerende kapital (dvs. overskuddet af fradrag i hybrid kernekapital og supplerende kapital, der er omhandlet i henholdsvis artikel 36, stk. 1, litra j), og artikel 56, litra e), i CRR, og de poster, der indeholder disse underskud, kan derfor indirekte afspejle virkningen af overgangsbestemmelser.

c) CA5-skemaet bruges kun til indberetning vedrørende overgangsbestemmelserne.

14. Behandlingen af søjle II-kravene kan variere i EU (artikel 104, stk. 2, i CRD skal gennemføres i national lovgivning). Kun virkningen af søjle II-kravene på soliditetsgraden eller målprocenten skal angives ved indberetningen af solvens i henhold til CRR. Detaljeret indberetning af søjle II-krav ligger ikke inden for rammerne af det mandat, der gives i artikel 99 i CRR.

a) Skema CA1, CA2 og CA5 indeholder kun data om søjle I-forhold.

b) CA3-skemaet omhandler virkningen af yderligere søjle II-krav på soliditetsgraden på et samlet grundlag. Den ene blok fokuserer på beløbenes indvirkning på kapitalprocenterne, mens den anden blok fokuserer på selve kapitalprocenten. Begge blokke af kapitalprocenter hænger ikke yderligere sammen med skema CA1, CA2 eller CA5.

c) CA4-skemaet indeholder en celle, der omhandler krav om yderligere kapitalgrundlag vedrørende søjle II. Denne celle er ikke kædet sammen med kapitalprocenterne i CA3-skemaet via valideringsreglerne og afspejler artikel 104, stk. 2, i CRD, der udtrykkeligt nævner krav om yderligere kapitalgrundlag som et område for søjle II-afgørelser.

1.2. C 01.00 — KAPITALGRUNDLAG (CA1)

1.2.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	1. **Kapitalgrundlag** Artikel 4, stk. 1, nr. 118), og artikel 72 i CRR. Et instituts kapitalgrundlag består af summen af dets kernekapital og supplerende kapital.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
015	1.1. **Kernekapital** Artikel 25 i CRR. Kernekapitalen er summen af egentlig kernekapital og hybrid kernekapital.
020	1.1.1. **Egentlig kernekapital** Artikel 50 i CRR.
030	1.1.1.1. **Kapitalinstrumenter, der er kvalificeret som egentlig kernekapital** Artikel 26, stk. 1, litra a) og b), artikel 27-30, artikel 36, stk. 1, litra f), og artikel 42 i CRR.
040	1.1.1.1.1. **Betalte kapitalinstrumenter** Artikel 26, stk. 1, litra a), og artikel 27-31 i CRR. Indberetningen skal indbefatte gensidige selskabers, andelsselskabers og lignende institutters kapitalinstrumenter (artikel 27 og 29 i CRR). Overkurs ved emission i forbindelse med instrumenterne indberettes ikke. Kapitalinstrumenter, som offentlige myndigheder har tegnet i nødsituationer, indberettes, hvis samtlige betingelser i artikel 31 i CRR er opfyldt.
045	1.1.1.1.1* **Heraf: kapitalinstrumenter, som offentlige myndigheder har tegnet i nødsituationer** Artikel 31 i CRR. Kapitalinstrumenter, som offentlige myndigheder har tegnet i nødsituationer, medregnes i den egentlige kernekapital, hvis samtlige betingelser i artikel 31 i CRR er opfyldt.
050	1.1.1.1.2* **Memorandumpost: ikkekvalificerede kapitalinstrumenter** Artikel 28, stk. 1, litra b), l) og m), i CRR. Disse bestemmelser afspejler forskellige situationer vedrørende kapitalen, som er reversible, hvilket betyder, at det indberettede beløb kan være kvalificeret i efterfølgende perioder. I det indberettede beløb medregnes ikke overkurs ved emission i forbindelse med instrumenterne.
060	1.1.1.1.3. **Overkurs ved emission** Artikel 4, stk. 1, nr. 124), og artikel 26, stk. 1, litra b), i CRR. Overkurs ved emission har samme betydning som i den gældende regnskabsstandard. Det beløb, der indberettes i denne post, skal være den andel, der vedrører de »betalte kapitalinstrumenter«.
070	1.1.1.1.4. **(-) Egne egentlige kernekapitalinstrumenter** Artikel 36, stk. 1, litra f), og artikel 42 i CRR. Egne kernekapitalinstrumenter, som det indberettende institut eller den indberettende koncern er i besiddelse af på indberetningsdatoen. Omfattet af undtagelserne i artikel 42 i CRR. Besiddelser af aktier, der er anført som »Ikkekvalificerede kapitalinstrumenter«, indberettes ikke i denne række. Det indberettede beløb skal indbefatte overkurs ved emission i forbindelse med egne aktier. Post 1.1.1.1.4 til 1.1.1.1.4.3 omfatter ikke faktiske forpligtelser eller eventualforpligtelser til at købe egne egentlige kernekapitalinstrumenter. Faktiske forpligtelser eller eventualforpligtelser til at købe egne egentlige kernekapitalinstrumenter indberettes særskilt i post 1.1.1.1.5.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
080	1.1.1.1.4.1. **(-) Direkte besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter** Artikel 36, stk. 1, litra f), og artikel 42 i CRR. Egentlige kernekapitalinstrumenter anført i post 1.1.1.1, som besiddes af institutter i den konsoliderede koncern. Det indberettede beløb skal indbefatte besiddelser i handelsbeholdningen beregnet på grundlag af lange nettopositioner i overensstemmelse med artikel 42, litra a), i CRR.
090	1.1.1.1.4.2. **(-) Indirekte besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter** Artikel 4, stk. 1, nr. 114), artikel 36, stk. 1, litra f), og artikel 42 i CRR.
091	1.1.1.1.4.3. **(-) Syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter** Artikel 4, stk. 1, nr. 126), artikel 36, stk. 1, litra f), og artikel 42 i CRR.
092	1.1.1.1.5. **(-) Faktiske forpligtelser eller eventualforpligtelser til at købe egne egentlige kernekapitalinstrumenter** Artikel 36, stk. 1, litra f), og artikel 42 i CRR. I henhold til artikel 36, stk. 1, litra f), i CRR skal et instituts egne egentlige kernekapitalinstrumenter, som det er forpligtet til at købe i henhold til en faktisk forpligtelse eller eventualforpligtelse, trækkes fra.
130	1.1.1.2. **Overført resultat** Artikel 26, stk. 1, litra c), og artikel 26, stk. 2, i CRR. Overført resultat omfatter overført resultat for det foregående år samt kvalificerede foreløbige overskud og overskud ved årets udgang.
140	1.1.1.2.1. **Overført resultat for foregående år** Artikel 4, stk. 1, nr. 123), og artikel 26, stk. 1, litra c), i CRR. I artikel 4, stk. 1, nr. 123), i CRR defineres overført resultat som fremført driftsresultat opgjort som det endelige overskud eller tab i henhold til de gældende regnskabsregler.
150	1.1.1.2.2. **Kvalificeret driftsresultat** Artikel 4, stk. 1, nr. 121), artikel 26, stk. 2, og artikel 36, stk. 1, litra a), i CRR. I henhold til artikel 26, stk. 2, i CRR kan foreløbige overskud og overskud ved årets udgang medregnes med den kompetente myndigheds forudgående tilladelse, hvis visse betingelser opfyldes. Omvendt skal tab trækkes fra den egentlige kernekapital i henhold til artikel 36, stk. 1, litra a), i CRR.
160	1.1.1.2.2.1. **Driftsresultat, der kan henføres til ejerne af moderselskabet** Artikel 26, stk. 2, og artikel 36, stk. 1, litra a), i CRR. Det indberettede beløb skal være det overskud eller tab, der er indberettet i resultatopgørelsen.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
170	1.1.1.2.2.2. **(-) Ikkekvalificerede foreløbige overskud og overskud ved årets udgang** Artikel 26, stk. 2, i CRR. Denne række udfyldes ikke, hvis instituttet har indberettet tab for referenceperioden, eftersom tab skal fratrækkes den egentlige kernekapital. Hvis instituttet indberetter overskud, skal det indberette, hvilken del der ikke er kvalificeret i henhold til artikel 26, stk. 2, i CRR (dvs. ikke-reviderede overskud og forventede omkostninger eller udbytter). I forbindelse med overskud skal det beløb, der fratrækkes, mindst være de foreløbige udbytter.
180	1.1.1.3. **Akkumuleret anden totalindkomst** Artikel 4, stk. 1, nr. 100), og artikel 26, stk. 1, litra d), i CRR. Det indberettede beløb skal være fratrukket afgifter, der forventes på beregningstidspunktet, og før anvendelse af filtre. Det indberettede beløb fastsættes i henhold til artikel 13, stk. 4, i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 241/2014.
200	1.1.1.4. **Andre reserver** Artikel 4, stk. 1, nr. 117), og artikel 26, stk. 1, litra e), i CRR. Andre reserver defineres i CRR som »reserver, jf. de gældende regnskabsregler, som skal oplyses i henhold til den gældende regnskabsstandard med fradrag af de beløb, der allerede indgår i akkumuleret anden totalindkomst eller overført resultat«. Det indberettede beløb skal være fratrukket afgifter, der forventes på beregningstidspunktet.
210	1.1.1.5. **Midler til dækning af generelle kreditinstitutrisici** Artikel 4, stk. 1, nr. 112), og artikel 26, stk. 1, litra f), i CRR. Midler til dækning af generelle kreditinstitutrisici defineres i artikel 38 i direktiv 86/635/EØF som »de beløb, kreditinstituttet beslutter at hensætte til dækning af sådanne risici, såfremt dette af forsigtighedshensyn er nødvendigt i forbindelse med de særlige risici ved bankmæssige forretninger«. Det indberettede beløb skal være fratrukket afgifter, der forventes på beregningstidspunktet.
220	1.1.1.6. **Overgangsjusteringer som følge af kapitalinstrumenter, der udgør egentlig kernekapital i henhold til overgangsbestemmelser** Artikel 483, stk. 1-3, og artikel 484-487 i CRR. Værdi af kapitalinstrumenter, der udgør egentlig kernekapital i henhold til overgangsbestemmelser. Det beløb, der indberettes, hentes direkte fra CA5.
230	1.1.1.7. **Minoritetsinteresser, der indgår i den egentlige kernekapital** Artikel 4, stk. 1, nr. 120), og artikel 84 i CRR. Summen af beløbene for alle minoritetsinteresser, der indgår i den konsoliderede egentlige kernekapital.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
240	1.1.1.8. **Overgangsjusteringer som følge af supplerende minoritetsinteresser** Artikel 479 og 480 i CRR. Justeringer af minoritetsinteresser som følge af overgangsbestemmelser. Denne post hentes direkte fra CA5.
250	1.1.1.9. **Justeringer af egentlig kernekapital som følge af filtre** Artikel 32-35 i CRR.
260	1.1.1.9.1. **(-) Stigninger i egenkapital som følge af securitiserede aktiver** Artikel 32, stk. 1, i CRR. Det beløb, der skal indberettes, er den stigning i instituttets egenkapital, der genereres af securitiserede aktiver, jf. den gældende regnskabsstandard. Denne post omfatter f.eks. fremtidig margenindkomst, som indbringer instituttet en gevinst ved salg, eller den nettogevinst, der opnås ved kapitalisering af fremtidig indkomst fra securitiserede aktiver, som medfører en kreditforbedring af securitiseringspositionerne, hvis der er tale om eksponeringsleverende institutter.
270	1.1.1.9.2. **Cash flow hedge-reserve** Artikel 33, stk. 1, litra a), i CRR. Det indberettede beløb kan være positivt eller negativt. Det skal være positivt, hvis cash flow hedges resulterer i et tab (dvs. hvis de reducerer den regnskabsmæssige egenkapital) og omvendt. Fortegnet skal derfor være modsat det fortegn, der anvendes i regnskabsopgørelser. Beløbet skal være fratrukket afgifter, der forventes på beregningstidspunktet.
280	1.1.1.9.3. **Kumulative gevinster og tab som følge af ændringer i instituttets egen kreditrisiko i forbindelse med forpligtelser værdiansat til dagsværdi** Artikel 33, stk. 1, litra b), i CRR. Det indberettede beløb kan være positivt eller negativt. Det skal være positivt, hvis der opstår et tab som følge af ændringer i egen kreditrisiko (dvs. hvis det reducerer den regnskabsmæssige egenkapital) og omvendt. Fortegnet skal derfor være modsat det fortegn, der anvendes i regnskabsopgørelser. Ikke-revideret fortjeneste medtages ikke i denne post.
285	1.1.1.9.4. **Gevinster og tab værdiansat til dagsværdi, der skyldes instituttets egen kreditrisiko i forbindelse med afledte finansielle forpligtelser** Artikel 33, stk. 1, litra c), og artikel 33, stk. 2, i CRR. Det indberettede beløb kan være positivt eller negativt. Det skal være positivt, hvis der opstår et tab som følge af ændringer i egen kreditrisiko, og omvendt. Fortegnet skal derfor være modsat det fortegn, der anvendes i regnskabsopgørelser. Ikke-revideret fortjeneste medtages ikke i denne post.
290	1.1.1.9.5. **(-) Værdijusteringer som følge af kravene om forsigtighedsbaseret værdiansættelse** Artikel 34 og 105 i CRR. Justeringer i dagsværdien af eksponeringer i eller uden for handelsbeholdningen som følge af de strengere standarder for forsigtighedsbaseret værdiansættelse, der er fastsat i artikel 105 i CRR.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
300	1.1.1.10. **(-) Goodwill** Artikel 4, stk. 1, nr. 113), artikel 36, stk. 1, litra b), og artikel 37 i CRR.
310	1.1.1.10.1. **(-) Goodwill, der medregnes som immaterielle aktiver** Artikel 4, stk. 1, nr. 113), og artikel 36, stk. 1, litra b), i CRR. Goodwill har samme betydning som i den gældende regnskabsstandard. Det indberettede beløb skal være det samme som det, der er opført på balancen.
320	1.1.1.10.2. **(-) Goodwill, der indgår i værdiansættelsen af instituttets væsentlige investeringer** Artikel 37, litra b), og artikel 43 i CRR.
330	1.1.1.10.3. **Udskudte skatteforpligtelser med tilknytning til goodwill** Artikel 37, litra a), i CRR. Beløbet for udskudte skatteforpligtelser, som ville blive afviklet, hvis goodwill blev forringet eller ophørte med at blive indregnet i henhold til den gældende regnskabsstandard.
340	1.1.1.11. **(-) Andre immaterielle aktiver** Artikel 4, stk. 1, nr. 115), artikel 36, stk. 1, litra b), og artikel 37, litra a), i CRR. Andre immaterielle aktiver er immaterielle aktiver som i de gældende regnskabsregler minus goodwill, også i henhold til de gældende regnskabsregler.
350	1.1.1.11.1. **(-) Andre immaterielle aktiver før fradrag af udskudte skatteforpligtelser** Artikel 4, stk. 1, nr. 115), og artikel 36, stk. 1, litra b), i CRR. Andre immaterielle aktiver er immaterielle aktiver som i de gældende regnskabsregler minus goodwill, også i henhold til de gældende regnskabsregler. Det indberettede beløb skal være det samme som det, der er opført på balancen for andre immaterielle aktiver end goodwill.
360	1.1.1.11.2. **Udskudte skatteforpligtelser med tilknytning til andre immaterielle aktiver** Artikel 37, litra a), i CRR. Beløbet for udskudte skatteforpligtelser, som ville blive afviklet, hvis andre immaterielle aktiver end goodwill blev forringet eller ophørte med at blive indregnet i henhold til den gældende regnskabsstandard.
370	1.1.1.12. **(-) Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og ikke skyldes midlertidige forskelle fratrukket instituttets tilhørende udskudte skatteforpligtelser** Artikel 36, stk. 1, litra c), og artikel 38 i CRR.
380	1.1.1.13. **(-) Underskud af kreditrisikojusteringer som følge af forventede tab opgjort efter IRB-metoden** Artikel 36, stk. 1, litra d), og artikel 40, 158 og 159 i CRR. Det indberettede beløb reduceres ikke med en forøgelse af omfanget af udskudte skatteaktiver, der afhænger af fremtidig rentabilitet, eller anden yderligere skatteeffekt, som kunne opstå, hvis hensættelserne steg til samme niveau som de forventede tab (artikel 40 i CRR).

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
390	1.1.1.14. **(-) Aktiver i ydelsesbaseret pensionskasse** Artikel 4, stk. 1, nr. 109), artikel 36, stk. 1, litra e), og artikel 41 i CRR.
400	1.1.1.14.1. **(-) Aktiver i ydelsesbaseret pensionskasse** Artikel 4, stk. 1, nr. 109), og artikel 36, stk. 1, litra e), i CRR. Aktiver i ydelsesbaseret pensionskasse defineres som »aktiver i en ydelsesbaseret pensionskasse eller -ordning opgjort efter fradrag af samme pensionskasses eller -ordnings forpligtelser«. Det indberettede beløb skal være det samme som det, der er opført på balancen (hvis det er opført særskilt).
410	1.1.1.14.2. **Udskudte skatteforpligtelser med tilknytning til aktiver i ydelsesbaserede pensionskasser** Artikel 4, stk. 1, nr. 108) og 109), og artikel 41, stk. 1, litra a), i CRR. Beløbet for udskudte skatteforpligtelser, som ville blive afviklet, hvis aktiverne i ydelsesbaserede pensionskasser blev forringet eller ophørte med at blive indregnet i henhold til de gældende regnskabsregler.
420	1.1.1.14.3. **Aktiver i ydelsesbaserede pensionskasser, som instituttet har uindskrænket ret til at anvende** Artikel 4, stk. 1, nr. 109), og artikel 41, stk. 1, litra b), i CRR. Denne post udfyldes kun, hvis den kompetente myndighed på forhånd har godkendt en reduktion af det beløb for aktiver i ydelsesbaserede pensionskasser, der skal fratrækkes. Aktiverne i denne række tillægges en risikovægt i henhold til kreditrisikokravene.
430	1.1.1.15. **(-) Krydsejerskab af egentlig kernekapital** Artikel 4, stk. 1, nr. 122), artikel 36, stk. 1, litra g), og artikel 44 i CRR. Besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1 nr. 27), i CRR), når disse enheder har en besiddelse i krydsejerskab, som efter de kompetente myndigheders opfattelse er blevet indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag. Det indberettede beløb skal beregnes på grundlag af lange bruttopositioner og skal omfatte kernekapitalposter i forsikringsselskaber.
440	1.1.1.16. **(-) Overskud af fradrag i hybride kernekapitalposter i forhold til den hybride kernekapital** Artikel 36, stk. 1, litra j), i CRR. Det indberettede beløb hentes direkte fra CA1-posten »Overskud af fradrag i hybride kernekapitalposter i forhold til den hybride kernekapital«. Beløbet skal trækkes fra den egentlige kernekapital.
450	1.1.1.17. **(-) Kvalificerede andele uden for den finansielle sektor, som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 %** Artikel 4, stk. 1, nr. 36), artikel 36, stk. 1, litra k), nr. i), og artikel 89-91 i CRR. Kvalificerede andele defineres som »direkte eller indirekte besiddelse af mindst 10 % af kapitalen eller stemmerettighederne i en virksomhed eller en besiddelse, som giver mulighed for at udøve betydelig indflydelse på driften af den pågældende virksomhed«. I henhold til artikel 36, stk. 1, litra k), nr. i), i CRR kan de alternativt fratrækkes den egentlige kernekapital (ved hjælp af denne post) eller tildeles en risikovægt på 1 250 %.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
460	1.1.1.18. **(-) Securitiseringspositioner, som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 %** Artikel 36, stk. 1, litra k), nr. ii), artikel 243, stk. 1, litra b), artikel 244, stk. 1, litra b), artikel 258 og artikel 266, stk. 3, i CRR i den udgave, der er gældende pr. 31. december 2018, eller artikel 244, stk. 1, litra b), artikel 245, stk. 1, litra b), artikel 253, stk. 1, og artikel 268, stk. 4, i CRR, alt efter hvad der er relevant. Securitiseringspositioner, som tildeles en risikovægt på 1 250 %, kan alternativt fratrækkes den egentlige kernekapital (artikel 36, stk. 1, litra k), nr. ii), i CRR), indberettes i denne post.
470	1.1.1.19. **(-) Leveringsrisiko (free deliveries), som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 %** Artikel 36, stk. 1, litra k), nr. iii), og artikel 379, stk. 3, i CRR. Leveringsrisiko (free deliveries) tildeles en risikovægt på 1 250 % fra fem arbejdsdage efter den anden aftalte betaling/dellevering indtil transaktionens endelige afslutning i overensstemmelse med kapitalgrundlagskravene i relation til afviklingsrisiko. Alternativt kan de fratrækkes den egentlige egenkapital (artikel 36, stk. 1, litra k), nr. iii), i CRR). I sidstnævnte tilfælde indberettes de i denne post.
471	1.1.1.20. **(-) Positioner i en kurv, for hvilke et institut ikke kan fastsætte risikovægten efter IRB-metoden, og som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 %** Artikel 36, stk. 1, litra k), nr. iv), og artikel 153, stk. 8, i CRR. I henhold til artikel 36, stk. 1, litra k), nr. iv), i CRR kan de alternativt fratrækkes den egentlige kernekapital (ved hjælp af denne post) eller tildeles en risikovægt på 1 250 %.
472	1.1.1.21. **(-) Aktieeksponeringer efter en metode med interne modeller, som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 %** Artikel 36, stk. 1, litra k), nr. v), og artikel 155, stk. 4, i CRR. I henhold til artikel 36, stk. 1, litra k), nr. v), i CRR kan de alternativt fratrækkes den egentlige kernekapital (ved hjælp af denne post) eller tildeles en risikovægt på 1 250 %.
480	1.1.1.22. **(-) Egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 27), artikel 36, stk. 1, litra h), artikel 43-46, artikel 49, stk. 2 og 3, og artikel 79 i CRR. Instituttets besiddelser af instrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i CRR), hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, der skal fratrækkes den egentlige kernekapital. Se alternativer til fradrag, når konsolidering finder anvendelse (artikel 49, stk. 2 og 3).
490	1.1.1.23. **(-) Fradragsberettigede udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle** Artikel 36, stk. 1, litra c), artikel 38 og artikel 48, stk. 1, litra a), i CRR. Andel af udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle (fratrukket instituttets tilhørende udskudte skatteforpligtelser, der skyldes midlertidige forskelle, jf. artikel 38, stk. 5, litra b), i CRR), som skal fratrækkes, baseret på tærsklen på 10 % i artikel 48, stk. 1, litra a), i CRR.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
500	1.1.1.24. **(-) Egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 27), artikel 36, stk. 1, litra i), artikel 43, 45 og 47, artikel 48, stk. 1, litra b), artikel 49, stk. 1-3, og artikel 79 i CRR. Instituttets besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i CRR), hvori instituttet har væsentlige investeringer, der skal fratrækkes, baseret på tærsklen på 10 % i artikel 48, stk. 1, litra b), i CRR. Se alternativer til fradrag, når konsolidering finder anvendelse (artikel 49, stk. 1, 2 og 3).
510	1.1.1.25. **(-) Beløb, der overstiger tærsklen på 17,65 %** Artikel 48, stk. 1, nr. 1), i CRR. Andel af udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle, og instituttets direkte og indirekte besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i CRR), hvori instituttet har væsentlige investeringer, der skal fratrækkes, baseret på tærsklen på 17,65 % i artikel 48, stk. 1, i CRR.
520	1.1.1.26. **Andre overgangsjusteringer af den egentlige kernekapital** Artikel 469-472, 478 og 481 i CRR. Justeringer af fradrag som følge af overgangsbestemmelser. Det beløb, der indberettes, hentes direkte fra CA5.
524	1.1.1.27. **(-) Yderligere fradrag af egentlig kernekapital, jf. artikel 3 i CRR** Artikel 3 i CRR.
529	1.1.1.28. **Egentlig kernekapital — andre elementer eller fradrag** Denne række er indsat for at sikre en vis fleksibilitet i forbindelse med indberetningen. Den skal kun undtagelsesvis udfyldes, hvis der ikke er truffet en endelig afgørelse om indberetningen af specifikke kapitalposter/-fradrag i det nuværende CA1-skema. Det betyder, at rækken kun skal udfyldes, hvis et element eller et fradrag af den egentlige kernekapital ikke kan tildeles en af rækkerne 020-524. Denne celle må ikke bruges til at medtage kapitalposter/-fradrag, som ikke er omfattet af CRR, i beregningen af soliditetsgraden (f.eks. nationale kapitalposter/-fradrag, som er uden for CRR's rammer).
530	1.1.2. **HYBRID KERNEKAPITAL** Artikel 61 i CRR.
540	1.1.2.1. **Kapitalinstrumenter, der er kvalificeret som hybrid kernekapital** Artikel 51, litra a), artikel 52- 54, artikel 56, litra a), og artikel 57 i CRR.
550	1.1.2.1.1. **Betalte kapitalinstrumenter** Artikel 51, litra a), og artikel 52-54 i CRR. I det indberettede beløb medregnes ikke overkurs ved emission i forbindelse med instrumenterne.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
560	1.1.2.1.2 (*) **Memorandumpost: ikkekvalificerede kapitalinstrumenter** Artikel 52, stk. 1, litra c), e) og f), i CRR. Disse bestemmelser afspejler forskellige situationer vedrørende kapitalen, som er reversible, hvilket betyder, at det indberettede beløb kan være kvalificeret i efterfølgende perioder. I det indberettede beløb medregnes ikke overkurs ved emission i forbindelse med instrumenterne.
570	1.1.2.1.3. **Overkurs ved emission** Artikel 51, litra b), i CRR. Overkurs ved emission har samme betydning som i den gældende regnskabsstandard. Det beløb, der indberettes i denne post, skal være den andel, der vedrører de »betalte kapitalinstrumenter«.
580	1.1.2.1.4. **(-) Egne hybride kernekapitalinstrumenter** Artikel 52, stk. 1, litra b), artikel 56, litra a), og artikel 57 i CRR. Egne hybride kernekapitalinstrumenter, som det indberettende institut eller den indberettende koncern er i besiddelse af på indberetningsdatoen. Omfattet af undtagelserne i artikel 57 i CRR. Besiddelser af aktier, der er anført som »Ikkekvalificerede kapitalinstrumenter«, indberettes ikke i denne række. Det indberettede beløb skal indbefatte overkurs ved emission i forbindelse med egne aktier. Post 1.1.2.1.4 til 1.1.2.1.4.3 omfatter ikke faktiske forpligtelser eller eventualforpligtelser til at købe egne egentlige kernekapitalinstrumenter. Faktiske forpligtelser eller eventualforpligtelser til at købe egne hybride kernekapitalinstrumenter indberettes særskilt i post 1.1.2.1.5.
590	1.1.2.1.4.1. **(-) Direkte besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter** Artikel 4, stk. 1, nr. 114), artikel 52, stk. 1, litra b), artikel 56, litra a), og artikel 57 i CRR. Hybride kernekapitalinstrumenter anført i post 1.1.2.1.1, som besiddes af institutter i den konsoliderede koncern.
620	1.1.2.1.4.2. **(-) Indirekte besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter** Artikel 52, stk. 1, litra b), nr. ii), artikel 56, litra a), og artikel 57 i CRR.
621	1.1.2.1.4.3. **(-) Syntetiske besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter** Artikel 4, stk. 1, nr. 126), artikel 52, stk. 1, litra b), artikel 56, litra a), og artikel 57 i CRR.
622	1.1.2.1.5. **(-) Faktiske forpligtelser eller eventualforpligtelser til at købe egne hybride kernekapitalinstrumenter** Artikel 56, litra a), og artikel 57 i CRR. I henhold til artikel 56, litra a), i CRR skal et instituts egne hybride kernekapitalinstrumenter, som det kan være forpligtet til at købe i medfør af eksisterende kontraktlige forpligtelser, trækkes fra.
660	1.1.2.2. **Overgangsjusteringer som følge af kapitalinstrumenter, der udgør hybrid kernekapital i henhold til overgangsbestemmelser** Artikel 483, stk. 4 og 5, artikel 484-487, artikel 489 og 491 i CRR. Værdi af kapitalinstrumenter, der udgør hybrid kernekapital i henhold til overgangsbestemmelser. Det beløb, der indberettes, hentes direkte fra CA5.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
670	1.1.2.3. **Instrumenter udstedt af datterselskaber, der indgår i den hybride kernekapital** Artikel 83, 85 og 86 i CRR. Summen af alle datterselskabers kvalificerende kernekapital, der indgår i den konsoliderede hybride kernekapital. Kvalificerende hybrid kernekapital udstedt af en enhed med særligt formål (SPE) (artikel 83 i CRR) medregnes.
680	1.1.2.4. **Overgangsjusteringer som følge af yderligere indregning af kapitalinstrumenter udstedt af datterselskaber i den hybride kernekapital** Artikel 480 i CRR. Justeringer af den kvalificerende kernekapital indregnet i den konsoliderede hybride kernekapital som følge af overgangsbestemmelser. Denne post hentes direkte fra CA5.
690	1.1.2.5. **(-) Krydsejerskab af hybrid kernekapital** Artikel 4, stk. 1, nr. 122), artikel 56, litra b), og artikel 58 i CRR. Besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i CRR), når disse enheder har en besiddelse i krydsejerskab, som efter de kompetente myndigheders opfattelse er blevet indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag. Det indberettede beløb skal beregnes på grundlag af lange bruttopositioner og omfatte hybride kernekapitalposter i forsikringsselskaber.
700	1.1.2.6. **(-) Hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 27), artikel 56, litra c), artikel 59, 60 og 79 i CRR. Instituttets besiddelser af instrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i CRR), hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, der skal fratrækkes den hybride kernekapital.
710	1.1.2.7. **(-) Hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 27), artikel 56, litra d), artikel 59 og 79 i CRR. Instituttets besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i CRR), hvori instituttet har væsentlige investeringer, der skal fratrækkes.
720	1.1.2.8. **(-) Overskud af fradrag i supplerende kapitalposter i forhold til den supplerende kapital** Artikel 56, litra e), i CRR. Det beløb, der skal indberettes, hentes direkte fra CA1-posten »Overskud af fradrag i supplerende kapitalposter i forhold til den supplerende kapital (fratrækkes den hybride kernekapital)«.
730	1.1.2.9. **Andre overgangsjusteringer af den hybride kernekapital** Artikel 474, 475, 478 og 481 i CRR. Justeringer som følge af overgangsbestemmelser. Det beløb, der indberettes, hentes direkte fra CA5.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
740	1.1.2.10. **Overskud af fradrag i hybride kernekapitalposter i forhold til den hybride kernekapital (fratrækkes den egentlige kernekapital)** Artikel 36, stk. 1, litra j), i CRR. Hybrid kernekapital kan ikke være negativ, men fradrag i hybrid kernekapital kan overstige den hybride kernekapital plus den tilknyttede del af overkursen ved emission. Når det sker, skal den hybride kernekapital være lig med nul, og fradragene i hybride kernekapitalposter, der overstiger den hybride kernekapital, skal fratrækkes den egentlige kernekapital. Med denne post sikres det, at summen af post 1.1.2.1 til 1.1.2.12 aldrig er lavere end nul. Hvis der indberettes et positivt tal i denne post, skal post 1.1.1.16 være det modsatte af det pågældende tal.
744	1.1.2.11. **(-) Yderligere fradrag af hybrid kernekapital, jf. artikel 3 i CRR** Artikel 3 i CRR.
748	1.1.2.12. **Hybrid kernekapital — andre elementer eller fradrag** Denne række er indsat for at sikre en vis fleksibilitet i forbindelse med indberetningen. Den skal kun undtagelsesvis udfyldes, hvis der ikke er truffet en endelig afgørelse om indberetningen af specifikke kapitalposter/-fradrag i det nuværende CA1-skema. Det betyder, at rækken kun skal udfyldes, hvis et element eller et fradrag af den hybride kernekapital ikke kan tildeles en af rækkerne 530-744. Denne celle må ikke bruges til at medtage kapitalposter/-fradrag, som ikke er omfattet af CRR, i beregningen af soliditetsgraden (f.eks. nationale kapitalposter/-fradrag, som er uden for CRR's rammer).
750	1.2. **SUPPLERENDE KAPITAL** Artikel 71 i CRR.
760	1.2.1. **Kapitalinstrumenter og efterstillede lån, der er kvalificeret som supplerende kapital** Artikel 62, litra a), artikel 63-65, artikel 66, litra a), og artikel 67 i CRR.
770	1.2.1.1. **Betalte kapitalinstrumenter og efterstillede lån** Artikel 62, litra a), artikel 63 og 65 i CRR. I det indberettede beløb medregnes ikke overkurs ved emission i forbindelse med instrumenterne.
780	1.2.1.2 (*) **Memorandumpost: Ikkekvalificerede kapitalinstrumenter og efterstillede lån** Artikel 63, litra c), e) og f), og artikel 64 i CRR. Disse bestemmelser afspejler forskellige situationer vedrørende kapitalen, som er reversible, hvilket betyder, at det indberettede beløb kan være kvalificeret i efterfølgende perioder. I det indberettede beløb medregnes ikke overkurs ved emission i forbindelse med instrumenterne.
790	1.2.1.3. **Overkurs ved emission** Artikel 62, litra b), og artikel 65 i CRR. Overkurs ved emission har samme betydning som i den gældende regnskabsstandard. Det beløb, der indberettes i denne post, skal være den andel, der vedrører de »betalte kapitalinstrumenter«.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
800	1.2.1.4. **(-) Egne supplerende kapitalinstrumenter** Artikel 63, litra b), nr. i), artikel 66, litra a), og artikel 67 i CRR. Egne supplerende kapitalinstrumenter, som det indberettende institut eller den indberettende koncern er i besiddelse af på indberetningsdatoen. Omfattet af undtagelserne i artikel 67 i CRR. Besiddelser af aktier, der er anført som »Ikkekvalificerede kapitalinstrumenter«, indberettes ikke i denne række. Det indberettede beløb skal indbefatte overkurs ved emission i forbindelse med egne aktier. Post 1.1.2.1.4 til 1.1.2.1.4.3 omfatter ikke faktiske forpligtelser eller eventualforpligtelser til at købe egne hybride kernekapitalinstrumenter. Faktiske forpligtelser eller eventualforpligtelser til at købe egne supplerende kapitalinstrumenter indberettes særskilt i post 1.2.1.5.
810	1.2.1.4.1. **(-) Direkte besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter** Artikel 63, litra b), artikel 66, litra a), og artikel 67 i CRR. Supplerende kapitalinstrumenter anført i post 1.2.1.1, som besiddes af institutter i den konsoliderede koncern.
840	1.2.1.4.2. **(-) Indirekte besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter** Artikel 4, stk. 1, nr. 114), artikel 63, litra b), artikel 66, litra a), og artikel 67 i CRR.
841	1.2.1.4.3. **(-) Syntetiske besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter** Artikel 4, stk. 1, nr. 126), artikel 63, litra b), artikel 66, litra a), og artikel 67 i CRR.
842	1.2.1.5. **(-) Faktiske forpligtelser eller eventualforpligtelser til at købe egne supplerende kapitalinstrumenter** Artikel 66, litra a), og artikel 67 i CRR. I henhold til artikel 66, litra a), i CRR fradrager instituttet sine egne supplerende kapitalinstrumenter, som et institut kan være forpligtet til at købe i medfør af eksisterende kontraktlige forpligtelser.
880	1.2.2. **Overgangsjusteringer som følge af supplerende kapitalinstrumenter og efterstillede lån omfattet af overgangsbestemmelser** Artikel 483, stk. 6 og 7, samt artikel 484, 486, 488, 490 og 491 i CRR. Værdi af kapitalinstrumenter, der udgør supplerende kapital i henhold til overgangsbestemmelser. Det beløb, der indberettes, hentes direkte fra CA5.
890	1.2.3. **Instrumenter udstedt af datterselskaber, der indgår i den supplerende kapital** Artikel 83, 87 og 88 i CRR. Summen af alle datterselskabers kvalificerende kapitalgrundlag, der indgår i den konsoliderede supplerende kapital. Kvalificerende supplerende kapital udstedt af en enhed med særligt formål (SPE) (artikel 83 i CRR) medregnes.
900	1.2.4. **Overgangsjusteringer som følge af yderligere indregning af kapitalinstrumenter udstedt af datterselskaber i den supplerende kapital** Artikel 480 i CRR. Justeringer af det kvalificerende kapitalgrundlag indregnet i den konsoliderede supplerende kapital som følge af overgangsbestemmelser. Denne post hentes direkte fra CA5.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
910	1.2.5. **Overskud af hensættelser i forhold til kvalificerede forventede tab i henhold til IRB-metoden** Artikel 62, litra d), i CRR. For institutter, der beregner risikovægtede eksponeringer ved hjælp af IRB-metoden, indeholder denne post de positive beløb, der fås ved at sammenligne hensættelserne og de forventede tab, der er kvalificeret som supplerende kapital.
920	1.2.6. **Generelle kreditrisikojusteringer i henhold til standardmetoden** Artikel 62, litra c), i CRR. For institutter, der beregner risikovægtede eksponeringer ved hjælp af standardmetoden, indeholder denne post de generelle kreditrisikojusteringer, der er kvalificeret som supplerende kapital.
930	1.2.7. **(-) Krydsejerskab af supplerende kapital** Artikel 4, stk. 1, nr. 122), artikel 66, litra b), og artikel 68 i CRR. Besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i CRR), når disse enheder har en besiddelse i krydsejerskab, som efter de kompetente myndigheders opfattelse er blevet indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag. Det indberettede beløb skal beregnes på grundlag af lange bruttopositioner og omfatte supplerende kapitalposter og resterende supplerende kapitalposter i forsikringsselskaber.
940	1.2.8. **(-) Supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 27), artikel 66, litra c), artikel 68-70 og 79 i CRR. Instituttets besiddelser af instrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i CRR), hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, der skal fratrækkes den supplerende kapital.
950	1.2.9. **(-) Supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 27), artikel 66, litra d), artikel 68, 69 og 79 i CRR. Instituttets besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i CRR), hvori instituttet har væsentlige investeringer, der skal fratrækkes.
960	1.2.10. **Andre overgangsjusteringer af den supplerende kapital** Artikel 476-478 og 481 i CRR. Justeringer som følge af overgangsbestemmelser. Det beløb, der indberettes, hentes direkte fra CA5.
970	1.2.11. **Overskud af fradrag i supplerende kapitalposter i forhold til den supplerende kapital (fratrækkes den hybride kernekapital)** Artikel 56, litra e), i CRR. Supplerende kapital kan ikke være negativ, men fradrag i supplerende kapital kan overstige den supplerende kapital plus den tilknyttede del af overkursen ved emission. Når det sker, skal den supplerende kapital være lig med nul, og overskuddet af fradrag i supplerende kapitalposter, skal fratrækkes den hybride kernekapital. Med denne post sikres det, at summen af post 1.2.1 til 1.2.13 aldrig er lavere end nul. Hvis der indberettes et positivt tal i denne post, skal post 1.1.2.8 være det modsatte af det pågældende tal.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
974	1.2.12. **(-) Yderligere fradrag af supplerende kapital, jf. artikel 3 i CRR** Artikel 3 i CRR.
978	1.2.13. **Supplerende kapital — andre elementer eller fradrag** Denne række er indsat for at sikre en vis fleksibilitet i forbindelse med indberetningen. Den skal kun undtagelsesvis udfyldes, hvis der ikke er truffet en endelig afgørelse om indberetningen af specifikke kapitalposter/-fradrag i det nuværende CA1-skema. Det betyder, at rækken kun skal udfyldes, hvis et element eller et fradrag af den supplerende kapital ikke kan tildeles en af rækkerne 750-974. Denne celle må ikke bruges til at medtage kapitalposter/-fradrag, som ikke er omfattet af CRR, i beregningen af soliditetsgraden (f.eks. nationale kapitalposter/-fradrag, som er uden for CRR's rammer).

1.3. C 02.00 — KAPITALGRUNDLAGSKRAV (CA2)

1.3.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	1. **SAMLET RISIKOEKSPONERING** Artikel 92, stk. 3, samt artikel 95, 96 og 98 i CRR.
020	1* **Heraf: Investeringsselskaber omfatter af artikel 95, stk. 2, og artikel 98 i CRR** For investeringsselskaber, der er omfattet af artikel 95, stk. 2, og artikel 98 i CRR.
030	1** **Heraf: Investeringsselskaber omfatter af artikel 96, stk. 2, og artikel 97 i CRR** For investeringsselskaber, der er omfattet af artikel 96, stk. 2, og artikel 97 i CRR.
040	1.1. **RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER FOR KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO, UDVANDINGSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES)** Artikel 92, stk. 3, litra a) og f), i CRR.
050	1.1.1. **Standardmetode (SA)** CR SA- og SEC SA-skemaer på niveauet for samlede eksponeringer.
060	1.1.1.1. **Eksponeringsklasser i henhold til standardmetoden, eksklusive securitiseringspositioner** CR SA-skema på niveauet for samlede eksponeringer. Eksponeringsklasserne i henhold til standardmetoden er de klasser, der er nævnt i artikel 112 i CRR, med undtagelse af securitiseringspositioner.
070	1.1.1.1.01. **Centralregeringer eller centralbanker** Se CR SA-skemaet.
080	1.1.1.1.02. **Regionale eller lokale myndigheder** Se CR SA-skemaet.
090	1.1.1.1.03. **Offentlige enheder** Se CR SA-skemaet.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
100	1.1.1.1.04. **Multilaterale udviklingsbanker** Se CR SA-skemaet.
110	1.1.1.1.05. **Internationale organisationer** Se CR SA-skemaet.
120	1.1.1.1.06. **Institutter** Se CR SA-skemaet.
130	1.1.1.1.07. **Selskaber** Se CR SA-skemaet.
140	1.1.1.1.08. **Detail** Se CR SA-skemaet.
150	1.1.1.1.09. **Sikret ved pant i fast ejendom** Se CR SA-skemaet.
160	1.1.1.1.10. **Eksponeringer ved misligholdelse** Se CR SA-skemaet.
170	1.1.1.1.11. **Poster forbundet med særlig stor risiko** Se CR SA-skemaet.
180	1.1.1.1.12. **Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer** Se CR SA-skemaet.
190	1.1.1.1.13. **Fordringer på institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering** Se CR SA-skemaet.
200	1.1.1.1.14. **Kollektive investeringsinstitutter (CIU'er)** Se CR SA-skemaet.
210	1.1.1.1.15. **Egenkapital** Se CR SA-skemaet.
211	1.1.1.1.16. **Andre poster** Se CR SA-skemaet.
220	1.1.1.2. **Securitiseringspositioner i henhold til standardmetoden** CR SEC SA-skema på niveauet for samlede securitiseringstyper.
230	1.1.1.2.* **Heraf: resecuritisering** CR SEC SA-skema på niveauet for samlede securitiseringstyper.
240	1.1.2. **Metoden med interne ratings (IRB-metoden)**

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
250	1.1.2.1. **IRB-metoder, når hverken egne estimater over tab givet misligholdelse (LGD) eller konverteringsfaktorer anvendes** CR IRB-skema på niveauet for samlede eksponeringer (når egne estimater over tab givet misligholdelse og/eller konverteringsfaktorer ikke anvendes)
260	1.1.2.1.01. **Centralregeringer og centralbanker** Se CR IRB-skemaet.
270	1.1.2.1.02. **Institutter** Se CR IRB-skemaet.
280	1.1.2.1.03. **Erhvervseksponeringer — SMV'er** Se CR IRB-skemaet.
290	1.1.2.1.04. **Selskaber — Specialiseret långiver** Se CR IRB-skemaet.
300	1.1.2.1.05. **Selskaber — Andre** Se CR IRB-skemaet.
310	1.1.2.2. **IRB-metoder, når egne estimater over tab givet misligholdelse (LGD) og/eller konverteringsfaktorer anvendes** CR IRB-skema på niveauet for samlede eksponeringer (når egne estimater over tab givet misligholdelse og/eller konverteringsfaktorer anvendes)
320	1.1.2.2.01. **Centralregeringer og centralbanker** Se CR IRB-skemaet.
330	1.1.2.2.02. **Institutter** Se CR IRB-skemaet.
340	1.1.2.2.03. **Erhvervseksponeringer — SMV'er** Se CR IRB-skemaet.
350	1.1.2.2.04. **Selskaber — Specialiseret långiver** Se CR IRB-skemaet.
360	1.1.2.2.05. **Selskaber — Andre** Se CR IRB-skemaet.
370	1.1.2.2.06. **Detail — Sikret ved pant i fast ejendom SMV'er** Se CR IRB-skemaet.
380	1.1.2.2.07. **Detail — Sikret ved pant i fast ejendom ikke-SMV'er** Se CR IRB-skemaet.
390	1.1.2.2.08. **Detail — Kvalificeret revolverende** Se CR IRB-skemaet.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
400	1.1.2.2.09. **Detail — Andre SMV'er** Se CR IRB-skemaet.
410	1.1.2.2.10. **Detail — Andre ikke-SMV'er** Se CR IRB-skemaet.
420	1.1.2.3. **Egenkapital i henhold til IRB-metoden** Se CR EQU IRB-skemaet.
430	1.1.2.4. **Securitiseringspositioner i henhold til IRB-metoden** CR SEC IRB-skema på niveauet for samlede securitiseringstyper.
440	1.1.2.4* **Heraf: resecuritisering** CR SEC IRB-skema på niveauet for samlede securitiseringstyper.
450	1.1.2.5. **Andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser** Det beløb, der skal indberettes, er den risikovægtede eksponering beregnet i henhold til artikel 156 i CRR.
460	1.1.3. **Risikoeksponeringsværdi for bidrag til en CCP's misligholdelsesfond** Artikel 307-309 i CRR.
490	1.2. **SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR AFVIKLING/LEVERING** Artikel 92, stk. 3, litra c), nr. ii), og artikel 92, stk. 4, litra b), i CRR.
500	1.2.1. **Afviklingsrisiko/leveringsrisiko uden for handelsbeholdningen** Se CR SETT-skemaet.
510	1.2.2. **Afviklingsrisiko/leveringsrisiko i handelsbeholdningen** Se CR SETT-skemaet.
520	1.3. **SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR POSITIONS-, VALUTA- OG RÅVARERISICI** Artikel 92, stk. 3, litra b), nr. i), og litra c), nr. i) og iii), og artikel 92, stk. 4, litra b), i CRR.
530	1.3.1. **Risikoeksponering for positions-, valuta- og råvarerisici opgjort efter standardmetoden (SA)**
540	1.3.1.1. **Handlede gældsinstrumenter** MKR SA TDI-skema på niveauet for samlet valuta.
550	1.3.1.2. **Egenkapital** MKR SA EQU-skema på niveauet for samlede nationale markeder.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
555	1.3.1.3. **Særlig metode til positionsrisiko i CIU'er** Artikel 348, stk. 1, artikel 350, stk. 3, litra c), og artikel 364, stk. 2, litra a), i CRR. Den samlede risikoeksponering for positioner i CIU'er, hvor kapitalkrav beregnes i overensstemmelse med artikel 348, stk. 1, i CRR enten omgående eller som følge af det loft, der er nævnt i artikel 350, stk. 3, litra c), i CRR. CRR tildeler ikke udtrykkeligt disse positioner til hverken renterisiko eller aktierisiko. Hvis den særlige metode i henhold til artikel 348, stk. 1, første punktum, i CRR anvendes, udgør det beløb, der skal indberettes, 32 % af nettopositionen i den pågældende CIU-eksponering, ganget med 12,5. Hvis den særlige metode i henhold til artikel 348, stk. 1, andet punktum, i CRR anvendes, er det beløb, der skal indberettes, det laveste af 32 % af nettopositionen i den pågældende CIU-eksponering og forskellen mellem 40 % af denne nettoposition og de kapitalgrundlagskrav, der følger af valutarisikoen i forbindelse med den pågældende CIU-eksponering, hver ganget med 12,5.
556	1.3.1.3.* **Memorandumpost: CIU'er, der kun investerer i handlede gældsinstrumenter** Den samlede risikoeksponering for positioner i CIU'er, hvor CIU'en kun investerer i instrumenter, der er omfattet af renterisiko.
557	1.3.1.3.** **CIU'er, der kun investerer i aktieinstrumenter eller blandede instrumenter** Den samlede risikoeksponering for positioner i CIU'er, hvor CIU'en kun investerer i enten instrumenter omfattet af aktierisiko eller i blandede instrumenter, eller hvor CIU'ens bestanddele er ukendte.
560	1.3.1.4. **Valuta** Se MKR SA FX-skemaet.
570	1.3.1.5. **Råvarer** Se MKR SA COM-skemaet.
580	1.3.2. **Risikoeksponering for positionsrisiko, valutarisiko og råvarerisiko opgjort efter interne modeller (IM)** Se MKR IM-skemaet.
590	1.4. **SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR OPERATIONELLE RISICI (OpR)** Artikel 92, stk. 3, litra e), og artikel 92, stk. 4, litra b), i CRR. For investeringsselskaber, der er omfattet af artikel 95, stk. 2, artikel 96, stk. 2, og artikel 98 i CRR, skal denne post være nul.
600	1.4.1. **OpR opgjort efter basisindikatormetoden (BIA)** Se OPR-skemaet.
610	1.4.2. **OpR opgjort efter standardmetoden (TSA)/den alternative standardmetode (ASA)** Se OPR-skemaet.
620	1.4.3. **OpR opgjort efter avancerede målemetoder (AMA)** Se OPR-skemaet.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
630	1.5. **YDERLIGERE RISIKOEKSPONERING SOM FØLGE AF FASTE OMKOSTNINGER** Artikel 95, stk. 2, artikel 96, stk. 2, artikel 97 og artikel 98, stk. 1, litra a), i CRR. Kun for investeringsselskaber, der er omfattet af artikel 95, stk. 2, artikel 96, stk. 2, og artikel 98 i CRR. Se også artikel 97 i CRR. Investeringsselskaber, der er omfattet af artikel 96 i CRR, skal indberette det beløb, der er nævnt i artikel 97, ganget med 12,5. For investeringsselskaber, der er omfattet artikel 95 i CRR, gælder følgende: — Hvis det beløb, der er nævnt i artikel 95, stk. 2, litra a), i CRR, er større end det beløb, der er nævnt i artikel 95, stk. 2, litra b), i CRR, skal det indberettede beløb være nul. — Hvis det beløb, der er nævnt i artikel 95, stk. 2, litra b), i CRR, er større end det beløb, der er nævnt i artikel 95, stk. 2, litra a), i CRR, skal det indberettede beløb være det resultat, der fås ved at trække sidstnævnte beløb fra det førstnævnte.
640	1.6. **SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR KREDITVÆRDIJUSTERING** Artikel 92, stk. 3, litra d), i CRR. Se CVA-skemaet.
650	1.6.1. **Avanceret metode** Kapitalgrundlagskravene i relation til kreditværdijusteringsrisiko i henhold til artikel 383 i CRR. Se CVA-skemaet.
660	1.6.2. **Standardmetoden** Kapitalgrundlagskravene i relation til kreditværdijusteringsrisiko i henhold til artikel 384 i CRR. Se CVA-skemaet.
670	1.6.3. **Baseret på OEM** Kapitalgrundlagskravene i relation til kreditværdijusteringsrisiko i henhold til artikel 385 i CRR. Se CVA-skemaet.
680	1.7. **SAMLET RISIKOEKSPONERING I FORBINDELSE MED STORE EKSPONERINGER I HANDELSBEHOLDNINGEN** Artikel 92, stk. 3, litra b), nr. ii), og artikel 395-401 i CRR.
690	1.8. **ANDRE RISIKOEKSPONERINGER** Artikel 3, 458 og 459 i CRR og risikoeksponeringer, der ikke kan tildeles en af posterne fra 1.1 til 1.7. Institutter skal indberette de beløb, der er nødvendige, for at overholde følgende: Strengere tilsynskrav, der pålægges af Kommissionen i henhold til artikel 458 og 459 i CRR. Yderligere risikoeksponeringer, der følger af artikel 3 i CRR. Denne post er ikke kædet sammen med et detaljeret skema.
710	1.8.2. **Heraf: yderligere strengere tilsynskrav i medfør af artikel 458** Artikel 458 i CRR.
720	1.8.2* **Heraf: krav vedrørende store eksponeringer** Artikel 458 i CRR.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
730	1.8.2** **Heraf: som følge af modificerede risikovægte til håndtering af aktivbobler inden for beboelses- og erhvervsejendomssektoren** Artikel 458 i CRR.
740	1.8.2*** **Heraf: som følge af eksponeringer inden for den finansielle sektor** Artikel 458 i CRR.
750	1.8.3. **Heraf: yderligere strengere tilsynskrav i medfør af artikel 459** Artikel 459 i CRR.
760	1.8.4. **Heraf: Yderligere risikoeksponering, der følger af artikel 3 i CRR** Artikel 3 i CRR. Den yderligere risikoeksponering skal indberettes. Den skal kun omfatte den yderligere eksponering (hvis en eksponering på 100 f.eks. har en risikovægt på 20 %, og instituttet anvender en risikovægt på 50 % i medfør af artikel 3 i CRR, indberettes værdien 30).
770-900	1.8.5 **Heraf: Risikovægtede eksponeringer for kreditrisiko: securitiseringspositioner (revideret securitiseringsramme)** I række 770-900 skal institutterne indberette oplysninger om referencedatoer for indberetning, der ligger efter den 1. januar 2019. Række 770-900 repræsenterer de risikovægtede eksponeringer for kreditrisiko for de securitiseringspositioner, hvis risikovægtede eksponering beregnes i overensstemmelse med bestemmelserne i CRR. De indberettede beløb skal svare til den samlede risikovægtede eksponering, der er beregnet i overensstemmelse med afsnit II, kapitel 5, i CRR, under hensyntagen til den samlede risikovægt, der pålægges i overensstemmelse med artikel 247, stk. 6, i CRR, og lofterne i tredje del, afsnit II, kapitel 5, underafdeling 4, i CRR.
770	1.8.5. **Heraf: Risikovægtede eksponeringer for kreditrisiko: securitiseringspositioner (revideret securitiseringsramme)** Artikel 92, stk. 3, litra a), og tredje del, afsnit II, kapitel 5, i CRR.
780	1.8.5.1. **Metoden med interne ratings (SEC-IRBA)** Artikel 254, stk. 1, litra a), artikel 259 og artikel 260 i CRR.
790	1.8.5.1.1. **Securitiseringer, der ikke er berettigede til differentieret kapitalbehandling** Artikel 254, stk. 1, litra a), og artikel 259 i CRR.
800	1.8.5.1.2. **STS-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling** Artikel 254, stk. 1, litra a), artikel 259 og artikel 260 i CRR. Både STS-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling i overensstemmelse med artikel 243 i CRR, og privilegerede positioner i SMV-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling i overensstemmelse med artikel 270 i CRR, indberettes i denne række.
810	1.8.5.2 **Standardmetoden (SEC-SA)** Artikel 254, stk. 1, litra b), artikel 254, stk. 6, artikel 261, artikel 262 og artikel 269 i CRR.
820	1.8.5.2.1. **Securitiseringer, der ikke er berettigede til differentieret kapitalbehandling** Artikel 254, stk. 1, litra b), artikel 254, stk. 6, artikel 261 og artikel 269 i CRR.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
830	1.8.5.2.2. **STS-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling** Artikel 254, stk. 1, litra b), artikel 261 og artikel 262 i CRR. Både STS-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling i overensstemmelse med artikel 243 i CRR, og privilegerede positioner i SMV-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling i overensstemmelse med artikel 270 i CRR, indberettes i denne række.
840	1.8.5.3. **Metoden med eksterne ratings (SEC-ERBA)** Artikel 254, stk. 1, litra c), artikel 254, stk. 2, 3 og 4, artikel 263 og artikel 264 i CRR.
850	1.8.5.3.1. **Securitiseringer, der ikke er berettigede til differentieret kapitalbehandling** Artikel 254, stk. 1, litra c), artikel 254, stk. 2, 3 og 4, og artikel 263 i CRR.
860	1.8.5.3.2. **STS-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling** Artikel 254, stk. 1, litra c), artikel 254, stk. 2, 3 og 4, artikel 263 og artikel 264 i CRR. Både STS-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling i overensstemmelse med artikel 243 i CRR, og privilegerede positioner i SMV-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling i overensstemmelse med artikel 270 i CRR, indberettes i denne række.
870	1.8.5.4. **Den interne vurderingsmetode (IAA)** Artikel 254, stk. 5, artikel 265 og artikel 266 i CRR.
880	1.8.5.4.1. **Securitiseringer, der ikke er berettigede til differentieret kapitalbehandling** Artikel 254, stk. 5, artikel 265 og artikel 266 i CRR.
890	1.8.5.4.2. **STS-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling** Artikel 254, stk. 5, artikel 265 og artikel 266 i CRR. Både STS-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling i overensstemmelse med artikel 243 i CRR, og privilegerede positioner i SMV-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling i overensstemmelse med artikel 270 i CRR, indberettes i denne række.
900	1.8.5.5. **Andre (risikovægt = 1 250 %)** Artikel 254, stk. 7, i CRR.
910-1040	1.8.6 **Heraf: Samlet risikoeksponering for positionsrisiko: Handlede gældsinstrumenter — specifik risiko ved securitiseringsinstrumenter (revideret securitiseringsramme)** I række 910-1040 skal institutterne indberette oplysninger om referencedatoer for indberetning, der ligger efter den 1. januar 2019. I række 910-1040 indgår de risikovægtede eksponeringer for de securitiseringspositioner i handelsbeholdningen, hvis samlede risikoeksponeringer beregnes i overensstemmelse med bestemmelserne i CRR. Securitiseringspositioner omfattet af kapitalgrundlagskrav for korrelationshandelsporteføljen i overensstemmelse med artikel 338 den ændrede CRR indberettes dog ikke i disse rækker, men i skemaet MKR SA CTP. De indberettede beløb skal svare til den samlede risikovægtede eksponering, som er resultatet af multiplikationen af kapitalgrundlagskravene beregnet i overensstemmelse med artikel 337 i CRR med 12,5. Det indberettede beløb skal tage højde for den gældende samlede risikovægt i overensstemmelse med artikel 337, stk. 3, i CRR samt loftet over kapitalgrundlagskravet for en nettoposition i overensstemmelse med artikel 335 i CRR. I tråd med bestemmelsen af risikovægte i overensstemmelse med artikel 337 i CRR bestemmes den metode, der anvendes til at beregne kapitalgrundlagskravet for instrumenter i handelsbeholdningen, som er securitiseringspositioner, som den metode, instituttet ville anvende på positionen uden for handelsbeholdningen.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
910	1.8.6. **Heraf: Samlet risikoeksponering for positionsrisiko: Handlede gældsinstrumenter — specifik risiko ved securitiseringsinstrumenter (revideret securitiseringsramme)** Artikel 92, stk. 3, litra b), nr. i), artikel 92, stk. 4, artikel 335 og artikel 337 i CRR.
920	1.8.6.1. Metoden med interne ratings (SEC-IRBA) Artikel 254, stk. 1, litra a), artikel 259, artikel 260 og artikel 337 i CRR.
930	1.8.6.1.1. **Securitiseringer, der ikke er berettigede til differentieret kapitalbehandling** Artikel 254, stk. 1, litra a), artikel 259 og artikel 337 i CRR.
940	1.8.6.1.2. **STS-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling** Artikel 254, stk. 1, litra a), artikel 259, artikel 260 og artikel 337 i CRR. Både STS-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling i overensstemmelse med artikel 243 i CRR, og privilegerede positioner i SMV-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling i overensstemmelse med artikel 270 i CRR, indberettes i denne række.
950	1.8.6.2. **Standardmetoden (SEC-SA)** Artikel 254, stk. 1, litra b), artikel 254, stk. 6, artikel 261, artikel 262, artikel 269 og artikel 337 i CRR.
960	1.8.6.2.1. **Securitiseringer, der ikke er berettigede til differentieret kapitalbehandling** Artikel 254, stk. 1, litra b), artikel 254, stk. 6, artikel 261, artikel 269 og artikel 337 i CRR.
970	1.8.6.2.2. **STS-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling** Artikel 254, stk. 1, litra b), artikel 261, artikel 262 og artikel 337 i CRR. Både STS-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling i overensstemmelse med artikel 243 i CRR, og privilegerede positioner i SMV-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling i overensstemmelse med artikel 270 i CRR, indberettes i denne række.
980	1.8.6.3. **Metoden med eksterne ratings (SEC-ERBA)** Artikel 254, stk. 1, litra c), artikel 254, stk. 2, 3 og 4, artikel 263, artikel 264 og artikel 337 i CRR.
990	1.8.6.3.1. **Securitiseringer, der ikke er berettigede til differentieret kapitalbehandling** Artikel 254, stk. 1, litra c), artikel 254, stk. 2, 3 og 4, artikel 263 og artikel 337 i CRR.
1000	1.8.6.3.2. **STS-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling** Artikel 254, stk. 1, litra c), artikel 254, stk. 2, 3 og 4, artikel 263, artikel 264 og artikel 337 i CRR. Både STS-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling i overensstemmelse med artikel 243 i CRR, og privilegerede positioner i SMV-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling i overensstemmelse med artikel 270 i CRR, indberettes i denne række.
1010	1.8.6.4. **Den interne vurderingsmetode (IAA)** Artikel 254, stk. 5, artikel 265, artikel 266 og artikel 337 i CRR.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
1020	1.8.6.4.1. **Securitiseringer, der ikke er berettigede til differentieret kapitalbehandling** Artikel 254, stk. 5, artikel 265, artikel 266 og artikel 337 i CRR.
1030	1.8.6.4.2. **STS-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling** Artikel 254, stk. 5, artikel 265, artikel 266 og artikel 337 i CRR. Både STS-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling i overensstemmelse med artikel 243 i CRR, og privilegerede positioner i SMV-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling i overensstemmelse med artikel 270 i CRR, indberettes i denne række.
1040	1.8.6.5. **Andre (risikovægt = 1 250 %)** Artikel 254, stk. 7, og artikel 337 i CRR.

1.4. C 03.00 — KAPITALPROCENTER OG KAPITALNIVEAUER (CA3)

1.4.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Rækker	
010	1 **Egentlig kernekapitalprocent** Artikel 92, stk. 2, litra a), i CRR. Den egentlige kernekapitalprocent er instituttets egentlige kernekapital udtrykt som en procentdel af den samlede risikoeksponering.
020	2 **Overskud (+)/Underskud (-) af egentlig kernekapital** I denne post vises (i absolutte tal) beløbet for overskuddet eller underskuddet af egentlig kernekapital i forhold til kravet i artikel 92, stk. 1, litra a), i CRR (4,5 %), dvs. uden hensyntagen til kapitalbuffere og overgangsbestemmelser vedrørende kapitalprocenten.
030	3 **Kernekapitalprocent** Artikel 92, stk. 2, litra b), i CRR. Kernekapitalprocenten er instituttets kernekapital udtrykt som en procentdel af den samlede risikoeksponering.
040	4 **Overskud (+)/Underskud (-) af kernekapital** I denne post vises (i absolutte tal) beløbet for overskuddet eller underskuddet af kernekapital i forhold til kravet i artikel 92, stk. 1, litra b), i CRR (6 %), dvs. uden hensyntagen til kapitalbuffere og overgangsbestemmelser vedrørende kapitalprocenten.
050	5 **Kapitalprocent i alt** Artikel 92, stk. 2, litra c), i CRR. Den samlede kapitalprocent er instituttets kapitalgrundlag udtrykt som en procentdel af den samlede risikoeksponering.
060	6 **Overskud (+)/Underskud (-) af kapitalgrundlag** I denne post vises (i absolutte tal) beløbet for overskuddet eller underskuddet af kapitalgrundlaget i forhold til kravet i artikel 92, stk. 1, litra c), i CRR (8 %), dvs. uden hensyntagen til kapitalbuffere og overgangsbestemmelser vedrørende kapitalprocenten.

	Rækker
130	13 **Samlet SREP-kapitalkrav (TSCR), i %** Summen af i) og ii) som følger: i) den samlede kapitalprocent (8 %) som, jf. artikel 92, stk. 1, litra c), i CRR ii) de yderligere kapitalgrundlagskrav (søjle 2-krav), i procent, fastsat i overensstemmelse med kriterierne i EBA's retningslinjer om fælles procedurer og metoder for tilsynskontrol- og vurderingsprocessen og tilsynsmæssig stresstestning (*EBA Guidelines on common procedures and methodologies for the supervisory review and evaluation process and supervisory stress testing* — EBA SREP GL). Denne post afspejler det samlede SREP-kapitalkrav, i procent, som den kompetente myndighed har meddelt instituttet. TSCR er defineret i afsnit 1.2 i EBA SREP GL. Hvis den kompetente myndighed ikke har meddelt yderligere kapitalgrundlagskrav, indberettes kun nr. i).
140	13* **TSCR: i form af egentlig kernekapital** Summen af i) og ii) som følger: i) den egentlige kernekapitalprocent (4,5 %), jf. artikel 92, stk. 1, litra a), i CRR ii) den del af søjle 2-andelen, omhandlet i nr. ii) i række 130, som den kompetente myndighed kræver besiddes i form af egentlig kernekapital. Hvis den kompetente myndighed ikke har meddelt yderligere kapitalgrundlagskrav, som skal besiddes i form af egentlig kernekapital, indberettes kun nr. i).
150	13** **TSCR: i form af kernekapital** Summen af i) og ii) som følger: i) kernekapitalprocenten (6 %), jf. artikel 92, stk. 1, litra b), i CRR ii) den del af søjle 2-andelen, omhandlet i nr. ii) i række 130, som den kompetente myndighed kræver besiddes i form af kernekapital. Hvis den kompetente myndighed ikke har meddelt yderligere kapitalgrundlagskrav, som skal besiddes i form af kernekapital, indberettes kun nr. i).
160	14 **Sammenlagt kapitalkrav (OCR), i %** Summen af i) og ii) som følger: i) TSCR-andelen i række 130 ii) i det omfang, det er juridisk gældende, det kombinerede bufferkrav, jf. artikel 128, nr. 6), i CRD. Denne post afspejler det sammenlagte kapitalkrav (OCR), i procent, som defineret i afsnit 1.2 i EBA SREP GL. Hvis intet bufferkrav finder anvendelse, indberettes kun nr. i).
170	14* **OCR: i form af egentlig kernekapital** Summen af i) og ii) som følger: i) TSCR-andelen i form af egentlig kernekapital, jf. række 140 ii) i det omfang, det er juridisk gældende, det kombinerede bufferkrav, jf. artikel 128, nr. 6), i CRD. Hvis intet bufferkrav finder anvendelse, indberettes kun nr. i).

Rækker	
180	14** **OCR: i form af kernekapital** Summen af i) og ii) som følger: i) TSCR-andelen i form af kernekernekapital, jf. række 150 ii) i det omfang, det er juridisk gældende, det kombinerede bufferkrav, jf. artikel 128, nr. 6), i CRD. Hvis intet bufferkrav finder anvendelse, indberettes kun nr. i).
190	15 **Sammenlagt kapitalkrav (OCR) og søjle 2-retningslinjer (P2G), i %** Summen af i) og ii) som følger: i) OCR-andelen i række 160 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 meddelt P2G, indberettes kun nr. i).
200	15* **OCR og P2G: i form af egentlig kernekapital** Summen af i) og ii) som følger: i) OCR-andelen i form af egentlig kernekapital, jf. række 170 ii) hvis relevant, den del af P2G, omhandlet i nr. ii) i række 190, som den kompetente myndighed kræver besiddes i form af egentlig kernekapital. P2G medtages kun, hvis den kompetente myndighed har meddelt det til instituttet. Hvis den kompetente myndighed ikke har meddelt P2G, indberettes kun nr. i).
210	15** **OCR og P2G: i form af kernekapital** Summen af i) og ii) som følger: i) OCR-andelen i form af kernekernekapital, jf. række 180 ii) hvis relevant, den del af P2G, omhandlet i nr. ii) i række 190, som den kompetente myndighed kræver besiddes i form egentlig kernekapital. P2G medtages kun, hvis den kompetente myndighed har meddelt det til instituttet. Hvis den kompetente myndighed ikke har meddelt P2G, indberettes kun nr. i).

1.5. C 04.00 — MEMORANDUMPOSTER (CA4)

1.5.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Rækker	
010	1. **Samlede udskudte skatteaktiver** Det indberettede beløb skal være det samme som det, der er opført på den seneste kontrollerede/reviderede balance.
020	1.1. **Udskudte skatteaktiver, som ikke afhænger af fremtidig rentabilitet** Artikel 39, stk. 1, nr. 2), i CRR. Udskudte skatteaktiver, som ikke afhænger af fremtidig rentabilitet og derfor er genstand for risikovægtning.

Rækker	
030	1.2. **Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og ikke skyldes midlertidige forskelle** Artikel 36, stk. 1, litra c), og artikel 38 i CRR. Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet, men ikke skyldes midlertidige forskelle, og dermed ikke er genstand for nogen tærskel (dvs. fratrækkes den egentlige kernekapital).
040	1.3. **Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle** Artikel 36, stk. 1, litra c), artikel 38 og artikel 48, stk. 1, litra a), i CRR. Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle, hvorfor deres fradrag i den egentlige kernekapital er underlagt tærsklerne på 10 % og 17,65 % i artikel 48 i CRR.
050	2 **Samlede udskudte skatteforpligtelser** Det indberettede beløb skal være det samme som det, der er opført på den seneste kontrollerede/reviderede balance.
060	2.1. **Udskudte skatteforpligtelser, der ikke kan fratrækkes udskudte skatteaktiver, der afhænger af fremtidig rentabilitet** Artikel 38, stk. 3 og 4, i CRR. Udskudte skatteforpligtelser, for hvilke betingelserne i artikel 38, stk. 3 og 4, i CRR ikke er opfyldt. Denne post skal derfor indeholde de udskudte skatteforpligtelser, der reducerer værdien af goodwill, andre immaterielle aktiver eller aktiver i ydelsesbaserede pensionskasser, som skal fratrækkes, der indberettes i henholdsvis CA1-post 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 og 1.1.1.14.2.
070	2.2. **Udskudte skatteforpligtelser, der kan fratrækkes udskudte skatteaktiver, der afhænger af fremtidig rentabilitet** Artikel 38 i CRR.
080	2.2.1. **Fradragsberettigede udskudte skatteforpligtelser tilknyttet udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og ikke skyldes midlertidige forskelle** Artikel 38, stk. 3, 4 og 5, i CRR. Udskudte skatteforpligtelser, der kan reducere værdien af udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet i henhold til artikel 38, stk. 3 og 4, i CRR, og ikke er tildelt udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle, jf. artikel 38, stk. 5, i CRR.
090	2.2.2. **Fradragsberettigede udskudte skatteforpligtelser tilknyttet udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle** Artikel 38, stk. 3, 4 og 5, i CRR. Udskudte skatteforpligtelser, der kan reducere værdien af udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet i henhold til artikel 38, stk. 3 og 4, i CRR, og er tildelt udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle, jf. forordningens artikel 38, stk. 5, i CRR.
093	2A **For meget betalt skat og tilbageførsel af skattemæssige underskud** Artikel 39, stk. 1, i CRR. Værdien af for meget betalt skat, tilbageførsel af skattemæssige underskud, der ikke fratrækkes kapitalgrundlaget i overensstemmelse med artikel 39, stk. 1, i CRR; den indberettede værdi skal være værdien før risikovægtning.

Rækker	
096	2B **Udskudte skatteaktiver tildelt en risikovægt på 250 %** Artikel 48, stk. 4, i CRR. Værdien af udskudte skatteaktiver, der afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle, og som ikke fratrækkes i henhold til artikel 48, stk. 1, i CRR, men som tildeles en risikovægt på 250 % i henhold til artikel 48, stk. 4, i CRR, idet der tages hensyn til virkningen af artikel 470 i CRR. Den indberettede værdi skal være værdien af udskudte skatteaktiver før risikovægtning.
097	2C **Udskudte skatteaktiver tildelt en risikovægt på 0 %** Artikel 469, stk. 1, litra d), artikel 470, artikel 472, stk. 5, og artikel 478 i CRR. Værdien af udskudte skatteaktiver, der afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle, og som ikke fratrækkes i henhold til artikel 469, stk. 1, litra d), og artikel 470 i CRR, men som tildeles en risikovægt på 250 % i henhold til artikel 472, stk. 5, i CRR. Den indberettede værdi skal være værdien af udskudte skatteaktiver før risikovægtning.
100	3. **Overskud (+) eller underskud (-) af kreditrisikojusteringer, yderligere værdijusteringer og andre reduktioner af kapitalgrundlaget som følge af forventede tab til ikkemisligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Artikel 36, stk. 1, litra d), artikel 62, litra d), artikel 158 og 159 i CRR. Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden.
110	3.1. **Samlede kreditrisikojusteringer, yderligere værdijusteringer og andre reduktioner af kapitalgrundlaget, der kan medtages i beregningen af det forventede tab** Artikel 159 i CRR. Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden.
120	3.1.1. **Generelle kreditrisikojusteringer** Artikel 159 i CRR. Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden.
130	3.1.2. **Specifikke kreditrisikojusteringer** Artikel 159 i CRR. Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden.
131	3.1.3. **Yderligere værdijusteringer og andre reduktioner af kapitalgrundlaget** Artikel 34, 110 og 159 i CRR. Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden.
140	3.2. **Samlede kvalificerede forventede tab** Artikel 158, stk. 5, 6 og 10, og artikel 159 i CRR. Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden. Kun det forventede tab tilhørende ikkemisligholdte eksponeringer indberettes.
145	4 **Overskud (+) eller underskud (-) af specifikke kreditrisikojusteringer som følge af forventede tab til misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Artikel 36, stk. 1, litra d), artikel 62, litra d), artikel 158 og 159 i CRR. Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden.

Rækker	
150	4.1. **Specifikke kreditrisikojusteringer og positioner, der behandles på samme måde** Artikel 159 i CRR. Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden.
155	4.2. **Samlede kvalificerede forventede tab** Artikel 158, stk. 5, 6 og 10, og artikel 159 i CRR. Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden. Kun det forventede tab tilhørende misligholdte eksponeringer indberettes.
160	5 **Risikovægtede eksponeringer til beregning af loftet for overskuddet af hensættelser, der er kvalificeret som supplerende kapital** Artikel 62, litra d), i CRR. For institutter, der anvender IRB-metoden, er der i henhold til artikel 62, litra d), i CRR fastsat et loft på 0,6 % af de risikovægtede eksponeringer beregnet i henhold til IRB-metoden for overskuddet af hensættelser, der er kvalificeret til indregning i den supplerende kapital. Det beløb, der skal indberettes i denne post, er den risikovægtede eksponering (dvs. ikke ganget med 0,6 %), som er grundlaget for beregningen af loftet.
170	6 **Samlede bruttohensættelser, der er kvalificeret til indregning i den supplerende kapital** Artikel 62, litra c), i CRR. Denne post indeholder de generelle kreditrisikojusteringer, der er kvalificeret til indregning i den supplerende kapital, inden loftet. Det indberettede beløb skal være før indregning af skatteeffekten.
180	7 **Risikovægtede eksponeringer til beregning af loftet for hensættelser, der er kvalificeret som supplerende kapital** Artikel 62, litra c), i CRR. I henhold til artikel 62, litra c), i CRR er der fastsat et loft for kreditrisikojusteringer, der er kvalificeret til indregning i den supplerende kapital, på 1,25 % af de risikovægtede eksponeringer. Det beløb, der skal indberettes i denne post, er den risikovægtede eksponering (dvs. ikke ganget med 1,25 %), som er grundlaget for beregningen af loftet.
190	8 **Tærskel for ikkefradragsberettigede besiddelser af instrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 46, stk. 1, litra a), i CRR. Denne post indeholder den tærskel, op til hvilken besiddelser i en enhed i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, ikke fratrækkes. Beløbet beregnes ved at lægge alle de poster, som er grundlaget for tærsklen, sammen, og summen ganges derefter med 10 %.
200	9 **Tærskel på 10 % for egentlig kernekapital** Artikel 48, stk. 1, litra a) og b), i CRR. Denne post indeholder tærsklen på 10 % for besiddelser af instrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, og for udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle. Beløbet beregnes ved at lægge alle de poster, som er grundlaget for tærsklen, sammen, og summen ganges derefter med 10 %.

Rækker	
210	10 **Tærskel på 17,65 % for egentlig kernekapital** Artikel 48, stk. 1, nr. 1), i CRR. Denne post indeholder tærsklen på 17,65 % for besiddelser af instrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, og for udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle, som skal anvendes efter tærsklen på 10 %. Tærsklen beregnes således, at beløbet for de to poster, der indregnes, ikke overstiger 15 % af den endelige egentlige kernekapital, dvs. den egentlige kernekapital beregnet efter alle fradrag, men uden justeringer som følge af overgangsbestemmelser.
225	11.1. **Justeret kapitalgrundlag, for så vidt angår kvalificerede andele uden for den finansielle sektor** Artikel 4, stk. 1, nr. 71), litra a).
226	11.2. **Justeret kapitalgrundlag, for så vidt angår store eksponeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 71), litra b).
230	12 **Besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner** Artikel 44-46 samt artikel 49 i CRR.
240	12.1. **Direkte besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 44, 45, 46 og 49 i CRR.
250	12.1.1. **Direkte bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 44, 46 og 49 i CRR. Direkte besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, undtagen: a) emissionspositioner, der besiddes i højst fem arbejdsdage b) beløb vedrørende investeringer, for hvilke alternativet i artikel 49 anvendes, og c) besiddelser, der behandles som besiddelse i krydsejerskab i henhold til artikel 36, stk. 1, litra g), i CRR.
260	12.1.2. **(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor** Artikel 45 i CRR. Artikel 45 i CRR tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position er sammenfaldende med løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år.
270	12.2. **Indirekte besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 114), samt artikel 44 og 45 i CRR.

Rækker	
280	12.2.1. **Indirekte bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 114), samt artikel 44 og 45 i CRR. Det beløb, der skal indberettes, er de indirekte besiddelser i handelsbeholdningen af kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, der udgør besiddelser af indekspapirer. Det fås ved at beregne den underliggende eksponering mod kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor i indekspapirerne. Besiddelser, der behandles som besiddelser i krydsejerskab i henhold til artikel 36, stk. 1, litra g), i CRR, medregnes ikke.
290	12.2.2. **(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor** Artikel 4, stk. 1, nr. 114), og artikel 45 i CRR. Artikel 45, litra a), i CRR tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position er sammenfaldende med løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år.
291	12.3.1. **Syntetiske besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 126), samt artikel 44 og 45 i CRR.
292	12.3.2. **Syntetiske bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 126), samt artikel 44 og 45 i CRR.
293	12.3.3. **(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor** Artikel 4, stk. 1, nr. 126), og artikel 45 i CRR.
300	13 **Besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner** Artikel 58-60 i CRR.
310	13.1. **Direkte besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 58 og 59 samt artikel 60, stk. 2, i CRR.
320	13.1.1. **Direkte bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 58 og artikel 60, stk. 2, i CRR. Direkte besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, undtagen: a) emissionspositioner, der besiddes i højst fem arbejdsdage og b) besiddelser, der behandles som besiddelser i krydsejerskab i henhold til artikel 56, litra b), i CRR.

Rækker	
330	13.1.2. **(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor** Artikel 59 i CRR. Artikel 59, litra a), i CRR tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position er sammenfaldende med løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år.
340	13.2. **Indirekte besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 114), samt artikel 58 og 59 i CRR.
350	13.2.1. **Indirekte bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 114), samt artikel 58 og 59 i CRR. Det beløb, der skal indberettes, er de indirekte besiddelser i handelsbeholdningen af kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, der udgør besiddelser af indekspapirer. Det fås ved at beregne den underliggende eksponering mod kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor i indekspapirerne. Besiddelser, der behandles som besiddelser i krydsejerskab i henhold til artikel 56, litra b), i CRR, medregnes ikke.
360	13.2.2. **(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor** Artikel 4, stk. 1, nr. 114), og artikel 59 i CRR. Artikel 59, litra a), i CRR tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position er sammenfaldende med løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år.
361	13.3. **Syntetiske besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 126), samt artikel 58 og 59 i CRR.
362	13.3.1. **Syntetiske bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 126), samt artikel 58 og 59 i CRR.
363	13.3.2. **(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor** Artikel 4, stk. 1, nr. 126), og artikel 59 i CRR.
370	14. **Besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner** Artikel 68-70 i CRR.
380	14.1. **Direkte besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 68 og 69 samt artikel 70, stk. 2, i CRR.

Rækker	
390	14.1.1. **Direkte bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 68 og artikel 70, stk. 2, i CRR. Direkte besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, undtagen: a) emissionspositioner, der besiddes i højst fem arbejdsdage og b) besiddelser, der behandles som besiddelser i krydsejerskab i henhold til artikel 66, litra b), i CRR.
400	14.1.2. **(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor** Artikel 69 i CRR. Artikel 69, litra a), i CRR tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position er sammenfaldende med løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år.
410	14.2. **Indirekte besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 114), samt artikel 68 og 69 i CRR.
420	14.2.1. **Indirekte bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 114), samt artikel 68 og 69 i CRR. Det beløb, der skal indberettes, er de indirekte besiddelser i handelsbeholdningen af kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, der udgør besiddelser af indekspapirer. Det fås ved at beregne den underliggende eksponering mod kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor i indekspapirerne. Besiddelser, der behandles som besiddelser i krydsejerskab i henhold til artikel 66, litra b), i CRR, medregnes ikke.
430	14.2.2. **(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor** Artikel 4, stk. 1, nr. 114), og artikel 69 i CRR. Artikel 69, litra a), i CRR tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position er sammenfaldende med løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år.
431	14.3. **Syntetiske besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 126), samt artikel 68 og 69 i CRR.
432	14.3.1. **Syntetiske bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 126), samt artikel 68 og 69 i CRR.
433	14.3.2. **(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor** Artikel 4, stk. 1, nr. 126), og artikel 69 i CRR.

Rækker	
440	15 **Besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner** Artikel 44, 45, 47 og 49 i CRR.
450	15.1. **Direkte besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 44, 45, 47 og 49 i CRR.
460	15.1.1. **Direkte bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 44, 45, 47 og 49 i CRR. Direkte besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, undtagen: a) emissionspositioner, der besiddes i højst fem arbejdsdage b) beløb vedrørende investeringer, for hvilke alternativet i artikel 49 anvendes, og c) besiddelser, der behandles som besiddelse i krydsejerskab i henhold til artikel 36, stk. 1, litra g), i CRR.
470	15.1.2. **(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor** Artikel 45 i CRR. Artikel 45, litra a), i CRR tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position er sammenfaldende med løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år.
480	15.2. **Indirekte besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 114), samt artikel 44 og 45 i CRR.
490	15.2.1. **Indirekte bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 114), samt artikel 44 og 45 i CRR. Det beløb, der skal indberettes, er de indirekte besiddelser i handelsbeholdningen af kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, der udgør besiddelser af indekspapirer. Det fås ved at beregne den underliggende eksponering mod kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor i indekspapirerne. Besiddelser, der behandles som besiddelser i krydsejerskab i henhold til artikel 36, stk. 1, litra g), i CRR, medregnes ikke.
500	15.2.2. **(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor** Artikel 4, stk. 1, nr. 114), og artikel 45 i CRR. Artikel 45, litra a), i CRR tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position er sammenfaldende med løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år.
501	15.3. **Syntetiske besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 126), samt artikel 44 og 45 i CRR.

Rækker	
502	15.3.1. **Syntetiske bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 126), samt artikel 44 og 45 i CRR.
503	15.3.2. **(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor** Artikel 4, stk. 1, nr. 126), og artikel 45 i CRR.
510	16 **Besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner** Artikel 58 og 59 i CRR.
520	16.1. **Direkte besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 58 og 59 i CRR.
530	16.1.1. **Direkte bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 58 i CRR. Direkte besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, undtagen: a) emissionspositioner, der besiddes i højst fem arbejdsdage (artikel 56, litra d), og b) besiddelser, der behandles som besiddelser i krydsejerskab i henhold til artikel 56, litra b), i CRR.
540	16.1.2. **(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor** Artikel 59 i CRR. Artikel 59, litra a), i CRR tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position er sammenfaldende med løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år.
550	16.2. **Indirekte besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 114), samt artikel 58 og 59 i CRR.
560	16.2.1. **Indirekte bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 114), samt artikel 58 og 59 i CRR. Det beløb, der skal indberettes, er de indirekte besiddelser i handelsbeholdningen af kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, der udgør besiddelser af indekspapirer. Det fås ved at beregne den underliggende eksponering mod kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor i indekspapirerne. Besiddelser, der behandles som besiddelser i krydsejerskab i henhold til artikel 56, litra b), i CRR, medregnes ikke.

Rækker	
570	16.2.2. **(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor** Artikel 4, stk. 1, nr. 114), og artikel 59 i CRR. Artikel 59, litra a), i CRR tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position er sammenfaldende med løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år.
571	16.3. **Syntetiske besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 126), samt artikel 58 og 59 i CRR.
572	16.3.1. **Syntetiske bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 126), samt artikel 58 og 59 i CRR.
573	16.3.2. **(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor** Artikel 4, stk. 1, nr. 126), og artikel 59 i CRR.
580	17 **Besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner** Artikel 68 og 69 i CRR.
590	17.1. **Direkte besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 68 og 69 i CRR.
600	17.1.1. **Direkte bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 68 i CRR. Direkte besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, undtagen: a) emissionspositioner, der besiddes i højst fem arbejdsdage (artikel 66, litra d), og b) besiddelser, der behandles som besiddelser i krydsejerskab i henhold til artikel 66, litra b), i CRR.
610	17.1.2. **(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor** Artikel 69 i CRR. Artikel 69, litra a), i CRR tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position er sammenfaldende med løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år.
620	17.2. **Indirekte besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 114), samt artikel 68 og 69 i CRR.

Rækker	
630	17.2.1. **Indirekte bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 114), samt artikel 68 og 69 i CRR. Det beløb, der skal indberettes, er de indirekte besiddelser i handelsbeholdningen af kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, der udgør besiddelser af indekspapirer. Det fås ved at beregne den underliggende eksponering mod kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor i indekspapirerne. Besiddelser, der behandles som besiddelser i krydsejerskab i henhold til artikel 66, litra b), i CRR, medregnes ikke.
640	17.2.2. **(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor** Artikel 4, stk. 1, nr. 114), og artikel 69 i CRR. Artikel 69, litra a), i CRR tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position er sammenfaldende med løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år.
641	17.3. **Syntetiske besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 126), samt artikel 68 og 69 i CRR.
642	17.3.1. **Syntetiske bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 126), samt artikel 68 og 69 i CRR.
643	17.3.2. **(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor** Artikel 4, stk. 1, nr. 126), og artikel 69 i CRR.
650	18 **Risikovægtede eksponeringer for besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, som ikke fratrækkes instituttets egentlige kernekapital** Artikel 46, stk. 4, artikel 48, stk. 4, og artikel 49, stk. 4, i CRR.
660	19 **Risikovægtede eksponeringer for besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, som ikke fratrækkes instituttets hybride kernekapital** Artikel 60, stk. 4, i CRR.
670	20 **Risikovægtede eksponeringer for besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, som ikke fratrækkes instituttets supplerende kapital** Artikel 70, stk. 4, i CRR.
680	21 **Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 79 i CRR. En kompetent myndighed kan midlertidigt fravige bestemmelserne om fradrag i den egentlige kernekapital, hvis der er tale om besiddelser af instrumenter i en bestemt enhed i den finansielle sektor, og myndigheden skønner, at hensigten med disse besiddelser er at anvende dem som led i en finansiel bistandsoperation med henblik på at reorganisere og redde denne enhed. Bemærk, at disse instrumenter også skal indberettes i post 12.1.

Rækker	
690	22 **Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 79 i CRR. En kompetent myndighed kan midlertidigt fravige bestemmelserne om fradrag i den egentlige kernekapital, hvis der er tale om besiddelser af instrumenter i en bestemt enhed i den finansielle sektor, og myndigheden skønner, at hensigten med disse besiddelser er at anvende dem som led i en finansiel bistandsoperation med henblik på at reorganisere og redde denne enhed. Bemærk, at disse instrumenter også skal indberettes i post 15.1.
700	23 **Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 79 i CRR. En kompetent myndighed kan midlertidigt fravige bestemmelserne om fradrag i den hybride kernekapital, hvis der er tale om besiddelser af instrumenter i en bestemt enhed i den finansielle sektor, og myndigheden skønner, at hensigten med disse besiddelser er at anvende dem som led i en finansiel bistandsoperation med henblik på at reorganisere og redde denne enhed. Bemærk, at disse instrumenter også skal indberettes i post 13.1.
710	24 **Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 79 i CRR. En kompetent myndighed kan midlertidigt fravige bestemmelserne om fradrag i den hybride kernekapital, hvis der er tale om besiddelser af instrumenter i en bestemt enhed i den finansielle sektor, og myndigheden skønner, at hensigten med disse besiddelser er at anvende dem som led i en finansiel bistandsoperation med henblik på at reorganisere og redde denne enhed. Bemærk, at disse instrumenter også skal indberettes i post 16.1.
720	25 **Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 79 i CRR. En kompetent myndighed kan midlertidigt fravige bestemmelserne om fradrag i den supplerende kapital, hvis der er tale om besiddelser af instrumenter i en bestemt enhed i den finansielle sektor, og myndigheden skønner, at hensigten med disse besiddelser er at anvende dem som led i en finansiel bistandsoperation med henblik på at reorganisere og redde denne enhed. Bemærk, at disse instrumenter også skal indberettes i post 14.1.
730	26 **Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 79 i CRR. En kompetent myndighed kan midlertidigt fravige bestemmelserne om fradrag i den supplerende kapital, hvis der er tale om besiddelser af instrumenter i en bestemt enhed i den finansielle sektor, og myndigheden skønner, at hensigten med disse besiddelser er at anvende dem som led i en finansiel bistandsoperation med henblik på at reorganisere og redde denne enhed. Bemærk, at disse instrumenter også skal indberettes i post 17.1.
740	27 **Kombineret bufferkrav** Artikel 128, nr. 6), i CRD

Rækker	
750	**Kapitalbevaringsbuffer** Artikel 128, nr. 1), og artikel 129 i CRD. I henhold til artikel 129, stk. 1, 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.
760	**Bevaringsbuffer som følge af makroprudentiel eller systemisk risiko identificeret på medlemsstatsniveau** Artikel 458, stk. 2, litra d), nr. iv), i CRR. 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 CRR. Det indberettede beløb skal repræsentere det kapitalgrundlag, der er nødvendigt for at opfylde de respektive kapitalbufferkrav på indberetningsdatoen.
770	**Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffer** Artikel 128, nr. 2), artikel 130 og 135-140 i CRD. Det indberettede beløb skal repræsentere det kapitalgrundlag, der er nødvendigt for at opfylde de respektive kapitalbufferkrav på indberetningsdatoen.
780	**Systemisk risikobuffer** Artikel 128, nr. 5), samt artikel 133 og 134 i CRD. Det indberettede beløb skal repræsentere det kapitalgrundlag, der er nødvendigt for at opfylde de respektive kapitalbufferkrav på indberetningsdatoen.
800	**Buffer for globale systemisk vigtige institutter** Artikel 128, nr. 3), og artikel 131 i CRD. Det indberettede beløb skal repræsentere det kapitalgrundlag, der er nødvendigt for at opfylde de respektive kapitalbufferkrav på indberetningsdatoen.
810	**Buffer for andre systemisk vigtige institutter** Artikel 128, nr. 4), og artikel 131 i CRD. Det indberettede beløb skal repræsentere det kapitalgrundlag, der er nødvendigt for at opfylde de respektive kapitalbufferkrav på indberetningsdatoen.
820	28 **Kapitalgrundlagskrav i forbindelse med søjle II-justeringer** Artikel 104, stk. 2, i CRD. Hvis en kompetent myndighed beslutter, at et institut skal beregne yderligere kapitalgrundlagskrav som følge af søjle II-justeringer, skal disse yderligere kapitalgrundlagskrav indberettes i denne celle.
830	29 **Startkapital** Artikel 12 og 28-31 i CRD og artikel 93 i CRR.
840	30 **Kapitalgrundlag baseret på faste omkostninger** Artikel 96, stk. 2, litra b), artikel 97 og artikel 98, stk. 1, litra a), i CRR.

Rækker	
850	31 **Ikkeindenlandske oprindelige eksponeringer** Information, der er nødvendig for at beregne tærsklen til indberetning af CR GB-skemaet, jf. nærværende forordnings artikel 5, litra a), nr. 4). Tærsklen beregnes på grundlag af den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer. Eksponeringer betragtes som indenlandske, når de er eksponeringer mod modparter med hjemsted i den medlemsstat, hvor instituttet har sit hjemsted.
860	32 **Oprindelige eksponeringer i alt** Information, der er nødvendig for at beregne tærsklen til indberetning af CR GB-skemaet, jf. nærværende forordnings artikel 5, litra a), nr. 4). Tærsklen beregnes på grundlag af den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer. Eksponeringer betragtes som indenlandske, når de er eksponeringer mod modparter med hjemsted i den medlemsstat, hvor instituttet har sit hjemsted.
870	**Justeringer af samlet kapitalgrundlag** Artikel 500, stk. 4, i CRR. Forskellen mellem det beløb, der er indberettet i 880, og det samlede kapitalgrundlag i henhold til CRR skal indberettes her. Hvis SA-alternativet (artikel 500, stk. 2, i CRR) anvendes, udfyldes denne række ikke.
880	**Kapitalgrundlag fuldt ud justeret for Basel I-minimumsgrænsen** Artikel 500, stk. 4, i CRR. Det samlede kapitalgrundlag i henhold til CRR justeret i henhold til artikel 500, stk. 4, i CRR (dvs. fuldt ud justeret med henblik på at afspejle de forskelle i beregningen af kapitalgrundlaget i henhold til direktiv 93/6/EØF og direktiv 2000/12/EF, som disse direktiver var udformet inden den 1. januar 2007, og i beregningen af kapitalgrundlaget i henhold til CRR, der følger af den særskilte behandling af de forventede og de ikke forventede tab i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 3), i CRR, skal indberettes her. Hvis SA-alternativet (artikel 500, stk. 2, i CRR) anvendes, udfyldes denne række ikke.
890	**Kapitalgrundlagskrav for Basel I-minimumsgrænsen** Artikel 500, stk. 1, litra b), i CRR. Det i henhold til artikel 500, stk. 1, litra b), i CRR krævede kapitalgrundlag (dvs. 80 % af det samlede minimumskapitalgrundlag, som instituttet skulle have i henhold til artikel 4 i direktiv 93/6/EØF, som dette direktiv og Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2000/12/EF af 20. marts 2000 om adgang til at optage og udøve virksomhed som direktiverne var udformet før den 1. januar 2007) skal indberettes her.
900	**Kapitalgrundlagskrav for Basel I-minimumsgrænsen — SA-alternativ** Artikel 500, stk. 2 og 3, i CRR. Det i henhold til artikel 500, stk. 2, i CRR krævede kapitalgrundlag (dvs. 80 % af det kapitalgrundlag, som instituttet skal have i henhold til artikel 92, idet risikovægtede værdier af eksponeringer beregnes i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2, og tredje del, afsnit III, kapitel 2 eller 3, i CRR i stedet for i overensstemmelse med henholdsvis tredje del, afsnit II, kapitel 3, eller tredje del, afsnit III, kapitel 4, i CRR) skal indberettes her.

Rækker	
910	**Underskud af samlet kapitalgrundlag for så vidt angår kapitalgrundlagskrav for Basel I-minimumsgrænsen eller SA-alternativet** Artikel 500, stk. 1, litra b), og artikel 500, stk. 2, i CRR. Denne række skal udfyldes med: — hvis artikel 500, stk. 1, litra b), i CRR anvendes, og række 880 < række 890: forskellen mellem række 890 og række 880 — eller hvis artikel 500, stk. 2, i CRR anvendes, og række 010 i C 01.00 < række 900 i C 04.00: forskellen mellem række 900 i C 04.00 og række 010 i C 01.00.

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

1.6.1. Generelle bemærkninger

15. CA5 opsummerer beregningen af kapitalgrundlagsposter og fradrag, der er omfattet af overgangsbestemmelser fastsat i artikel 465-491 i CRR.

16. CA5 er opbygget på følgende måde:

a) Skema 5.1 opsummerer de samlede justeringer, der skal foretages i forskellige kapitalgrundlagselementer (indberettet i CA1 i henhold til de endelige bestemmelser) som følge af anvendelsen af overgangsbestemmelserne. Posterne i denne tabel præsenteres som »justeringer« i de forskellige kapitalelementer i CA1 med henblik på at afspejle virkningerne af overgangsbestemmelserne i kapitalgrundlagselementerne.

b) Skema 5.2 indeholder yderligere oplysninger om beregningen af instrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser, og som ikke udgør statsstøtte.

17. I de første fire kolonner skal institutter indberette justeringer af egentlig kernekapital, hybrid kernekapital og supplerende kapital samt det beløb, der skal behandles som risikovægtede aktiver. Institutter skal også indberette den relevante procentdel i kolonne 050 og det kvalificerede beløb uden indregning af overgangsbestemmelserne i kolonne 060.

18. Institutter skal kun indberette elementer i CA5 i den periode, hvor overgangsbestemmelserne finder anvendelse, jf. tiende del i CRR.

19. Nogle af overgangsbestemmelserne kræver et fradrag i den egentlige kernekapital. I så fald anvendes restbeløbet af et eller flere fradrag på kernekapitalen. Hvis der ikke er tilstrækkelig hybrid kernekapital til at absorbere dette beløb, fratrækkes det overskydende beløb den egentlige kernekapital.

1.6.2. C 05.01 — Overgangsbestemmelser (CA5.1)

20. I tabel 5.1 skal institutter indberette de overgangsbestemmelser, der anvendes på kapitalgrundlagselementer i overensstemmelse med artikel 465-491 i CRR, sammenlignet med anvendelsen af de endelige bestemmelser, der fremgår af anden del, afsnit II, i CRR.

21. Institutter skal i række 020-060 indberette oplysninger om overgangsbestemmelserne for »grandfathered« instrumenter, dvs. instrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser. De tal, der skal indberettes i kolonne 010 til 030 i række 060 i CA 5.1, kan udledes af de pågældende punkter i CA 5.2.

22. I række 070-092 skal institutter indberette oplysninger om overgangsbestemmelser for minoritetsinteresser og yderligere hybride kernekapital- og supplerende kapitalinstrumenter udstedt af datterselskaber (i henhold til artikel 479 og 480 i CRR).

23. Fra og med række 100 skal institutter indberette oplysninger om overgangsbestemmelser for urealiserede gevinster og tab, fradrag samt supplerende filtre og fradrag.

24. Der kan være tilfælde, hvor fradrag i den egentlige kernekapital, hybride kernekapital eller supplerende kapital i medfør af overgangsbestemmelser overstiger et instituts egentlige kernekapital, hybride kernekapital eller supplerende kapital. Denne konsekvens — hvis den er resultatet af overgangsbestemmelser — påvises i de relevante celler i CA1-skemaet. Som følge deraf omfatter justeringerne i CA5-skemaerne kolonner ikke afsmittende virkninger, hvis tilstrækkelig kapital ikke er tilgængelig.

1.6.2.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
010	**Justeringer af egentlig kernekapital**
020	**Justeringer af hybrid kernekapital**
030	**Justeringer af supplerende kapital**
040	**Justeringer af risikovægtede aktiver** Kolonne 040 indeholder de relevante værdier og justerer den samlede risikoeksponering omhandlet i artikel 92, stk. 3, i CRR som følge af overgangsbestemmelser. De indberettede beløb skal tage højde for anvendelsen af tredje del, afsnit II, kapitel 2 eller 3, eller af tredje del, afsnit IV, i overensstemmelse med artikel 92, stk. 4, i CRR. Dette betyder, at overgangsbeløb, der er omfattet af bestemmelserne i tredje del, afsnit II, kapitel 2 eller 3, skal indberettes som risikovægtede eksponeringer, mens overgangsbeløb, der er omfattet af bestemmelserne i tredje del, afsnit IV, skal repræsentere kapitalgrundlagskravene ganget med 12,5. Mens kolonne 010 til 030 har et direkte link til CA1-skemaet, er der ikke et direkte link mellem justeringerne af den samlede risikoeksponering og de relevante skemaer for kreditrisiko. Hvis der foretages justeringer som følge af overgangsbestemmelserne af den samlede risikoeksponering, indsættes disse justeringer direkte i CR SA, CR IRB, CR EQU IRB, MKR SA TDI, MKR SA EQU eller MKR IM. Disse virkninger indberettes endvidere i kolonne 040 i CA5.1. Disse beløb er derfor kun memorandumposter.
050	**Relevant procentdel**
060	**Kvalificeret beløb uden overgangsbestemmelser** Kolonne 060 indeholder beløbet for hvert instrument inden anvendelsen af overgangsbestemmelser. Dvs. det grundbeløb, der bruges ved beregning af justeringerne.

Rækker	
010	1. **Samlede justeringer** Denne række afspejler den samlede virkning af overgangsjusteringerne af de forskellige kapitaltyper plus de risikovægtede beløb, der følger af disse justeringer.
020	1.1. **Instrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser** Artikel 483-491 i CRR. Denne række afspejler den samlede virkning af instrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser for de forskellige kapitaltyper.
030	1.1.1. **Instrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser: Instrumenter, der udgør statsstøtte** Artikel 483 i CRR.

Rækker	
040	1.1.1.1. **Instrumenter, der er kvalificeret som kapitalgrundlag i henhold til direktiv 2006/48/EF** Artikel 483, stk. 1, 2, 4 og 6, i CRR.
050	1.1.1.2. **Instrumenter udstedt af institutter beliggende i en medlemsstat, som er omfattet af et økonomisk tilpasningsprogram** Artikel 483, stk. 1, 3, 5, 7 og 8, i CRR.
060	1.1.2. **Instrumenter, der ikke udgør statsstøtte** De indberettede beløb hentes fra kolonne 060 i tabel CA 5.2.
070	1.2. **Minoritetsinteresser og ækvivalenter** Artikel 479 og 480 i CRR. Denne række afspejler virkningerne af overgangsbestemmelser for minoritetsinteresser, der er kvalificeret som egentlig kernekapital, kvalificerende kernekapitalinstrumenter, der er kvalificeret som konsolideret hybrid kernekapital, og det kvalificerende kapitalgrundlag, der er kvalificeret som konsolideret supplerende kapital.
080	1.2.1. **Kapitalinstrumenter og poster, der ikke er kvalificeret som minoritetsinteresser** Artikel 479 i CRR. Det beløb, der skal indberettes i kolonne 060 i denne række, er det beløb, der er kvalificeret som konsoliderede hensættelser i henhold til de tidligere regler.
090	1.2.2. **Indregning af minoritetsinteresser i det konsoliderede kapitalgrundlag i henhold til overgangsbestemmelser** Artikel 84 og 480 i CRR. Det beløb, der skal indberettes i kolonne 060 i denne række, er det kvalificerede beløb uden overgangsbestemmelser.
091	1.2.3. **Indregning af kvalificerende hybrid kernekapital i det konsoliderede kapitalgrundlag i henhold til overgangsbestemmelser** Artikel 85 og 480 i CRR. Det beløb, der skal indberettes i kolonne 060 i denne række, er det kvalificerede beløb uden overgangsbestemmelser.
092	1.2.4. **Indregning af kvalificerende supplerende kapital i det konsoliderede kapitalgrundlag i henhold til overgangsbestemmelser** Artikel 87 og 480 i CRR. Det beløb, der skal indberettes i kolonne 060 i denne række, er det kvalificerede beløb uden overgangsbestemmelser.
100	1.3. **Andre overgangsjusteringer** Artikel 467-478 og 481 i CRR. Denne række afspejler den samlede virkning af overgangsjusteringerne af fradraget i de forskellige kapitaltyper, urealiserede gevinster og tab, supplerende filtre og fradrag plus de risikovægtede beløb, der følger af disse justeringer.
110	1.3.1. **Urealiserede gevinster og tab** Artikel 467 og 468 i CRR. Denne række afspejler den samlede virkning af overgangsbestemmelser for urealiserede gevinster og tab målt til dagsværdi.

Rækker	
120	1.3.1.1. **Urealiserede gevinster** Artikel 468, stk. 1, i CRR.
130	1.3.1.2. **Urealiserede tab** Artikel 467, stk. 1, i CRR.
133	1.3.1.3. **Urealiserede gevinster på eksponeringer mod centralregeringer klassificeret i »disponibel for salg«-kategorien af EU-godkendte IAS 39** Artikel 468 i CRR.
136	1.3.1.4. **Urealiserede tab på eksponeringer mod centralregeringer klassificeret i »disponibel for salg«-kategorien af EU-godkendte IAS 39** Artikel 467 i CRR.
138	1.3.1.5. **Gevinster og tab værdiansat til dagsværdi, der skyldes instituttets egen kreditrisiko i forbindelse med afledte finansielle forpligtelser** Artikel 468 i CRR.
140	1.3.2. **Fradrag** Artikel 36, stk. 1, og artikel 469-478 i CRR. Denne række afspejler den samlede virkning af overgangsbestemmelser vedrørende fradrag.
150	1.3.2.1. **Tab i det løbende regnskabsår** Artikel 36, stk. 1, litra a), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 3, og artikel 478 i CRR. Det beløb, der skal indberettes i kolonne 060 i denne række, er det oprindelige fradrag i henhold til artikel 36, stk. 1, litra a), i CRR. Hvor virksomheder kun har skullet fratrække betydelige tab: — Hvis det samlede foreløbige nettotab var »betydeligt«, blev hele restbeløbet trukket fra kernekapitalen. — Hvis det samlede foreløbige nettotab ikke var »betydeligt«, blev restbeløbet ikke trukket fra.
160	1.3.2.2. **Immaterielle aktiver** Artikel 36, stk. 1, litra b), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 4, og artikel 478 i CRR. Når institutter fastsætter værdien af immaterielle aktiver, som skal fratrækkes, skal de anvende bestemmelserne i artikel 37 i CRR. Det beløb, der skal indberettes i kolonne 060 i denne række, er det oprindelige fradrag i henhold til artikel 36, stk. 1, litra b), i CRR.
170	1.3.2.3. **Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og ikke skyldes midlertidige forskelle** Artikel 36, stk. 1, litra c), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 5, og artikel 478 i CRR. Når institutter fastsætter værdien af ovennævnte udskudte skatteaktiver, som skal fratrækkes, skal de anvende bestemmelserne i artikel 38 i CRR vedrørende reduktion af udskudte skatteaktiver med udskudte skatteforpligtelser. I kolonne 060 i denne række indberettes det samlede beløb i henhold til artikel 469, stk. 1, i CRR.

	Rækker
180	1.3.2.4. **Underskud af hensættelser til forventede tab opgjort efter IRB-metoden** Artikel 36, stk. 1, litra d), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 6, og artikel 478 i CRR. Når institutter fastsætter værdien af ovennævnte underskud af hensættelser til forventede tab opgjort efter IRB-metoden, skal de anvende bestemmelserne i artikel 40 i CRR. I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 36, stk. 1, litra d), i CRR.
190	1.3.2.5. **Aktiver i ydelsesbaseret pensionskasse** Artikel 33, stk. 1, litra e), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 7, artikel 473 og 478 i CRR. Når institutter fastsætter værdien af ovennævnte aktiver i ydelsesbaseret pensionskasse, som skal fratrækkes, skal de anvende bestemmelserne i artikel 41 i CRR. I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 36, stk. 1, litra e), i CRR.
194	1.3.2.5.* **heraf: Indførelse af ændringer til IAS 19 — positiv post** Artikel 473 i CRR.
198	1.3.2.5.** **heraf: Indførelse af ændringer til IAS 19 — negativ post** Artikel 473 i CRR.
200	1.3.2.6. **Egne instrumenter** Artikel 36, stk. 1, litra f), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 8, og artikel 478 i CRR. I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 36, stk. 1, litra f), i CRR.
210	1.3.2.6.1. **Egne egentlige kernekapitalinstrumenter** Artikel 36, stk. 1, litra f), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 8, og artikel 478 i CRR. Når institutter fastsætter værdien af ovennævnte egne egentlige kernekapitalinstrumenter, som skal fratrækkes, skal de anvende bestemmelserne i artikel 42 i CRR. Eftersom behandlingen af restbeløbet varierer afhængigt af instrumentets art, skal institutter opdele besiddelser af egne egentlige aktieinstrumenter i »direkte« og »indirekte« besiddelser. I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 36, stk. 1, litra f), i CRR.
211	1.3.2.6.1** **heraf: Direkte besiddelser** Artikel 469, stk. 1, litra b), og artikel 472, stk. 8, litra a), i CRR. I kolonne 060 i denne række indberettes Den samlede værdi af direkte besiddelser, herunder instrumenter, som et institut kan være forpligtet til at købe i henhold til en faktisk forpligtelse eller eventualforpligtelse.
212	1.3.2.6.1* **heraf: Indirekte besiddelser** Artikel 469, stk. 1, litra b), og artikel 472, stk. 8, litra b), i CRR. I kolonne 060 i denne række indberettes Den samlede værdi af indirekte besiddelser, herunder instrumenter, som et institut kan være forpligtet til at købe i henhold til en faktisk forpligtelse eller eventualforpligtelse.

Rækker	
220	1.3.2.6.2. **Egne hybride kernekapitalinstrumenter** Artikel 56, litra a), artikel 474, artikel 475, stk. 2, og artikel 478 i CRR. Når institutter fastsætter værdien af ovennævnte besiddelser, som skal fratrækkes, skal de anvende bestemmelserne i artikel 57 i CRR. Eftersom behandlingen af restbeløbet varierer afhængigt af instrumentets art (artikel 475, stk. 2, i CRR), skal institutter opdele ovennævnte besiddelser i »direkte« og »indirekte« besiddelser af hybrid kernekapital. I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 56, litra a), i CRR.
221	1.3.2.6.2** **heraf: Direkte besiddelser** I kolonne 060 i denne række indberettes Den samlede værdi af direkte besiddelser, herunder instrumenter, som et institut kan være forpligtet til at købe i henhold til en faktisk forpligtelse eller eventualforpligtelse, jf. artikel 474, litra b), og artikel 475, stk. 2, litra a), i CRR.
222	1.3.2.6.2* **heraf: Indirekte besiddelser** I kolonne 060 i denne række indberettes Den samlede værdi af indirekte besiddelser, herunder instrumenter, som et institut kan være forpligtet til at købe i henhold til en faktisk forpligtelse eller eventualforpligtelse, jf. artikel 474, litra b), og artikel 475, stk. 2, litra b), i CRR.
230	1.3.2.6.3. **Egne supplerende kapitalinstrumenter** Artikel 66, litra a), artikel 476, artikel 477, stk. 2, og artikel 478 i CRR. Når institutter fastsætter værdien af besiddelser, som skal fratrækkes, skal de anvende bestemmelserne i artikel 67 i CRR. Eftersom behandlingen af restbeløbet varierer afhængigt af instrumentets art (artikel 477, stk. 2, i CRR), skal institutter opdele ovennævnte besiddelser i »direkte« og »indirekte« besiddelser af supplerende kapital. I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 66, litra a), i CRR.
231	**heraf: Direkte besiddelser** I kolonne 060 i denne række indberettes den samlede værdi af direkte besiddelser, herunder instrumenter, som et institut kan være forpligtet til at købe i henhold til en faktisk forpligtelse eller eventualforpligtelse, jf. artikel 476, litra b), og artikel 477, stk. 2, litra a), i CRR.
232	**heraf: Indirekte besiddelser** I kolonne 060 i denne række indberettes den samlede værdi af indirekte besiddelser, herunder instrumenter, som et institut kan være forpligtet til at købe i henhold til en faktisk forpligtelse eller eventualforpligtelse, jf. artikel 476, litra b), og artikel 477, stk. 2, litra b), i CRR.
240	1.3.2.7. **Krydsejerskab** Eftersom behandlingen af restbeløbet varierer, afhængigt af om besiddelsen af egentlig kernekapital, hybrid kernekapital eller supplerende kapital i en enhed i den finansielle sektor vurderes at være betydelig eller ej (artikel 472, stk. 9, artikel 475, stk. 3, og artikel 477, stk. 3, i CRR), skal institutter opdele krydsbesiddelser i betydelige investeringer og ikke-betydelige investeringer.

Rækker	
250	1.3.2.7.1. **Krydsejerskab af egentlig kernekapital** Artikel 36, stk. 1, litra g), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 9, og artikel 478 i CRR. I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 36, stk. 1, litra g), i CRR.
260	1.3.2.7.1.1. **Krydsejerskab af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 36, stk. 1, litra g), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 9, litra a), og artikel 478 i CRR. I kolonne 060 i denne række indberettes restbeløbet i henhold til artikel 469, stk. 1, litra b), i CRR.
270	1.3.2.7.1.2. **Krydsejerskab af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 36, stk. 1, litra g), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 9, litra b), og artikel 478 i CRR. I kolonne 060 i denne række indberettes restbeløbet i henhold til artikel 469, stk. 1, litra b), i CRR.
280	1.3.2.7.2. **Krydsejerskab af hybrid kernekapital** Artikel 56, litra b), artikel 474, artikel 475, stk. 3, og artikel 478 i CRR. I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 56, litra b), i CRR.
290	1.3.2.7.2.1. **Krydsejerskab af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 56, litra b), artikel 474, artikel 475, stk. 3, litra a), og artikel 478 i CRR. I kolonne 060 i denne række indberettes restbeløbet i henhold til artikel 475, stk. 3, i CRR.
300	1.3.2.7.2.2. **Krydsejerskab af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 56, litra b), artikel 474, artikel 475, stk. 3, litra b), og artikel 478 i CRR. I kolonne 060 i denne række indberettes restbeløbet i henhold til artikel 475, stk. 3, i CRR.
310	1.3.2.7.3. **Krydsejerskab af supplerende kapital** Artikel 66, litra b), artikel 476, artikel 477, stk. 3, og artikel 478 i CRR. I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 66, litra b), i CRR.
320	1.3.2.7.3.1. **Krydsejerskab af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 66, litra b), artikel 476, artikel 477, stk. 3, litra a), og artikel 478 i CRR. I kolonne 060 i denne række indberettes restbeløbet i henhold til artikel 477, stk. 3, i CRR.

Rækker	
330	1.3.2.7.3.2. **Krydsejerskab af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 66, litra b), artikel 476, artikel 477, stk. 3, litra b), og artikel 478 i CRR. I kolonne 060 i denne række indberettes restbeløbet i henhold til artikel 477, stk. 3, i CRR.
340	1.3.2.8. **Kapitalgrundlagsinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer**
350	1.3.2.8.1. **Egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 36, stk. 1, litra h), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 10, og artikel 478 i CRR. I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 36, stk. 1, litra h), i CRR.
360	1.3.2.8.2. **Hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 56, litra c), artikel 474, artikel 475, stk. 4, og artikel 478 i CRR. I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 56, litra c), i CRR.
370	1.3.2.8.3. **Supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 66, litra c), artikel 476, artikel 477, stk. 4, og artikel 478 i CRR. I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 66, litra c), i CRR.
380	1.3.2.9. **Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle, og egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 470, stk. 2 og 3, i CRR. I kolonne 060 i denne række indberettes Artikel 470, stk. 1, nr. 1), i CRR.
385	**Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle** Artikel 469, stk. 1, litra c), artikel 478 og artikel 472, stk. 5, i CRR. Den andel af udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle, og som overstiger tærsklen på 10 % i artikel 470, stk. 2, litra a), i CRR.
390	1.3.2.10. **Kapitalgrundlagsinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer**
400	1.3.2.10.1. **Egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 36, stk. 1, litra i), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 11, og artikel 478 i CRR. I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 36, stk. 1, litra i), i CRR.

Rækker	
410	1.3.2.10.2. **Hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 56, litra d), artikel 474, artikel 475, stk. 4, og artikel 478 i CRR. I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 56, litra d), i CRR.
420	1.3.2.10.2. **Supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 66, litra d), artikel 476, artikel 477, stk. 4, og artikel 478 i CRR. I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 66, litra d), i CRR.
425	1.3.2.11. **Undtagelser fra fradrag af aktiebeholdninger i forsikringsselskaber fra egentlige kernekapitalposter** Artikel 471 i CRR.
430	1.3.3. **Supplerende filtre og fradrag** Artikel 481 i CRR. Denne række afspejler den samlede virkning af overgangsbestemmelser vedrørende filtre og fradrag. Ifølge artikel 481 i CRR skal institutter i post 1.3.3 indberette oplysninger vedrørende de filtre eller fradrag, der kræves i henhold til nationale gennemførelsesforanstaltninger til artikel 57 og 66 i direktiv 2006/48/EF og artikel 13 og 16 i direktiv 2006/49/EF, og som ikke kræves i henhold til anden del.
440	1.3.4. **Justeringer som følge af IFRS 9-overgangsordninger** Institutter skal indberette oplysninger vedrørende overgangsordninger som følge af IFRS 9 i overensstemmelse med gældende lovbestemmelser.

1.6.3. C 05.02 — Instrumenter, Der Er Omfattet Af Overgangsbestemmelser: Instrumenter, Der Ikke Udgør Statsstøtte (Ca5.2)

25. Institutter skal indberette oplysninger om overgangsbestemmelser for »grandfathered« instrumenter, der ikke udgør statsstøtte (artikel 484-491 i CRR).

1.6.3.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
010	**Værdien af instrumenter plus tilknyttet overkurs ved emission** Artikel 484, stk. 3-5, i CRR. Instrumenter, der er kvalificeret til hver række, inkl. den tilknyttede del af overkursen ved emission.
020	**Basis for beregning af grænsen** Artikel 486, stk. 2-4, i CRR.
030	**Relevant procentdel** Artikel 486, stk. 5, i CRR.
040	**Grænse** Artikel 486, stk. 2-5, i CRR.

Kolonner	
050	**(-) Beløb, der overstiger grænserne for overgangsbestemmelser** Artikel 486, stk. 2-5, i CRR.
060	**Beløb omfattet af overgangsbestemmelser i alt** Det indberettede beløb skal være lig med de beløb, der er indberettet i de respektive kolonner i række 060 i CA 5.1.

Rækker	
010	1. **Instrumenter, der er kvalificeret til artikel 57, litra), i 2006/48/EF** Artikel 484, stk. 3, i CRR. Det indberettede beløb skal indbefatte den tilknyttede overkurs ved emission.
020	2. **Instrumenter, der er kvalificeret til artikel 57, litra ca), og artikel 154, stk. 8 og 9, i direktiv 2006/48/EF, jf. dog grænsen i artikel 489** Artikel 484, stk. 4, i CRR.
030	2.1. **Instrumenter i alt uden førtidsindfrielsesmulighed og incitamenter til indfrielse** Artikel 484, stk. 1, nr. 4), og artikel 489 i CRR. Det indberettede beløb skal indbefatte den tilknyttede overkurs ved emission.
040	2.2. **Instrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser, med førtidsindfrielsesmulighed og incitamenter til indfrielse** Artikel 489 i CRR.
050	2.2.1. **Instrumenter med førtidsindfrielsesmulighed efter indberetningsdatoen, som opfylder betingelserne i artikel 52 i CRR efter deres faktiske forfaldsdato** Artikel 489, stk. 3, og artikel 491, litra a), i CRR. Det indberettede beløb skal indbefatte den tilknyttede overkurs ved emission.
060	2.2.2. **Instrumenter med førtidsindfrielsesmulighed efter indberetningsdatoen, som ikke opfylder betingelserne i artikel 52 i CRR efter deres faktiske forfaldsdato** Artikel 489, stk. 5, og artikel 491, litra a), i CRR. Det indberettede beløb skal indbefatte den tilknyttede overkurs ved emission.
070	2.2.3. **Instrumenter med førtidsindfrielsesmulighed til og med den 20. juli 2011, som ikke opfylder betingelserne i artikel 52 i CRR efter deres faktiske forfaldsdato** Artikel 489, stk. 6, og artikel 491, litra c), i CRR. Det indberettede beløb skal indbefatte den tilknyttede overkurs ved emission.
080	2.3. **Overskridelse af grænsen for egentlige kernekapitalinstrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser** Artikel 487, stk. 1, i CRR. Overskridelse af grænsen for egentlige kernekapitalinstrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser, kan behandles som instrumenter, der kan omfattes af overgangsbestemmelser som hybride kernekapitalinstrumenter.
090	3. **Poster, der er kvalificeret til artikel 57, litra e), f), g) eller h), i direktiv 2006/48/EF, jf. dog grænsen i artikel 490** Artikel 484, stk. 5, i CRR.

Rækker	
100	3.1. **Poster i alt uden incitamenter til indfrielse** Artikel 490 i CRR.
110	3.2. **Poster, som er omfattet af overgangsbestemmelser, med incitamenter til indfrielse** Artikel 490 i CRR.
120	3.2.1. **Poster med førtidsindfrielsesmulighed efter indberetningsdatoen, som opfylder betingelserne i artikel 63 i CRR efter deres faktiske forfaldsdato** Artikel 490, stk. 3, og artikel 491, litra a), i CRR. Det indberettede beløb skal indbefatte den tilknyttede overkurs ved emission.
130	3.2.2. **Poster med førtidsindfrielsesmulighed efter indberetningsdatoen, som ikke opfylder betingelserne i artikel 63 i CRR efter deres faktiske forfaldsdato** Artikel 490, stk. 5, og artikel 491, litra a), i CRR. Det indberettede beløb skal indbefatte den tilknyttede overkurs ved emission.
140	3.2.3. **Poster med førtidsindfrielsesmulighed til og med den 20. juli 2011, som ikke opfylder betingelserne i artikel 63 i CRR efter deres faktiske forfaldsdato** Artikel 490, stk. 6, og artikel 491, litra c), i CRR. Det indberettede beløb skal indbefatte den tilknyttede overkurs ved emission.
150	3.3. **Overskridelse af grænsen for hybride kernekapitalinstrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser** Artikel 487, stk. 2, i CRR. Overskridelse af grænsen for hybride kernekapitalinstrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser, kan behandles som instrumenter, der kan omfattes af overgangsbestemmelser som supplerende kapitalinstrumenter.

2. KONCERNSOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTEDE SELSKABER (GS)

2.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER

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

    a) enheder omfattet af konsolidering

    b) detaljerede oplysninger om koncernsolvens

    c) oplysninger om de individuelle enheders bidrag til koncernsolvensen

    d) oplysninger om kapitalbuffere.

27. Institutter, der er omfattet af undtagelsen i artikel 7 i CRR, skal kun indberette kolonne 010 til 060 og kolonne 250 til 400.

28. De indberettede tal tager højde for alle relevante overgangsbestemmelser i CRR, som finder anvendelse på den respektive indberetningsdato.

2.2. DETALJEREDE OPLYSNINGER OM KONCERNSOLVENS

29. Den anden del af dette skema (Detaljerede oplysninger om koncernsolvens) i kolonne 070 til 210 bruges til at indsamle oplysninger om kreditinstitutter og andre regulerede finansielle institutter, som faktisk er underlagt særlige solvenskrav på individuelt grundlag. For hver enhed, der er omfattet af indberetningen, anføres kapitalgrundlagskravene for hver risikokategori og kapitalgrundlaget, for så vidt angår solvens.

30. Ved pro rata-konsolidering af kapitalinteresser skal tallene for kapitalgrundlagskrav og kapitalgrundlag afspejle de respektive pro rata-beløb.

2.3. OPLYSNINGER OM DE INDIVIDUELLE ENHEDERS BIDRAG TIL KONCERNSOLVENSEN

31. Formålet med den tredje del af dette skema (Oplysninger om bidraget fra de individuelle enheder i konsolideringen til koncernsolvensen, jf. CRR), kolonne 250 til 400, som også omfatter enheder, der individuelt ikke er underlagt særlige solvenskrav, er at identificere, hvilke enheder i koncernen der genererer risici og rejser kapitalgrundlag fra markedet, ud fra data, der er umiddelbart tilgængelige eller let kan genbehandles, uden at kapitalprocenten skal rekonstrueres på individuelt eller delkonsolideret grundlag. På enhedsniveau bidrager tallene for både risiko og kapitalgrundlag til koncerntallene, men indgår i sig selv ikke i soliditetsgraden og kan således ikke sammenlignes med hinanden.

32. Den tredje del omfatter også beløbene for minoritetsinteresser, kvalificerende hybrid kernekapital og kvalificerende supplerende kapital, der kan indgå i det konsoliderede kapitalgrundlag.

33. Da der i denne tredje del af skemaet er tale om »bidrag«, stemmer de tal, der indberettes her, i relevante tilfælde ikke overens med de tal, der er indberettet i de kolonner, der omhandler detaljerede oplysninger om koncernsolvens.

34. I princippet slettes eksponeringer på tværs af institutter inden for den samme koncern på en ensartet måde med hensyn til både risici og kapitalgrundlag, således at de beløb, der indberettes i koncernens konsoliderede CA-skema, dækkes ved at addere de beløb, der indberettes for hver enhed i skemaet »Koncernsolvens«. Hvis tærsklen på 1 % ikke overskrides, kan der ikke linkes direkte til CA-skemaet.

35. Institutterne skal definere den mest hensigtsmæssige metode til opdeling mellem enhederne, så der tages højde for de mulige diversificeringsvirkninger for markedsrisiko og operationel risiko.

36. Én konsolideret koncern kan indgå i en anden konsolideret koncern. Det betyder, at enhederne inden for en delkoncern skal indberettes enhed-for-enhed i GS-skemaet for hele koncernen, også selv om delkoncernen selv er omfattet af indberetningskrav. Hvis delkoncernen er omfattet af indberetningskrav, skal den også indberette GS-skemaet enhed-for-enhed, selv om disse oplysninger indgår i GS-skemaet for en konsolideret koncern på et højere niveau.

37. Et institut skal indberette data om en enheds bidrag, når enhedens bidrag til den samlede risikoeksponering overstiger 1 % af koncernens samlede risikoeksponering, eller når enhedens bidrag til det samlede kapitalgrundlag overstiger 1 % af koncernens samlede kapitalgrundlag. Denne tærskel gælder ikke, hvis datterselskaber eller delkoncerner bidrager med kapitalgrundlag (i form af minoritetsinteresser eller kvalificerende hybride kernekapitalinstrumenter eller supplerende kapitalinstrumenter, der indgår i kapitalgrundlaget) til koncernen.

2.4. C 06.01 — KONCERNSOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTEDE SELSKABER — I ALT (GS I ALT)

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

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

2.5. C 06.02 — KONCERNSOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTEDE SELSKABER (GS)

Kolonner	Instrukser
010-060	**ENHEDER OMFATTET AF KONSOLIDERING** I dette skema indberettes individuelle oplysninger om alle enheder i konsolideringen, jf. første del, afsnit II, kapitel 2, i CRR.

Kolonner	Instrukser
010	**NAVN** Navnet på enheden i konsolideringen.
020	**KODE** Koden er en ID-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i tabellen. Kode tildelt enheden i konsolideringen. Den faktiske sammensætning af koden afhænger af det nationale indberetningssystem.
025	**LEI-KODE** LEI står for »Legal Entity Identifier«, og LEI-koden er en kode, der er foreslået af Rådet for Finansiel Stabilitet (FSB) og godkendt af G20. Den har til formål at gøre det muligt på verdensplan entydigt at identificere parter i finansielle transaktioner. Indtil det verdensomspændende LEI-system er fuldt ud operationelt, tildeles modparter midlertidige LEI-koder af en lokal enhed, der er blevet godkendt af »Regulatory Oversight Committee« (ROC). Yderligere oplysninger findes på følgende websted: www.leiroc.org. Hvis der for en given modpart findes en LEI-kode, skal den anvendes til at identificere denne modpart.
030	**INSTITUT ELLER TILSVARENDE (JA/NEJ)** »JA« indberettes, hvis enheden er omfattet af kapitalgrundlagskrav i henhold til CRR eller CRD eller bestemmelser, der mindst svarer til Baselbestemmelserne. »NEJ« indberettes i andre tilfælde. ➔ Minoritetsinteresser: Artikel 81, stk. 1, litra a), nr. ii), og artikel 82, stk. 1, litra a), nr. ii), i CRR. For så vidt angår minoritetsinteresser samt hybride kernekapitalinstrumenter og supplerende kapitalinstrumenter udstedt af datterselskaber, skal datterselskaber, hvis instrumenter kan være kvalificerede, være institutter eller virksomheder, der i medfør af gældende national lovgivning er underlagt kravene i CRR.
035	**TYPE ENHED** Typen af enhed indberettes på grundlag af følgende kategorier: a) kreditinstitut Artikel 4, stk. 1, nr. 1), i CRR b) investeringsselskab Artikel 4, stk. 1, nr. 2), i CRR c) finansieringsinstitut (andet) Artikel 4, stk. 1, nr. 20), 21) og 26), i CRR. Finansieringsinstitutter som omhandlet i artikel 4, stk. 1, nr. 26), i CRR, som ikke hører ind under en af kategorierne d), f) eller g) d) (blandet) finansielt holdingselskab Artikel 4, stk. 1, nr. 20) og 21), i CRR e) accessorisk servicevirksomhed Artikel 4, stk. 1, nr. 18), i CRR

Kolonner	Instrukser
	f) securitiseringsenhed med særligt formål (»SSPE«)« Artikel 4, stk. 1, nr. 66), i CRR g) Selskab for særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer Enhed, der er oprettet for at udstede særligt dækkede obligationer eller særligt dækkede realkreditobligationer eller til at opbevare sikkerhedsstillelsen for en særlig dækket obligation eller en særligt dækket realkreditobligation, hvis den ikke hører ind under en af kategorierne a), b) eller d)-f) ovenfor h) anden type enhed Anden enhed i de i litra a)-g) omhandlede enheder Hvis en enhed ikke er omfattet af CRR og CRD, men er omfattet af bestemmelser, der mindst svarer til Baselbestemmelserne, bestemmes den relevante kategori på bedst mulig måde.
040	**OMFANG AF DATA: individuelt fuldt konsoliderede (SF) ELLER individuelt delvist konsoliderede (SP)** »SF« indberettes for individuelle datterselskaber, der er fuldt konsoliderede. »SP« indberettes for individuelle datterselskaber, der er delvist konsoliderede.
050	**LANDEKODE** Institutter skal angive landekoden på to bogstaver i henhold til ISO 3166-2.
060	**ANDEL AF BESIDDELSE (%)** Denne procentvise andel vedrører den faktiske andel af kapitalen, som moderselskabet har i datterselskaber. I tilfælde af fuld konsolidering af et direkte datterselskab, er den faktiske andel f.eks. 70 %. I henhold til artikel 4, stk. 1, nr. 16), i CRR fremkommer den andel, der skal indberettes vedrørende et datterselskab af et datterselskab, ved at multiplicere de procentvise ejerandele mellem de pågældende datterselskaber.
070-240	**OPLYSNINGER OM ENHEDER OMFATTET AF KAPITALGRUNDLAGSKRAV** I dette punkt med detaljerede oplysninger (dvs. kolonne 070 til 240) indsamles der kun oplysninger om enheder og delkoncerner, som rent faktisk, idet de er omfattet af konsolidering (første del, afsnit II, kapitel 2, i CRR), er underlagt solvenskrav i henhold til CRR eller bestemmelser, der mindst svarer til Baselbestemmelserne (dvs. JA er indberettet i kolonne 030). Der skal indberettes oplysninger om alle individuelle institutter i en konsolideret koncern, der er omfattet af kapitalgrundlagskrav, uanset hvor de er beliggende. De oplysninger, der indberettes i denne del, skal være i overensstemmelse med de lokale solvensregler på det sted, hvor instituttet driver virksomhed. Til dette skema er det derfor ikke nødvendigt at foretage dobbelt beregning på individuelt grundlag i henhold til moderinstituttets regler. Når de lokale solvensregler adskiller sig fra CRR, og der ikke gives en sammenlignelig opdeling, angives oplysningerne det sted, hvor der foreligger data i den pågældende granulering. Denne del er derfor et faktuelt skema, der opsummerer de beregninger, som de individuelle institutter i en koncern skal foretage, idet det understreges, at nogle af institutterne kan være underlagt forskellige solvensregler. **Indberetning af investeringsselskabers faste omkostninger:** Investeringsselskaber skal medtage kapitalgrundlagskrav vedrørende faste omkostninger i deres beregning af kapitalprocent i henhold til artikel 95-98 i CRR. Den del af den samlede risikoeksponering, der vedrører faste omkostninger, indberettes i kolonne 100 i skemaets del 2.
070	**SAMLET RISIKOEKSPONERING** Summen af kolonne 080 til 110 indberettes.

Kolonner	Instrukser
080	**KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO, UDVANDINGSRISIKO, LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) OG AFVIKLINGSRISIKO/LEVERINGSRISIKO** Det beløb, der indberettes i denne kolonne, svarer til summen af risikovægtede eksponeringer, som er lig med eller svarer til dem, der indberettes i række 040 »RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER FOR KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO, UDVANDINGSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES)«, og beløbene for kapitalgrundlagskrav, som er lig med eller svarer til dem, der indberettes i række 490 »SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR AFVIKLINGSRISIKO/LEVERINGSRISIKO« i skema CA2.
090	**POSITIONSRISIKO, VALUTARISIKO OG RÅVARERISIKO** Det beløb, der skal indberettes i denne kolonne, svarer til beløbet for kapitalgrundlagskrav, som er lig med eller svarer til dem, der indberettes i række 520 »SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR POSITIONSRISIKO, VALUTARISIKO OG RÅVARERISIKO« i skema CA2.
100	**OPERATIONEL RISIKO** Det beløb, der skal indberettes i denne kolonne, svarer til den risikoeksponering, som er lig med eller svarer til dem, der indberettes i række 590 »SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR OPERATIONELLE RISICI (OpR)« i skema CA2. Faste omkostninger medtages i denne kolonne, herunder række 630 »YDERLIGERE RISIKOEKSPONERING SOM FØLGE AF FASTE OMKOSTNINGER« i skema CA2.
110	**ANDRE RISIKOEKSPONERINGER** Det beløb, der skal indberettes i denne kolonne, svarer til risikoeksponering, der ikke specifikt er anført ovenfor. Det er summen af beløbene i række 640, 680 og 690 i skema CA2.
120-240	**DETALJEREDE OPLYSNINGER OM KAPITALGRUNDLAG FOR KONCERNSOLVENS** De oplysninger, der indberettes i følgende kolonner, skal være i overensstemmelse med de lokale solvensregler på det sted, hvor instituttet driver virksomhed.
120	**KAPITALGRUNDLAG** Det beløb, der skal indberettes i denne kolonne, svarer til det kapitalgrundlag, som er lig med eller svarer til det beløb, der indberettes i række 010 »KAPITALGRUNDLAG« i skema CA1.
130	**HERAF: KVALIFICERENDE KAPITALGRUNDLAG** Artikel 82 i CRR. Denne kolonne udfyldes kun for datterselskaber, som indberettes individuelt, som er fuldt konsoliderede, og som er institutter. Kvalificerende besiddelser er for ovennævnte datterselskaber instrumenter (plus tilknyttet overført resultat, overkurs ved emission og andre reserver), som ejes af andre personer end de virksomheder, som indgår i konsolideringen efter CRR. Det indberettede beløb skal indbefatte virkningerne af evt. overgangsbestemmelser. Det skal være det gældende beløb på indberetningsdatoen.
140	**RELATEREDE KAPITALGRUNDLAGSINSTRUMENTER, TILKNYTTET OVERFØRT RESULTAT, OVERKURS VED EMISSION OG ANDRE RESERVER** Artikel 87, stk. 1, litra b), i CRR.
150	**KERNEKAPITAL I ALT** Artikel 25 i CRR.

Kolonner	Instrukser
160	**HERAF: KVALIFICERENDE KERNEKAPITAL** Artikel 82 i CRR. Denne kolonne udfyldes kun for datterselskaber, som indberettes individuelt, som er fuldt konsoliderede, og som er institutter. Kvalificerende besiddelser er for ovennævnte datterselskaber instrumenter (plus tilknyttet overført resultat og overkurs ved emission), som ejes af andre personer end de virksomheder, som indgår i konsolideringen efter CRR. Det indberettede beløb skal indbefatte virkningerne af evt. overgangsbestemmelser. Det skal være det gældende beløb på indberetningsdatoen.
170	**RELATEREDE KERNEKAPITALINSTRUMENTER, TILKNYTTET OVERFØRT RESULTAT OG OVERKURS VED EMISSION** Artikel 85, stk. 1, litra b), i CRR.
180	**EGENTLIG KERNEKAPITAL** Artikel 50 i CRR.
190	**HERAF: MINORITETSINTERESSER** Artikel 81 i CRR. Denne kolonne udfyldes kun for fuldt konsoliderede datterselskaber, der er institutter, med undtagelse af datterselskaber, der er omhandlet i artikel 84, stk. 3, i CRR. I de beregninger, der kræves i medfør af artikel 84 i CRR, indgår hvert datterselskab på delkonsolideret grundlag, hvis det er relevant i henhold til artikel 84, stk. 2, og ellers på individuelt grundlag. For så vidt angår CRR og dette skema, er minoritetsinteresser — for de ovennævnte datterselskaber — egentlige kernekapitalinstrumenter (plus tilknyttet overført resultat og overkurs ved emission), som ejes af andre personer end de virksomheder, som indgår i konsolideringen efter CRR. Det indberettede beløb skal indbefatte virkningerne af evt. overgangsbestemmelser. Det skal være det gældende beløb på indberetningsdatoen.
200	**RELATEREDE KAPITALGRUNDLAGSINSTRUMENTER, TILKNYTTET OVERFØRT RESULTAT, OVERKURS VED EMISSION OG ANDRE RESERVER** Artikel 84, stk. 1, litra b), i CRR.
210	**HYBRID KERNEKAPITAL** Artikel 61 i CRR.
220	**HERAF: KVALIFICERENDE HYBRID KERNEKAPITAL** Artikel 82 og 83 i CRR. Denne kolonne udfyldes kun for datterselskaber, der indberettes på individuelt grundlag, som er fuldt konsoliderede og er institutter, med undtagelse af datterselskaber, der er omhandlet i artikel 85, stk. 2, i CRR. I de beregninger, der kræves i medfør af artikel 85 i CRR, indgår hvert datterselskab på delkonsolideret grundlag, hvis det er relevant i henhold til artikel 85, stk. 2, og ellers på individuelt grundlag. For så vidt angår CRR og dette skema, er minoritetsinteresser — for de ovennævnte datterselskaber — hybride kernekapitalinstrumenter (plus tilknyttet overført resultat og overkurs ved emission), som ejes af andre personer end de virksomheder, der indgår i konsolideringen efter CRR. Det indberettede beløb skal indbefatte virkningerne af evt. overgangsbestemmelser. Det skal være det gældende beløb på indberetningsdatoen.

Kolonner	Instrukser
230	**SUPPLERENDE KAPITAL** Artikel 71 i CRR.
240	**HERAF: KVALIFICERENDE SUPPLERENDE KAPITAL** Artikel 82 og 83 i CRR. Denne kolonne udfyldes kun for datterselskaber, der indberettes på individuelt grundlag, som er fuldt konsoliderede og er institutter, med undtagelse af datterselskaber, der er omhandlet i artikel 87, stk. 2, i CRR. I de beregninger, der kræves i medfør af artikel 87 i CRR, indgår hvert datterselskab på delkonsolideret grundlag, hvis det er relevant i henhold til artikel 87, stk. 2, i CRR, og ellers på individuelt grundlag. For så vidt angår CRR og dette skema, er minoritetsinteresser — for de ovennævnte datterselskaber — supplerende kapitalinstrumenter (plus tilknyttet overført resultat og overkurs ved emission), som ejes af andre personer end de virksomheder, der indgår i konsolideringen efter CRR. Det indberettede beløb skal indbefatte virkningerne af evt. overgangsbestemmelser. Det skal være det gældende beløb på indberetningsdatoen.
250-400	**OPLYSNINGER OM ENHEDERNES BIDRAG TIL KONCERNSOLVENSEN**
250-290	**BIDRAG TIL RISICI** De oplysninger, der indberettes i følgende kolonner, skal være i overensstemmelse med de solvensregler, der gælder for det indberettende institut.
250	**SAMLET RISIKOEKSPONERING** Summen af kolonne 260 til 290 indberettes.
260	**KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO, UDVANDINGSRISIKO, LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) OG AFVIKLINGSRISIKO/LEVERINGSRISIKO** Det indberettede beløb skal være de risikovægtede eksponeringer for kreditrisiko og kapitalgrundlagskravene i relation til afviklingsrisiko/leveringsrisiko efter CRR, ekskl. beløb vedrørende transaktioner med andre enheder, der indgår i beregningen af den konsoliderede soliditetsgrad for koncernen.
270	**POSITIONSRISIKO, VALUTARISIKO OG RÅVARERISIKO** Risikoeksponeringer for markedsrisici beregnes på hvert enhedsniveau i henhold til CRR. Enheder skal indberette bidraget til koncernens samlede risikoeksponeringer for positionsrisiko, valutarisiko og råvarerisiko. Summen af de beløb, der indberettes her, svarer til det beløb, der indberettes i række 520 »SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR POSITIONSRISIKO, VALUTARISIKO OG RÅVARERISIKO« i den konsoliderede indberetning.
280	**OPERATIONEL RISIKO** Ved anvendelse af avancerede målemetoder (AMA) omfatter de indberettede risikoeksponeringer for operationelle risici virkningen af diversificering. Faste omkostninger angives i denne kolonne.
290	**ANDRE RISIKOEKSPONERINGER** Det beløb, der skal indberettes i denne kolonne, svarer til risikoeksponering, der ikke specifikt er anført ovenfor.

Kolonner	Instrukser
300-400	**BIDRAG TIL KAPITALGRUNDLAG** Det er ikke hensigten, at institutterne i denne del af skemaet skal udføre en udførlig beregning af den samlede kapitalprocent på niveauet for hver enkelt enhed. Kolonne 300 til 350 udfyldes for konsoliderede enheder, der bidrager til kapitalgrundlaget med minoritetsinteresse, kvalificerende kernekapital og/eller kvalificerende kapitalgrundlag. Under hensyntagen til den tærskel, der er fastsat i del II, kapitel 2.3, sidste afsnit, skal kolonne 360 til 400 indberettes for alle konsoliderede enheder, der bidrager til det konsoliderede kapitalgrundlag. Kapitalgrundlag, som tilføres en enhed af resten af de enheder, der indgår i den indberettende enhed, medregnes ikke. Kun nettobidraget til koncernens kapitalgrundlag indberettes i denne kolonne, dvs. primært kapitalgrundlag fra tredjeparter og kumulerede reserver. De oplysninger, der indberettes i følgende kolonner, skal være i overensstemmelse med de solvensregler, der gælder for det indberettende institut.
300-350	**KVALIFICERENDE KAPITALGRUNDLAG, DER INDGÅR I DET KONSOLIDEREDE KAPITALGRUNDLAG** Det beløb, der indberettes som »KVALIFICERENDE KAPITALGRUNDLAG, DER INDGÅR I DET KONSOLIDEREDE KAPITALGRUNDLAG«, skal være det beløb, der er opført i henhold til anden del, afsnit II, i CRR, ekskl. kapital, der tilføres af andre koncernenheder.
300	**KVALIFICERENDE KAPITALGRUNDLAG, DER INDGÅR I DET KONSOLIDEREDE KAPITALGRUNDLAG** Artikel 87 i CRR.
310	**KVALIFICERENDE KERNEKAPITALINSTRUMENTER, DER INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE KERNEKAPITAL** Artikel 85 i CRR.
320	**MINORITETSINTERESSER, DER INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE EGENTLIGE KERNEKAPITAL** Artikel 84 i CRR. Det beløb, der skal indberettes, er beløbet for et datterselskabs minoritetsinteresser, der indgår i den konsoliderede egentlige kernekapital i henhold til CRR.
330	**KVALIFICERENDE KERNEKAPITALINSTRUMENTER, DER INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE HYBRIDE KERNEKAPITAL** Artikel 86 i CRR. Det beløb, der skal indberettes, er beløbet for et datterselskabs kvalificerende kernekapital, der indgår i den konsoliderede hybride kernekapital i henhold til CRR.
340	**KVALIFICERENDE KAPITALGRUNDLAGSINSTRUMENTER, DER INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE SUPPLERENDE KAPITAL** Artikel 88 i CRR. Det beløb, der skal indberettes, er beløbet for et datterselskabs kvalificerende kapitalgrundlag, der indgår i den konsoliderede supplerende kapital i henhold til CRR.
350	**MEMORANDUMPOST: GOODWILL (-)/(+) NEGATIV GOODWILL**
360-400	**KONSOLIDERET KAPITALGRUNDLAG** Artikel 18 i CRR. Det beløb, der skal indberettes som »KONSOLIDERET KAPITALGRUNDLAG«, er beløbet opført i balancen, ekskl. kapital, der tilføres af andre koncernenheder.

Kolonner	Instrukser
360	**KONSOLIDERET KAPITALGRUNDLAG**
370	**HERAF: EGENTLIG KERNEKAPITAL**
380	**HERAF: HYBRID KERNEKAPITAL**
390	**HERAF: BIDRAG TIL KONSOLIDERET RESULTAT** Hver enheds bidrag til det konsoliderede resultat (overskud eller tab (-)) indberettes. Dette indbefatter resultater, der vedrører minoritetsinteresser.
400	**HERAF: (-) GOODWILL/(+) NEGATIV GOODWILL** Den indberettende enheds goodwill eller negative goodwill i forbindelse med datterselskabet indberettes her.
410-480	**KAPITALBUFFERE** Indberetningen af kapitalbuffere i GS-skemaet følger den generelle opbygning i skema CA4, og der anvendes de samme indberetningsbegreber. Ved indberetningen af kapitalbuffere i GS-skemaet indberettes de relevante værdier i overensstemmelse med de bestemmelser, der gælder for bestemmelse af bufferkravet for den konsoliderede situation for en koncern. De indberettede værdier for kapitalbuffere repræsenterer derfor hver enheds bidrag til koncernkapitalbuffere. De indberettede værdier skal baseres på de nationale gennemførelsesforanstaltninger for CRD og på CRR, herunder eventuelle overgangsbestemmelser deri.
410	**KOMBINERET BUFFERKRAV** Artikel 128, nr. 6), i CRD
420	**KAPITALBEVARINGSBUFFER** Artikel 128, nr. 1), og artikel 129 i CRD I henhold til artikel 129, stk. 1, 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.
430	**INSTITUTSPECIFIK KONTRACYKLISK KAPITALBUFFER** Artikel 128, nr. 2), artikel 130 og 135-140 i CRD I denne celle indberettes det faktiske beløb for den kontracykliske kapitalbuffer.
440	**BEVARINGSBUFFER SOM FØLGE AF MAKROPRUDENTIEL ELLER SYSTEMISK RISIKO IDENTIFICERET PÅ MEDLEMSSTATSNIVEAU** Artikel 458, stk. 2, litra d), nr. iv), i CRR. 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 CRR.
450	**SYSTEMISK RISIKOBUFFER** Artikel 128, nr. 5), samt artikel 133 og 134 i CRD. I denne celle indberettes beløbet for den systemiske risikobuffer.

Kolonner	Instrukser
470	**BUFFER FOR GLOBALE SYSTEMISK VIGTIGE INSTITUTTER** Artikel 128, nr. 3), og artikel 131 i CRD. I denne celle indberettes værdien af bufferen for globale systemisk vigtige institutter.
480	**BUFFER FOR ANDRE SYSTEMISK VIGTIGE INSTITUTTER** Artikel 128, nr. 4), og artikel 131 i CRD. I denne celle indberettes værdien af bufferen for andre systemisk vigtige institutter.

3. SKEMAER FOR KREDITRISIKO

3.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER

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

3.1.1. Indberetning af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkning

39. Artikel 235 i CRR omhandler beregningsproceduren for eksponering, der er fuldt afdækket af ufinansieret risikoafdækning.

40. Artikel 236 i CRR omhandler beregningsproceduren for eksponering, der er fuldt afdækket af ufinansieret risikoafdækning i tilfælde af fuld afdækning/delvis afdækning — samme prioritet.

41. Artikel 196, 197 og 200 i CRR omhandler finansieret kreditrisikoafdækning.

42. Eksponeringer mod låntagere (umiddelbare modparter) og udbydere af kreditrisikoafdækning, der er tildelt samme eksponeringsklasse, indberettes som ind- og udgående pengestrømme til samme eksponeringsklasse.

43. Eksponeringstypen ændres ikke som følge af ufinansieret kreditrisikoafdækning.

44. Hvis der er stillet sikkerhed for en eksponering i form af ufinansieret kreditrisikoafdækning, indberettes den sikrede del som en udgående pengestrøm, f.eks. i eksponeringsklassen for låntageren, og som en indgående pengestrøm i eksponeringsklassen for udbyderen af kreditrisikoafdækning. Typen af eksponering ændres dog ikke, selv om eksponeringsklassen ændres.

45. Substitutionsvirkningen inden for COREP-indberetningssystemet skal afspejle den risikovægtning, der effektivt gælder for den dækkede del af eksponeringen. Den dækkede del af eksponeringen risikovægtes efter standardmetoden og indberettes i CR SA-skemaet.

3.1.2. Indberetning af modpartsrisiko

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

3.2. C 07.00 — KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES): KAPITALKRAV OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (CR SA)

3.2.1. Generelle bemærkninger

47. CR SA-skemaerne tilvejebringer de oplysninger, der skal bruges til at beregne kapitalgrundlagskravene i relation til kreditrisiko opgjort efter standardmetoden. De giver navnlig detaljerede oplysninger om:

a) fordelingen af eksponeringsværdierne efter de forskellige eksponeringstyper, risikovægte og eksponeringsklasser

b) værdien og typen af kreditrisikoreduktionsteknikker, der anvendes til at reducere risiciene.

3.2.2. Anvendelsesområdet for CR SA-skemaet

48. I henhold til artikel 112 i CRR skal hver eksponering efter standardmetoden fordeles i en af de 16 eksponeringsklasser med henblik på at beregne kapitalgrundlagskravene.

49. Oplysningerne i CR SA skal vedrøre de samlede eksponeringsklasser og hver enkelt eksponeringsklasse, som er defineret for standardmetoden. De samlede tal og oplysninger for hver eksponeringsklasse indberettes i en separat dimension.

50. Følgende positioner falder dog ikke ind under anvendelsesområdet for CR SA:

a) eksponeringer, der er fordelt i eksponeringsklassen »poster, der repræsenterer securitiseringspositioner«, jf. artikel 112, litra m), i CRR, som indberettes i CR SEC-skemaerne.

b) eksponeringer, der fratrækkes kapitalgrundlaget.

51. Anvendelsesområdet for CR SA-skemaet omfatter følgende kapitalgrundlagskrav:

a) kreditrisiko, jf. tredje del, afsnit II, kapitel 2 (Standardmetoden), i CRR, i anlægsbeholdningen, herunder modpartsrisiko, jf. tredje del, afsnit II, kapitel 6 (Modpartkreditsrisiko), i CRR, i anlægsbeholdningen.

b) modpartsrisiko, jf. tredje del, afsnit II, kapitel 6 (Modpartsrisiko), i CRR, i handelsbeholdningen.

c) afviklingsrisiko, der opstår som følge af leveringsrisiko (free deliveries), ifølge artikel 379 i CRR vedrørende alle forretningsaktiviteter.

52. Anvendelsesområdet for skemaet er alle eksponeringer, for hvilke kapitalgrundlagskravet beregnes i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2, i CRR sammenholdt med tredje del, afsnit II, kapitel 4 og 6, i CRR. Institutter, der anvender artikel 94, stk. 1, i CRR, skal også indberette deres positioner i handelsbeholdningen i dette skema, når de anvender tredje del, afsnit II, kapitel 2, i CRR til at beregne de tilhørende kapitalgrundlagskrav (tredje del, afsnit II, kapitel 2 og 6, samt afsnit V i CRR). Skemaet giver derfor ikke kun detaljerede oplysninger om eksponeringstypen (f.eks. balanceførte/ikkebalanceførte poster), men også oplysninger om fordelingen af risikovægte i de forskellige eksponeringsklasser.

53. CR SA omfatter desuden memorandumposter i række 290-320 med henblik på at indsamle oplysninger om eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom og eksponeringer ved misligholdelse.

54. Disse memorandumposter skal kun indberettes for følgende eksponeringsklasser:

a) eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker (artikel 112, litra a), i CRR)

b) eksponeringer mod regionale eller lokale myndigheder (artikel 112, litra b), i CRR)

c) eksponeringer mod offentlige enheder (artikel 112, litra c), i CRR)

d) eksponeringer mod institutter (artikel 112, litra f), i CRR)

e) eksponeringer mod selskaber (artikel 112, litra g), i CRR)

f) detaileksponeringer (artikel 112, litra h), i CRR).

55. Indberetningen af memorandumposter påvirker hverken beregningen af de risikovægtede eksponeringer for eksponeringsklasserne i henhold til artikel 112, litra a)-c) og f)-h) i CRR, eller af eksponeringsklasserne i henhold til artikel 112, litra i) og j), i CRR, der indberettes i CR SA.

56. Memorandumrækkerne giver yderligere oplysninger om låntagerstrukturen for eksponeringsklasserne »ved misligholdelse« eller »sikret ved pant i fast ejendom«. Eksponeringer indberettes i disse rækker, når låntagere ville være blevet indberettet i »eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker«, »eksponeringer mod regionale eller lokale myndigheder«, »eksponeringer mod offentlige enheder«, »eksponeringer mod institutter« »eksponeringer mod selskaber« og »detaileksponeringer« i CR SA, hvis disse eksponeringer ikke var fordelt i eksponeringsklasserne »ved misligholdelse« eller »sikret ved pant i fast ejendom«. De tal, der skal indberettes, er imidlertid de samme som dem, der anvendes til at beregne de risikovægtede eksponeringsbeløb i eksponeringsklasserne »ved misligholdelse« eller »sikret ved pant i fast ejendom«.

57. Hvis en eksponering, hvis risikoeksponering beregnes i henhold til artikel 127 i CRR, og hvis værdijusteringer er mindre end 20 %, indberettes denne oplysning i CR SA, række 320, i totalen og i eksponeringsklassen »ved misligholdelse«. Hvis denne eksponering inden misligholdelsen var en eksponering mod et institut, indberettes denne oplysning også i række 320 for eksponeringsklassen »institutter«.

3.2.3. Fordeling af eksponeringer i eksponeringsklasser efter standardmetoden

58. For at sikre en ensartet kategorisering af eksponeringer i forskellige eksponeringsklasser som defineret i artikel 112 i CRR anvendes følgende trinvise metode:

a) I det første trin klassificeres den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer i den tilsvarende (oprindelige) eksponeringsklasse nævnt i artikel 112 i CRR, uden at det berører den specifikke risikovægt, der tildeles hver specifik eksponering inden for den tildelte eksponeringsklasse.

b) I det andet trin kan eksponeringerne omfordeles til andre eksponeringsklasser som følge af anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen (f.eks. garantier, kreditderivater og den enkle metode for finansielle sikkerheder) via ind- og udgående pengestrømme.

59. Følgende kriterier gælder for klassificeringen af den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer i de forskellige eksponeringsklasser (trin et), uden at det berører den efterfølgende omfordeling som følge af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen eller den risikovægt, der tildeles hver specifik eksponering inden for den tildelte eksponeringsklasse.

60. Med henblik på at klassificere den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer i det første trin tages de kreditrisikoreduktionsteknikker, der er forbundet med eksponeringen, ikke i betragtning (bemærk, at de udtrykkeligt skal tages i betragtning i trin to), medmindre en afdækningsvirkning udtrykkeligt er en del af definitionen af en eksponering, som det er tilfældet for eksponeringsklassen, jf. artikel 112, litra i), i CRR (eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom).

61. Artikel 112 i CRR fastlægger ikke kriterier for at opdele eksponeringsklasserne. Dette kan betyde, at en eksponering potentielt kan klassificeres i andre eksponeringsklasser, hvis der ikke angives en prioritering i vurderingskriterierne for klassificeringen. Det mest indlysende tilfælde opstår mellem eksponeringer mod institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering (artikel 112, litra n), i CRR) og eksponeringer mod institutter (artikel 112, litra f), i CRR)/eksponeringer mod selskaber (artikel 112, litra g), i CRR). I dette tilfælde er der tydeligvis en underforstået prioritering i CRR, da det først skal vurderes, om en bestemt eksponering er egnet til at blive kategoriseret som eksponeringer mod institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering, og derefter gennemføres den samme proces for eksponeringer mod institutter og eksponeringer mod selskaber. Ellers vil eksponeringsklassen i artikel 112, litra n), i CRR tydeligvis aldrig blive tildelt en eksponering. Det angivne eksempel er et af de mest indlysende eksempler, men ikke det eneste. Det skal bemærkes, at kriterierne for fastlæggelse af eksponeringsklasserne efter standardmetoden er forskellige (kategorisering efter institut, løbetid for eksponering, status for misligholdt osv.), hvilket er grunden til den manglende opdeling af klassificeringer.

62. For at sikre ensartet og sammenlignelig indberetning skal der angives en prioritering i vurderingskriterierne med henblik på at tildele den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer efter eksponeringsklasser, uden at det berører den specifikke risikovægt, der tildeles hver enkelt eksponering i den tildelte eksponeringsklasse. De prioriteringskriterier, der vises nedenfor i et beslutningstræ, er baseret på vurderingen af de betingelser, der udtrykkeligt er fastsat i CRR for fordelingen af en eksponering til en bestemt eksponeringsklasse, og i givet fald på det indberettende instituts eller den tilsynsførendes beslutning om anvendeligheden af bestemte eksponeringsklasser. Resultatet af proceduren for fordeling i eksponeringsklasser med henblik på indberetning vil således være i overensstemmelse med bestemmelserne i CRR. Det udelukker ikke, at institutter anvender andre interne fordelingsprocedurer, der også er i overensstemmelse med de relevante bestemmelser i CRR og de relevante foras fortolkning heraf.

63. En eksponeringsklasse prioriteres i vurderingsrækkefølgen i beslutningstræet (dvs. det skal først vurderes, om en eksponering kan tildeles til den uden at foregribe resultatet af denne vurdering), hvis den ellers ikke ville være blevet tildelt andre eksponeringer. Dette kan være tilfældet, hvis én eksponeringsklasse ville være en undergruppe af andre, hvis der ikke var fastlagt prioriteringskriterier. De kriterier, der er illustreret grafisk i følgende beslutningstræ, kan således anvendes i en trinvis procedure.

64. På den baggrund benyttes der følgende vurderingsrækkefølge i beslutningstræet nedenfor:

1. Securitiseringspositioner

2. Poster forbundet med særlig stor risiko

3. Aktieeksponeringer

4. Eksponeringer ved misligholdelse

5. Eksponeringer i form af andele eller aktier (kapitalandele) i CIU'er/eksponeringer i form af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer (ikke opdelte eksponeringsklasser)

6. Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom

7. Andre poster

8. Eksponeringer mod institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering

9. Alle andre eksponeringsklasser (ikke opdelte eksponeringsklasser), som omfatter eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker, eksponeringer mod regionale eller lokale myndigheder, eksponeringer mod offentlige enheder, eksponeringer mod multilaterale udviklingsbanker, eksponeringer mod internationale organisationer, eksponeringer mod institutter, eksponeringer mod selskaber og detaileksponeringer.

65. Ved eksponeringer i form af andele eller aktier (kapitalandele) i CIU'er, hvor look-through-metoden i artikel 132, stk. 3-5, i CRR anvendes, skal de underliggende individuelle eksponeringer vurderes og klassificeres på den tilsvarende række for risikovægt i overensstemmelse med deres behandling, men alle de individuelle eksponeringer skal klassificeres i eksponeringsklassen for eksponeringer i form af andele eller aktier i CIU'er.

66. I tilfælde af »nth to default«-kreditderivater, jf. artikel 134, stk. 6, i CRR, klassificeres de direkte som securitiseringspositioner, hvis de kreditvurderes. Hvis de ikke kreditvurderes, fordeles de til eksponeringsklassen »Andre poster«. I sidstnævnte tilfælde indberettes den nominelle værdi af kontrakten som den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer på linjen for »Andre risikovægte« (den anvendte risikovægt skal være den, der angives af summen i artikel 134, stk. 6, i CRR).

67. I et andet trin henføres eksponeringerne til eksponeringsklassen for udbyderen af kreditrisikoafdækning som følge af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger.

BESLUTNINGSTRÆ FOR FORDELINGEN AF DEN OPRINDELIGE EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER TIL EKSPONERINGSKLASSER EFTER STANDARDMETODEN i CRR

Oprindelig eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer		
Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra m)?	JA ⇨	Securitiseringspositioner
NEJ ⇩		
Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra k)?	JA ⇨	Poster forbundet med særlig stor risiko (se også artikel 128)
NEJ ⇩		
Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra p)?	JA ⇨	Aktieeksponeringer (se også artikel 133)

NEJ 		
Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra j)?	JA 	Eksponeringer ved misligholdelse
NEJ 		
Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra l) og o)?	JA 	Eksponeringer i form af andele eller aktier (kapitalandele) i CIU'er Eksponeringer i form af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer (se også artikel 129) Disse to eksponeringsklasser hænger ikke sammen (se bemærkninger til look-through-metoden i svaret ovenfor). Tildelingen til en af dem er derfor ukompliceret.
NEJ 		
Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra i)?	JA 	Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (se også artikel 124)
NEJ 		
Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra q)?	JA 	Andre poster
NEJ 		
Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra n)?	JA 	Eksponeringer mod institutter og selskaber med kortsigtet kredit-vurdering
NEJ 		

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

Eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker

Eksponeringer mod regionale eller lokale myndigheder

Eksponeringer mod offentlige enheder

Eksponeringer mod multilaterale udviklingsbanker

Eksponeringer mod internationale organisationer

Eksponeringer mod institutter

Eksponeringer mod selskaber

Detaileksponeringer

3.2.4. Præcisering af anvendelsesområdet for specifikke eksponeringsklasser omhandlet i artikel 112 i CRR

3.2.4.1. Eksponeringsklassen »Institutter«

68. Koncerninterne eksponeringer i henhold til artikel 113, stk. 6 og 7, i CRR indberettes på følgende måde:

69. Eksponeringer, der opfylder kravene i artikel 113, stk. 7, i CRR, indberettes i de respektive eksponeringsklasser, hvor de skulle indberettes, hvis de ikke var koncerninterne eksponeringer.

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

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

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

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

3.2.4.3. Eksponeringsklassen »CIU'er«

73. Hvis muligheden i henhold til artikel 132, stk. 5, i CRR anvendes, skal eksponeringer i form af andele eller aktier (kapitalandele) i CIU'er indberettes som balanceførte poster i overensstemmelse med artikel 111, stk. 1, første punktum, i CRR.

3.2.5. Instrukser vedrørende specifikke positioner

	Kolonner
010	**OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER** Eksponeringsværdien i henhold til artikel 111 i CRR uden hensyntagen til værdijusteringer og hensættelser, konverteringsfaktorer og virkningen af kreditrisikoreduktionsteknikker med følgende forbehold i medfør af artikel 111, stk. 2, i CRR: For derivater, genkøbstransaktioner, indlåns- eller udlånstransaktioner i værdipapirer eller råvarer, transaktioner med lang afviklingstid og margenlånetransaktioner opgjort i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR eller i henhold til artikel 92, stk. 3, litra f), i CRR skal den oprindelige eksponering svare til eksponeringsværdien for modpartsrisiko opgjort efter de metoder, der er fastsat i tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR. Eksponeringsværdier for leasingkontrakter er omhandlet i artikel 134, stk. 7, i CRR. Ved balanceført netting, jf. artikel 219 i CRR, skal eksponeringsværdierne indberettes som modtaget kontant sikkerhed. Ved masternettingaftaler, der omfatter genkøbstransaktioner og/eller indlåns- eller udlånstransaktioner i værdipapirer eller råvarer og/eller andre kapitalmarkedstransaktioner, der er omhandlet i tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR, skal virkningen af finansieret kreditrisikoafdækning i form af masternettingaftaler, jf. artikel 220, stk. 4, i CRR, indberettes i kolonne 010. Ved masternettingaftaler, der omfatter genkøbstransaktioner i henhold til forordningens tredje del, afsnit II, kapitel 6, skal E* som beregnet i overensstemmelse med artikel 220 og 221 i CRR indberettes i kolonne 010 i CR SA-skemaet.
030	**(-) Værdijusteringer og hensættelser i forbindelse med den oprindelige eksponering** **Artikel 24 og 111 i CRR.** Værdijusteringer og hensættelser til kredittab, som foretages i henhold til de regnskabsregler, der gælder for den indberettende enhed.

	Kolonner
040	**Eksponering efter indregning af værdijusteringer og hensættelser** Summen af kolonne 010 og 030.
050-100	**KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN** Kreditrisikoreduktionsteknikker som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 57), i CRR, som mindsker kreditrisikoen ved en eller flere eksponeringer via substitution af eksponeringer som defineret nedenfor under Substitution af eksponering som følge af kreditrisikoreduktionsteknikker. Hvis sikkerhedsstillelse påvirker eksponeringsværdien (f.eks. hvis den anvendes til kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen), må den ikke overstige eksponeringsværdien. Poster, der skal indberettes her: — sikkerhedsstillelse indregnet i henhold til den enkle metode for finansielle sikkerheder — anerkendt ufinansieret kreditrisikoafdækning. Se også instrukserne i punkt 4.1.1.
050-060	**Ufinansieret kreditrisikoafdækning: justerede værdier (Ga)** Artikel 235 i CRR. Artikel 239, stk. 3, i CRR definerer den justerede værdi Ga af en ufinansieret kreditrisikoafdækning.
050	**Garantier** Artikel 203 i CRR. Ufinansieret kreditrisikoafdækning som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 59), i CRR, som ikke er kreditderivater.
060	**Kreditderivater** Artikel 204 i CRR.
070-080	**Finansieret kreditrisikoafdækning** Disse kolonner henviser til finansieret kreditrisikoafdækning som omhandlet i artikel 4, stk. 1, nr. 58), i CRR og artikel 196, 197 og 200 i CRR. Beløbene skal ikke omfatte masternettingaftaler (allerede indregnet i oprindelig eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer). Credit linked notes og balanceførte nettingpositioner, der opstår i forbindelse med balanceførte nettingaftaler i henhold til artikel 218 og 219 i CRR, behandles som kontant sikkerhed.
070	**Finansiel sikkerhed: den enkle metode** Artikel 222, stk. 1-2, i CRR.
080	**Anden finansieret kreditrisikoafdækning** Artikel 232 i CRR.

	Kolonner
090-100	**SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER** Artikel 222, stk. 3, artikel 235, stk. 1 og 2, og artikel 236 i CRR. Udgående pengestrømme svarer til den dækkede del af den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer, som fratrækkes låntagerens eksponeringsklasse og efterfølgende tildeles eksponeringsklassen for udbyderen af kreditrisikoafdækning. Dette beløb betragtes som en indgående pengestrøm i eksponeringsklassen for udbyderen af kreditrisikoafdækning. Indgående og udgående pengestrømme i samme eksponeringsklasser skal også indberettes. Eksponeringer, der opstår i forbindelse med indgående og udgående pengestrømme fra og til andre skemaer, skal også medregnes.
110	**NETTOEKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONS-TEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER** Eksponeringen efter indregning af værdijusteringer samt indgående og udgående pengestrømme, der opstår i forbindelse med KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONS-VIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN
120-140	**KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERINGEN. FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING, DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIEL SIKKERHED** Artikel 223-228 i CRR. Credit linked notes er også omfattet (artikel 218 i CRR) Credit linked notes og balanceførte nettingpositioner, der opstår i forbindelse med balanceførte nettingaftaler i henhold til artikel 218 og 219 i CRR, behandles som kontant sikkerhed. Virkningen af sikkerhedsstillelsen efter den udbyggede metode for finansielle sikkerheder for en eksponering, der dækkes af en anerkendt finansiel sikkerhed, beregnes som fastsat i artikel 223-228 i CRR.
120	**Volatilitetsjustering af eksponering** Artikel 223, stk. 2-3, i CRR. Det beløb, der skal indberettes, er resultatet af volatilitetsjusteringen af eksponeringen (Eva-E) = E*He.
130	**(-) Finansiel sikkerhed: justeret værdi (Cvam)** Artikel 239, stk. 2, i CRR. Finansiel sikkerhed og råvarer kan indgå i handelsbeholdningen som gyldig sikkerhedsstillelse i henhold til artikel 299, stk. 2, litra c)-f), i CRR. Det beløb, der skal indberettes, svarer til Cvam = C*(1-Hc-Hfx)*(t-t*)/(T-t*). En definition af C, Hc, Hfx, t, T og t* findes i tredje del, afsnit II, kapitel 4, afdeling 4 og 5, i CRR.
140	**(-) Heraf: Volatilitets- og løbetidsjusteringer** Artikel 223, stk. 1, og artikel 239, stk. 2, i CRR. Det beløb, der skal indberettes, er den samlede virkning af volatilitets- og løbetidsjusteringer (Cvam-C) = C*[(1-Hc-Hfx)*(t-t*)/(T-t*)-1], hvor virkningen af volatilitetsjustering er (Cva-C) = C*[(1-Hc-Hfx)-1], og virkningen af løbetidsjustering er (Cvam-Cva) = C*(1-Hc-Hfx)*[(t-t*)/(T-t*)-1].
150	**Fuldt justeret eksponeringsværdi (E*)** Artikel 220, stk. 4, artikel 223, stk. 2-5, og artikel 228, stk. 1, i CRR.

Kolonner	
160-190	**Opdeling af fuldt justeret eksponeringsværdi for ikkebalanceførte poster efter konverteringsfaktor** Artikel 111, stk. 1, og artikel 4, stk. 1, nr. 56), i CRR. Se også artikel 222, stk. 3, og artikel 228, stk. 1, i CRR. De tal, der indberettes, skal være den fuldt justerede eksponeringsværdi før anvendelse af konverteringsfaktoren.
200	**Eksponeringsværdi** Artikel 111 og tredje del, afsnit II, kapitel 4, afdeling 4, i CRR. Eksponeringsværdi efter hensyntagen til værdijusteringer, alle foranstaltninger til kreditrisikoreduktion og kreditkonverteringsfaktorer, der skal tildeles risikovægte i henhold til artikel 113, og tredje del, afsnit II, kapitel 2, afdeling 2, i CRR.
210	**Heraf: Som opstår i forbindelse med modpartsrisiko** For derivater, genkøbstransaktioner, indlåns- eller udlånstransaktioner i værdipapirer eller råvarer, transaktioner med lang afviklingstid og margenlånetransaktioner opgjort i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR, skal eksponeringsværdien for modpartsrisiko beregnes efter de metoder, der er fastsat i tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 2-5, i CRR.
215	**Risikovægtet eksponering før anvendelse af støttefaktor for SMV'er** Artikel 113, stk. 1-5, i CRR, uden hensyntagen til støttefaktoren for SMV'er omhandlet i artikel 501 i CRR.
220	**Risikovægtet eksponering efter anvendelse af støttefaktor for SMV'er** Artikel 113, stk. 1-5, i CRR, efter hensyntagen til støttefaktoren for SMV'er omhandlet i artikel 500 i CRR.
230	**Heraf: Med kreditvurdering foretaget af udpeget ECAI** Artikel 112, litra a)-d), f), g), l), n) o) og q), i CRR.
240	**Heraf: Med kreditvurdering fra centralregering** Artikel 112, litra b)-d), f), g), l) og o), i CRR.

Rækker	Instrukser
010	**Samlede eksponeringer**
015	**heraf: Misligholdte eksponeringer** Artikel 127 i CRR. Denne række skal kun indberettes for eksponeringsklasserne »Poster forbundet med særlig stor risiko« og »Aktieeksponeringer«. Hvis en eksponering enten er opført i artikel 128, stk. 2, i CRR eller opfylder kravene i artikel 128, stk. 3, eller artikel 133 i CRR, skal den henføres til eksponeringsklasserne »Poster forbundet med særlig stor risiko« eller »Aktieeksponeringer«. Der bør derfor ikke foretages henførelse til andre klasser, selv hvis eksponeringen misligholdes, jf. artikel 127 i CRR.
020	**heraf: SMV'er** Alle eksponeringer mod SMV'er skal indberettes her.

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

Rækker	Instrukser
090	**Værdipapirfinansieringstransaktioner** Værdipapirfinansieringstransaktioner som defineret i afsnit 17 i Baselkomitéens dokument »The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects« omfatter: i) genkøbsaftaler og omvendte genkøbsaftaler som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 82), i CRR og transaktioner vedrørende udlån eller indskud i værdipapirer eller råvarer; ii) margenlånetransaktioner som defineret i artikel 272, stk. 3, i CRR.
100	**Heraf: centralt clearede via QCCP'er** Artikel 306 i CRR for kvalificerende CCP'er, jf. artikel 4, stk. 1, nr. 88), sammenholdt med artikel 301, stk. 2, i CRR. Handelseksponeringer mod en CCP, jf. artikel 4, stk. 1, nr. 91), i CRR.
110	**Derivater og transaktioner med lang afviklingstid** Derivater omfatter de kontrakter, der er anført i bilag II til CRR. Transaktioner med lang afviklingstid som defineret i forordningens artikel 272, stk. 2, i CRR. Derivater og transaktioner med lang afviklingstid, som indgår i en aftale om netting på tværs af produkter og derfor er indberettet i række 130, skal ikke indberettes i denne række.
120	**Heraf: centralt clearede via QCCP'er** Artikel 306 i CRR for kvalificerende CCP'er, jf. artikel 4, stk. 1, nr. 88), sammenholdt med artikel 301, stk. 2, i CRR. Handelseksponeringer mod en CCP, jf. artikel 4, stk. 1, nr. 91), i CRR.
130	**Som følger af en aftale om netting på tværs af produkter** Eksponeringer, der på grund af en aftale om netting på tværs af produkter (som defineret i artikel 272, stk. 11, i CRR) ikke kan tildeles derivater og transaktioner med lang afviklingstid eller værdipapirfinansieringstransaktioner, indberettes i denne række.
140-280	**OPDELING AF EKSPONERINGER EFTER RISIKOVÆGT**
140	**0 %**
150	**2 %** Artikel 306, stk. 1, i CRR.
160	**4 %** Artikel 305, stk. 3, i CRR.
170	**10 %**
180	**20 %**
190	**35 %**

Rækker	Instrukser
200	**50 %**
210	**70 %** Artikel 232, stk. 3, litra c), i CRR.
220	**75 %**
230	**100 %**
240	**150 %**
250	**250 %** Artikel 133, stk. 2, og artikel 48, stk. 4, i CRR.
260	**370 %** Artikel 471 i CRR.
270	**1 250 %** Artikel 133, stk. 2, og artikel 379 i CRR.
280	**Andre risikovægte** Denne række er ikke tilgængelig i forbindelse med eksponeringsklasserne centralregering, selskaber, institutter og detail. Til indberetning af eksponeringer, som ikke er underlagt de risikovægte, der er anført i skemaet. Artikel 113, stk. 1-5, i CRR. Ikke-ratede »nth to default«-kreditderivater efter standardmetoden (artikel 134, stk. 6, i CRR) indberettes i denne række i eksponeringsklassen »Andre poster«. Se også artikel 124, stk. 2, og artikel 152, stk. 2, litra b), i CRR.
290-320	**Memorandumposter** Se også forklaringen af formålet med memorandumposter i afsnittet med generelle bemærkninger til CR SA.
290	**Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (erhvervsejendomme)** Artikel 112, litra i), i CRR. Dette er kun en memorandumpost. Uafhængigt af beregningen af risikoeksponeringerne sikret ved pant i erhvervsejendomme, jf. artikel 124 og 126 i CRR, skal eksponeringerne opdeles og indberettes i denne række, afhængigt af om de er sikret ved pant i erhvervsejendomme.

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

3.3. KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES): KAPITALGRUNDLAGSKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN (CR IRB)

3.3.1. Anvendelsesområdet for CR IRB-skemaet

74. Anvendelsesområdet for CR IRB-skemaet omfatter følgende kapitalgrundlagskrav:

i) kreditrisiko i anlægsbeholdningen, herunder:

— Modpartsrisiko i anlægsbeholdningen

— Udvandingsrisiko for erhvervede fordringer

ii) modpartsrisiko i handelsbeholdningen

iii) leveringsrisiko (free deliveries), der opstår som følge af alle forretningsaktiviteter.

75. Anvendelsesområdet for skemaet vedrører de eksponeringer, for hvilke de risikovægtede eksponeringsværdier beregnes i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 3, artikel 151-157, i CRR (IRB-metoden).

76. CR IRB-skemaet omhandler ikke følgende data:

i) Aktieeksponeringer, der indberettes i CR EQU IRB-skemaet.

ii) Securitiseringspositioner, der indberettes i skemaerne CR SEC SA, CR SEC IRB og/eller CR SEC Details.

iii) »Andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser«, jf. artikel 147, stk. 2, litra g), i CRR. Risikovægten for denne eksponeringsklasse skal altid være angivet til 100 %, dog ikke for kassebeholdning og tilsvarende poster samt eksponeringer, der er en restværdi af leasede aktiver, jf. artikel 156 i CRR. De risikovægtede eksponeringer for denne eksponeringsklasse indberettes direkte i CA-skemaet.

iv) Kreditværdijusteringsrisiko, som indberettes i CVA Risiko-skemaet.

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

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

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

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

Ved indberetning af detailporteføljer skal »JA« altid anføres.

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

3.3.2. Opdeling af CR IRB-skemaet

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

1) I alt

(I alt-skemaet skal indberettes separat for den grundlæggende IRB-metode og den udbyggede IRB-metode.)

2) Centralregeringer og centralbanker

(artikel 147, stk. 2, litra a), i CRR).

3) Institutter

(artikel 147, stk. 2, litra b), i CRR).

4.1) Erhvervseksponeringer — SMV'er

(artikel 147, stk. 2, litra c), i CRR).

4.2) Erhvervseksponeringer — specialiseret långivning

(artikel 147, stk. 8, i CRR).

4.3) Erhvervseksponeringer — Andre

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

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

(Eksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), og artikel 154, stk. 3, i CRR, som er sikret ved pant i fast ejendom).

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

(Eksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR, som er sikret ved pant i fast ejendom og ikke indberettet i 5.1).

5.3) Detail — Kvalificeret revolverende

(artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR sammenholdt med samme forordnings artikel 154, stk. 4).

5.4) Detail — Andre SMV'er

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

5.5) Detail — Andre ikke-SMV'er

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

3.3.3. C 08.01 — Kreditrisiko, modpartsrisiko og leveringsrisiko (free deliveries): Kapitalkrav opgjort efter IRB-metoden (CR IRB 1)

3.3.3.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

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

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

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

Kolonner	Instrukser
170	**EGNE ESTIMATER AF LGD ANVENDES: ANDEN FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING** Den relevante værdi anvendt i instituttets interne model. De foranstaltninger til kreditrisikoreduktion, der opfylder kriterierne i artikel 212 i CRR.
180	**ANERKENDT FINANSIEL SIKKERHED** For transaktioner i handelsbeholdningen, herunder finansielle instrumenter og råvarer, der kan indgå som eksponeringer i handelsbeholdningen i henhold til artikel 299, stk. 2, litra c)-f), i CRR, behandles credit linked notes og balanceførte nettingpositioner i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 4, afdeling 4, i CRR som kontant sikkerhed. Når egne estimater af LGD ikke anvendes: værdier i henhold til artikel 193, stk. 1-4, og artikel 194, stk. 1, i CRR. Den justerede værdi (Cvam) som fastsat i artikel 223, stk. 2, i CRR indberettes. Når egne estimater af LGD anvendes: finansiel sikkerhed, der indregnes i LGD-estimaterne i henhold til artikel 181, stk. 1, litra e) og f), i CRR. Det indberettede beløb skal være den estimerede markedsværdi af sikkerheden.
190-210	**ANDEN ANERKENDT SIKKERHED** Når egne estimater af LGD ikke anvendes: artikel 199, stk. 1-8, og artikel 229 i CRR. Når egne estimater af LGD anvendes: anden sikkerhed, der indregnes i LGD-estimaterne i henhold til artikel 181, stk. 1, litra e) og f), i CRR.
190	**FAST EJENDOM** Når egne estimater af LGD ikke anvendes, indberettes værdier i henhold til artikel 199, stk. 2-4, i CRR. Leasing af fast ejendom er også omfattet (se artikel 199, stk. 7, i CRR). Se også artikel 229 i CRR. Når egne estimater af LGD anvendes, skal det indberettede beløb være den estimerede markedsværdi.
200	**ANDEN FYSISK SIKKERHED** Når egne estimater af LGD ikke anvendes, indberettes værdier i henhold til artikel 199, stk. 6 og 8, i CRR. Leasing af anden ejendom end fast ejendom er også omfattet (se artikel 199, stk. 7, i CRR). Se også artikel 229, stk. 3, i CRR. Når egne estimater af LGD anvendes, skal det indberettede beløb være den estimerede markedsværdi af sikkerheden.
210	**FORDRINGER** Når egne estimater af LGD ikke anvendes, indberettes værdier i henhold til artikel 199, stk. 5, og artikel 229, stk. 2, i CRR. Når egne estimater af LGD anvendes, skal det indberettede beløb være den estimerede markedsværdi af sikkerheden.
220	**UNDERLAGT DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING: UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING** Garantier og kreditderivater, der dækker eksponeringer, som er underlagt double default-behandling i henhold til artikel 202 og artikel 217, stk. 1, i CRR. Se også kolonne 040»Garantier« og 050 »Kreditderivater«.

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

Kolonner	Instrukser
260	**RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER** For så vidt angår centralregeringer og centralbanker, selskaber og institutter, se artikel 153, stk. 1 og 3, i CRR. For så vidt angår detail, se artikel 154, stk. 1, i CRR. Støttefaktoren for SMV'er, jf. artikel 501 i CRR, indregnes.
270	**HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER** Opdeling af den risikovægtede eksponering efter anvendelse af støttefaktoren for SMV'er for alle eksponeringer defineret i henhold til artikel 142, stk. 4 og 5, i CRR, der er omfattet af den højeste korrelation fastsat i artikel 153, stk. 2, i CRR.
280	**FORVENTET TAB** For så vidt angår definitionen af forventet tab, se artikel 5, nr. 3), i CRR. Se artikel 158 i CRR for oplysninger om beregning. Det forventede tab, der indberettes, skal baseres på de risikoparametre, der reelt anvendes i systemet for interne ratings, som er godkendt af den relevante kompetente myndighed.
290	**(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER** Værdijusteringer samt specifikke og generelle hensættelser i medfør af artikel 159 i CRR indberettes. Generelle hensættelser indberettes ved at tildele beløbet pro rata ud fra de forskellige låntagerklassers forventede tab.
300	**ANTAL LÅNTAGERE** Artikel 172, stk. 1 og 2, i CRR. For alle eksponeringsklasser med undtagelse af detail og de tilfælde, der er omhandlet i artikel 172, stk. 1, litra e), andet punktum, i CRR, skal instituttet indberette antallet af juridiske enheder/låntagere, der blev vurderet separat, uanset antallet af forskellige ydede lån eller eksponeringer. I detaileksponeringsklassen, eller hvis den samme låntager henføres til forskellige låntagerklasser i overensstemmelse med artikel 172, stk. 1, litra e), andet punktum, i CRR i andre eksponeringsklasser, skal instituttet indberette antallet af eksponeringer, der separat blev henført til en bestemt ratingklasse eller -pulje. Hvis artikel 172, stk. 2, i CRR finder anvendelse, kan en låntager indregnes i flere klasser. Da denne kolonne vedrører et element af strukturen af ratingsystemerne, vedrører den de oprindelige eksponeringer før anvendelse af konverteringsfaktoren, som er tildelt hver låntagerklasse eller pulje uden hensyntagen til virkningen af kreditrisikoreduktionsteknikker (navnlig omfordelingsvirkninger).

Rækker	Instrukser
010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**
015	**heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktor for SMV'er** Kun eksponeringer, som opfylder kravene i artikel 501 i CRR, indberettes her.

Rækker	Instrukser
020-060	OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE:
020	**Balanceførte poster underlagt kreditrisiko** Aktiver nævnt i artikel 24 i CRR, som ikke er inkluderet i andre kategorier. Eksponeringer, der er ikkebalanceførte poster, og som er medtaget som værdipapirfinansieringstransaktioner, derivater og transaktioner med lang afviklingstid, eller som følger af en aftale om netting på tværs af produkter, skal indberettes i række 040-060 og skal derfor ikke indberettes i denne række. Leveringsrisiko (free deliveries) i henhold til artikel 379, stk. 1, i CRR (hvis ikke fratrukket) udgør ikke en balanceført post, men skal alligevel indberettes i denne række. Eksponeringer, der opstår som følge af aktiver, der er posteret til en CCP, jf. artikel 4, stk. 1, nr. 91), i CRR, og eksponeringer mod misligholdelsesfonde, jf. artikel 4, stk. 1, nr. 89), i CRR, medtages, hvis de ikke er indberettet i række 030.
030	**Ikkebalanceførte poster underlagt kreditrisiko** Ikkebalanceførte positioner omfatter de poster, der er anført i bilag I til CRR. Eksponeringer, der er ikkebalanceførte poster, og som er medtaget som værdipapirfinansieringstransaktioner, derivater og transaktioner med lang afviklingstid, eller som følger af en aftale om netting på tværs af produkter, skal indberettes i række 040-060 og skal derfor ikke indberettes i denne række. Eksponeringer, der opstår som følge af aktiver, der er posteret til en CCP, jf. artikel 4, stk. 1, nr. 91), i CRR, og eksponeringer mod misligholdelsesfonde, jf. artikel 4, stk. 1, nr. 89), i CRR, medtages, hvis de betragtes som ikkebalanceførte poster.
040-060	**Eksponeringer/transaktioner underlagt modpartsrisiko**
040	**Værdipapirfinansieringstransaktioner** Værdipapirfinansieringstransaktioner som defineret i afsnit 17 i Baselkomitéens dokument »The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects« omfatter: i) genkøbsaftaler og omvendte genkøbsaftaler som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 82), i CRR og transaktioner vedrørende udlån eller indskud i værdipapirer eller råvarer; ii) margenlånetransaktioner som defineret i artikel 272, stk. 3, i CRR. Værdipapirfinansieringstransaktioner, som indgår i en aftale om netting på tværs af produkter og derfor er indberettet i række 060, skal ikke indberettes i denne række.
050	**Derivater og transaktioner med lang afviklingstid** Derivater omfatter de kontrakter, der er anført i bilag II til CRR. Derivater og transaktioner med lang afviklingstid, som indgår i en aftale om netting på tværs af produkter og derfor er indberettet i række 060, skal ikke indberettes i denne række.
060	**Som følger af en aftale om netting på tværs af produkter** Se instrukserne til CR SA.
070	**EKSPONERINGER TILDELT LÅNTAGERKLASSER ELLER -PULJER: I ALT** For så vidt angår eksponeringer mod selskaber, institutter samt centralregeringer og centralbanker, se artikel 142, stk. 1, nr. 6), og artikel 170, stk. 1, litra c), i CRR.

Rækker	Instrukser
	For så vidt angår detaileksponeringer, se artikel 170, stk. 3, litra b), i CRR. For så vidt angår eksponeringer, der opstår som følge af erhvervede fordringer, se artikel 166, stk. 6, i CRR. Eksponeringer mod udvandingsrisiko for erhvervede fordringer indberettes ikke efter låntagerklasser eller -puljer og indberettes i række 180. Hvis instituttet anvender mange klasser eller puljer, kan der indberettes et lavere antal klasser eller puljer efter aftale med de kompetente myndigheder. En masterskala anvendes ikke. Institutterne vælger selv den skala, de vil anvende.
080	**KATEGORISERINGSKRITERIER FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING: I ALT** Artikel 153, stk. 5, i CRR. Denne bestemmelse gælder kun for eksponeringsklasserne selskaber, institutter samt centralregeringer og centralbanker.
090-150	**OPDELING EFTER RISIKOVÆGT AF SAMLEDE EKSPONERINGER OMFATTET AF KATEGORISERINGSKRITERIER FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING:**
120	**Heraf: I kategori 1** Artikel 153, stk. 5, tabel 1, i CRR.
160	**ALTERNATIV BEHANDLING: SIKRET VED PANT I FAST EJENDOM** Artikel 193, stk. 1 og 2, artikel 194, stk. 1-7, og artikel 230, stk. 3, i CRR.
170	**EKSPONERINGER SOM FØLGE AF LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) UNDERLAGT RISIKOVÆGTE I HENHOLD TIL ALTERNATIV BEHANDLING, RISIKOVÆGTE PÅ 100 % OG ANDRE EKSPONERINGER UNDERLAGT RISIKOVÆGTE** Eksponeringer, der opstår som følge af leveringsrisiko (free deliveries), der er underlagt den alternative behandling, som er omhandlet i artikel 379, stk. 2, første afsnit, sidste punktum, i CRR, eller som pålægges en risikovægt på 100 % i henhold til artikel 379, stk. 2, sidste afsnit, i CRR. Ikke-ratede »nth to default«-kreditderivater, jf. artikel 153, stk. 8, i CRR, og anden eksponering omfattet af risikovægte, som ikke er anført i en anden række, indberettes i denne række.
180	**UDVANDINGSRISIKO: ERHVERVEDE FORDRINGER I ALT** Se artikel 4, stk. 1, nr. 53), i CRR for en definition af udvandingsrisiko. For så vidt angår beregning af risikovægten for udvandingsrisiko, se artikel 157, stk. 1, i CRR. I henhold til artikel 166, stk. 6, i CRR er eksponeringsværdien af erhvervede fordringer lig med det udestående beløb minus den risikovægtede eksponering vedrørende udvandingsrisici forud for kreditrisikoreduktion.

3.3.4. C 08.02 — Kreditrisiko, modpartsrisiko og leveringsrisiko (free deliveries): kapitalkrav opgjort efter IRB-metoden (opdeling efter låntagerklasser eller -puljer (CR IRB 2-skemaet)

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

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

3.4. KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES): OPLYSNINGER MED GEOGRAFISK OPDELING (CR GB)

79. Alle institutter skal indberette oplysninger aggregeret på samlet niveau. Derudover skal institutter, der opfylder tærsklen i denne forordnings artikel 5, litra a), nr. 4), indsende oplysninger opdelt efter land om eget land og andre lande. Tærsklen gælder kun for tabel 1 og tabel 2. Eksponeringer over for overnationale organisationer henregnes til det geografiske område »andre lande«.

80. Termen »låntagerens hjemsted« henviser til det land, hvor låntageren har sit hovedsæde. Dette begreb kan anvendes direkte på låntageren og på den ultimative risiko. Kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger kan derfor medføre, at en eksponering henføres til et andet land. Eksponeringer over for overnationale organisationer henregnes ikke til instituttets hjemsted, men til det geografiske område »andre lande«, uanset hvilken eksponeringsklasse eksponeringen over for overnationale organisationer henregnes til.

81. Data vedrørende »oprindelig eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer« indberettes med henvisning til den umiddelbare låntagers hjemsted. Data vedrørende »eksponeringsværdi« og »risikovægtede eksponeringer« indberettes efter den ultimative låntagers hjemsted.

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

3.4.1.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
010	**OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER** Samme definition som for kolonne 010 i CR SA-skemaet.
020	**Misligholdte eksponeringer** Oprindelig eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer for de eksponeringer, der er klassificeret som »eksponeringer ved misligholdelse« og for misligholdte eksponeringer, der henføres til eksponeringsklasserne »eksponeringer forbundet med særlig høj risiko« eller »aktieeksponeringer«. Denne memorandumpost giver yderligere oplysninger om låntagerstrukturen for misligholdte eksponeringer. Eksponeringer, der er klassificeret som »eksponeringer ved misligholdelse« i overensstemmelse med artikel 112, litra j), i CRR, indberettes, når låntagerne ville være blevet indberettet, hvis eksponeringerne ikke var henført til eksponeringsklassen »eksponeringer ved misligholdelse«. Denne oplysning er en memorandumpost og påvirker dermed ikke beregningen af risikovægtede eksponeringer for eksponeringsklasserne »eksponering ved misligholdelse«, »eksponeringer forbundet med særlig høj risiko« eller »aktieeksponeringer«, jf. artikel 112, henholdsvis litra j), k) og p), i CRR.
040	**Observerede nye misligholdelser for perioden** Beløbet for oprindelige eksponeringer, som er flyttet til eksponeringsklassen »Eksponeringer ved misligholdelse« i løbet af perioden på tre måneder siden den sidste referencedato for indberetningen, indberettes i forhold til den eksponeringsklasse, som låntageren oprindeligt tilhørte.
050	**Generelle kreditrisikojusteringer** Kreditrisikojusteringer i henhold til artikel 110 i CRR.

Kolonner	
	Denne post indeholder de generelle kreditrisikojusteringer, der er kvalificeret til indregning i den supplerende kapital, før det i artikel 62, litra c), i CRR omhandlede loft anvendes. Det indberettede beløb skal være før indregning af skatteeffekten.
055	**Specifikke kreditrisikojusteringer** Kreditrisikojusteringer i henhold til artikel 110 i CRR.
060	**Afskrivninger** Afskrivninger omfatter både reduktioner af den regnskabsmæssige værdi af misligholdte finansielle aktiver indregnet direkte i resultatopgørelsen [IFRS 7.B5.(d).(i)] og reduktioner i beløbene for udligning modregnet de værdiforringede finansielle aktiver [IFRS 7.B5.(d).(ii)].
070	**Kreditrisikojusteringer/afskrivninger for observerede nye misligholdelser** Summen af kreditrisikojusteringer og afskrivninger for eksponeringer, der er klassificeret som »misligholdte eksponeringer« i løbet af perioden på tre måneder siden den sidste indgivelse af data.
075	**Eksponeringsværdi** Samme definition som for kolonne 200 i CR SA-skemaet.
080	**RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER** Samme definition som for kolonne 215 i CR SA-skemaet.
090	**RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER** Samme definition som for kolonne 220 i CR SA-skemaet.

Rækker	
010	**Centralregeringer eller centralbanker** Artikel 112, litra a), i CRR.
020	**Regionale eller lokale myndigheder** Artikel 112, litra b), i CRR.
030	**Offentlige enheder** Artikel 112, litra c), i CRR.
040	**Multilaterale udviklingsbanker** Artikel 112, litra d), i CRR.
050	**Internationale organisationer** Artikel 112, litra e), i CRR.
060	**Institutter** Artikel 112, litra f), i CRR.

Rækker	
070	**Selskaber** Artikel 112, litra g), i CRR.
075	**heraf: SMV'er** Samme definition som for række 020 i CR SA-skemaet.
080	**Detail** Artikel 112, litra h), i CRR.
085	**heraf: SMV'er** Samme definition som for række 020 i CR SA-skemaet.
090	**Sikret ved pant i fast ejendom** Artikel 112, litra i), i CRR.
095	**heraf: SMV'er** Samme definition som for række 020 i CR SA-skemaet.
100	**Eksponeringer ved misligholdelse** Artikel 112, litra j), i CRR.
110	**Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko** Artikel 112, litra k), i CRR.
120	**Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer** Artikel 112, litra l), i CRR.
130	**Krav mod institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering** Artikel 112, litra n), i CRR.
140	**Kollektive investeringsinstitutter (CIU'er)** Artikel 112, litra o), i CRR.
150	**Aktieeksponeringer** Artikel 112, litra p), i CRR.
160	**Andre eksponeringer** Artikel 112, litra q), i CRR.
170	**Samlede eksponeringer**

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

3.4.2.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
010	**OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER** Samme definition som for kolonne 020 i CR IRB-skemaet.

Kolonner	
030	**Heraf misligholdte** Oprindelig eksponeringsværdi af de eksponeringer, der er blevet klassificeret som »misligholdte eksponeringer« i henhold til artikel 178 i CRR.
040	**Observerede nye misligholdelser for perioden** Beløbet for oprindelige eksponeringer, som er flyttet til eksponeringsklassen »Eksponeringer ved misligholdelse« i løbet af perioden på tre måneder siden den sidste referencedato for indberetningen, indberettes i forhold til den eksponeringsklasse, som låntageren oprindeligt tilhørte.
050	**Generelle kreditrisikojusteringer** Kreditrisikojusteringer i henhold til artikel 110 i CRR.
055	**Specifikke kreditrisikojusteringer** Kreditrisikojusteringer i henhold til artikel 110 i CRR.
060	**Afskrivninger** Afskrivninger omfatter både reduktioner af den regnskabsmæssige værdi af misligholdte finansielle aktiver indregnet direkte i resultatopgørelsen [IFRS 7.B5.(d).(i)] og reduktioner i beløbene for udligning modregnet de værdiforringede finansielle aktiver [IFRS 7.B5.(d).(ii)].
070	**Kreditrisikojusteringer/afskrivninger for observerede nye misligholdelser** Summen af kreditrisikojusteringer og afskrivninger for eksponeringer, der er klassificeret som »misligholdte eksponeringer« i løbet af perioden på tre måneder siden den sidste indgivelse af data.
080	**SYSTEM MED INTERNE RATINGS/PD TILDELT LÅNTAGERKLASSE ELLER -PULJE (%)** Samme definition som for kolonne 010 i CR IRB-skemaet.
090	**EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%)** Samme definition som for kolonne 230 og 240 i CR IRB-skemaet. Det eksponeringsvægtede gennemsnitlige LGD (%) skal vedrøre alle eksponeringer, herunder også eksponeringer for store enheder i den finansielle sektor og uregulerede finansielle enheder. Bestemmelserne i artikel 181, stk. 1, litra h), i CRR finder anvendelse. Data indberettes ikke for de eksponeringer mod specialiseret långivning, der er nævnt i artikel 153, stk. 5.
100	**Heraf: misligholdte** Eksponeringsvægtet LGD for de eksponeringer, der er blevet klassificeret som »misligholdte eksponeringer« i henhold til artikel 178 i CRR.
105	**Eksponeringsværdi** Samme definition som for kolonne 110 i CR IRB-skemaet.
110	**RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER** Samme definition som for kolonne 255 i CR IRB-skemaet.
120	**Heraf misligholdte** Risikovægtet eksponering for de eksponeringer, der er blevet klassificeret som »misligholdte eksponeringer« i henhold til artikel 178 i CRR.

Kolonner	
125	**RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER** Samme definition som for kolonne 260 i CR IRB-skemaet.
130	**FORVENTET TAB** Samme definition som for kolonne 280 i CR IRB-skemaet.

Rækker	
010	**Centralregeringer og centralbanker** (artikel 147, stk. 2, litra a), i CRR).
020	**Institutter** (artikel 147, stk. 2, litra b), i CRR).
030	**Selskaber** Alle selskaber i henhold til artikel 147, stk. 2, litra c).
042	**Heraf: Specialiseret långivning (undtagen specialiseret långivning omfattet af kategoriseringskriterier)** (artikel 147, stk. 8, litra a), i CRR). Data indberettes ikke for de eksponeringer mod specialiseret långivning, der er nævnt i artikel 153, stk. 5.
045	**Heraf: Specialiseret långivning omfattet af kategoriseringskriterier** Artikel 147, stk. 8, litra a), og artikel 153, stk. 5, i CRR.
050	**Heraf: SMV'er** (artikel 147, stk. 2, litra c), i CRR).
060	**Detail** Alle detaileksponeringer i henhold til artikel 147, stk. 2, litra d).
070	**Detail — Sikret ved pant i fast ejendom** Eksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR, som er sikret ved pant i fast ejendom.
080	**SMV'er** Detaileksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), og artikel 153, stk. 3, i CRR, som er sikret ved pant i fast ejendom.
090	**Ikke-SMV'er** Detaileksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR, som er sikret ved pant i fast ejendom.
100	**Detail — Kvalificeret revolverende** (artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR sammenholdt med samme forordnings artikel 154, stk. 4).

Rækker	
110	**Andre detaileksponeringer** Andre detaileksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), som ikke er indberettet i række 070-100.
120	**SMV'er** Andre detaileksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR sammenholdt med samme forordnings artikel 153, stk. 3.
130	**Ikke-SMV'er** Andre detaileksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR.
140	**Aktieeksponeringer** Aktieeksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra e), i CRR.
150	**Samlede eksponeringer**

3.4.3. C 09.04 — Opdeling af krediteksponeringer, som er relevante for beregningen af den kontracykliske buffer, efter land og institutspecifik kontracyklisk buffersats

3.4.3.1. Generelle bemærkninger

82. Denne tabel har til formål at tilvejebringe flere oplysninger om elementerne af den institutspecifikke kontracykliske kapitalbuffer. De oplysninger, der skal angives, vedrører kapitalgrundlagskravene bestemt i henhold til tredje del, afsnit II og IV, i CRR og den geografiske beliggenhed af krediteksponeringer, securitiseringseksponeringer og eksponeringer i handelsbeholdningen, der er relevante for beregningen af den institutspecifikke kontracykliske kapitalbuffer (CCB), jf. artikel 140 i CRD (relevante krediteksponeringer).

83. I skema C 09.04 skal der indberettes oplysninger om værdien »i alt« af relevante krediteksponeringer i alle jurisdiktioner, hvor disse eksponeringer befinder sig, og individuelt for hver jurisdiktion, hvor der findes relevante krediteksponeringer. De samlede tal og oplysninger for hver jurisdiktion indberettes i en separat dimension.

84. Tærsklen i nærværende forordnings artikel 5, litra a), nr. 4), er ikke relevant i forbindelse med indberetningen af denne opdeling.

85. For at bestemme den geografiske beliggenhed henføres eksponeringerne på grundlag af den umiddelbare låntager, som fastsat ved Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 1152/2014 af 4. juni 2014 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder vedrørende identifikationen af den geografiske beliggenhed af de relevante krediteksponeringer med henblik på beregning af institutspecifikke kontracykliske kapitalbuffersatser. Kreditreduktionsteknikker medfører derfor ikke, at en eksponering henføres til en anden geografisk beliggenhed med henblik på indberetningen af oplysninger i dette skema.

3.4.3.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
010	**Beløb** Værdien af de relevante krediteksponeringer og de tilknyttede kapitalgrundlagskrav, der bestemt i overensstemmelse med instrukserne for den enkelte række.
020	**Procent**
030	**Kvalitative oplysninger** Disse oplysninger skal kun indberettes for instituttets hjemsted (den jurisdiktion, der svarer til dets hjemland) og værdien i alt for alle lande. Institutter skal indberette enten {y} eller {n} i overensstemmelse med instrukserne for den relevante række.

Rækker	
010-020	**Relevante krediteksponeringer — Kreditrisiko** Relevante krediteksponeringer som defineret i henhold til artikel 140, stk. 4, litra a), i CRD.
010	**Eksponeringsværdi opgjort efter standardmetoden** Eksponeringsværdi bestemt i overensstemmelse med artikel 111 i CRR for relevante krediteksponeringer som defineret i henhold til artikel 140, stk. 4, litra a), i CRD. Eksponeringsværdien af securitiseringspositioner i anlægsbeholdningen opgjort efter standardmetoden medtages ikke i denne række, men i række 050.
020	**Eksponeringsværdi opgjort efter IRB-metoden** Eksponeringsværdi bestemt i overensstemmelse med artikel 166 i CRR for relevante krediteksponeringer som defineret i henhold til artikel 140, stk. 4, litra a), i CRD. Eksponeringsværdien af securitiseringspositioner i anlægsbeholdningen opgjort efter IRB-metoden medtages ikke i denne række, men i række 060.
030-040	**Relevante krediteksponeringer — Markedsrisiko** Relevante krediteksponeringer som defineret i henhold til artikel 140, stk. 4, litra b), i CRD.
030	**Sum af lange og korte positioner af eksponeringer i handelsbeholdningen for standardmetoden** Sum af lange og korte nettopositioner i henhold til artikel 327 i CRR af relevante krediteksponeringer defineret i henhold til artikel 140, stk. 4, litra b), i CRD i henhold til tredje del, afsnit IV, kapitel 2, i CRR: — eksponeringer mod andre gældsinstrumenter end securitisering — eksponeringer mod securitiseringspositioner i handelsbeholdningen — eksponeringer mod korrelationshandelsporteføljer — eksponeringer mod aktieinstrumenter og — eksponeringer mod CIU'er, hvor kapitalkrav beregnes i overensstemmelse med artikel 348 i CRR.
040	**Værdi af eksponeringer i handelsbeholdningen opgjort efter interne modeller** For relevante krediteksponeringer defineret i henhold til artikel 140, stk. 4, litra b), i CRD i henhold til tredje del, afsnit IV, kapitel 2 og 5, i CRR skal summen af følgende indberettes: — dagsværdi af positioner i andet end derivater, der repræsenterer relevante krediteksponeringer som defineret i henhold til artikel 140, stk. 4, litra b), i CRD, bestemt i overensstemmelse med artikel 104 i CRR. — notionel værdi af derivater, der repræsenterer relevante krediteksponeringer som defineret i henhold til artikel 140, stk. 4, litra b), i CRD.
050-060	**Relevante krediteksponeringer — Securitiseringspositioner i anlægsbeholdningen** Relevante krediteksponeringer som defineret i henhold til artikel 140, stk. 4, litra c), i CRD.
050	**Eksponeringsværdi af securitiseringspositioner i anlægsbeholdningen efter standardmetoden** Eksponeringsværdi bestemt i overensstemmelse med artikel 246 i CRR for relevante krediteksponeringer som defineret i henhold til artikel 140, stk. 4, litra c), i CRD.

Rækker	
060	**Eksponeringsværdi af securitiseringspositioner i anlægsbeholdningen efter IRB-metoden** Eksponeringsværdi bestemt i overensstemmelse med artikel 246 i CRR for relevante krediteksponeringer som defineret til henhold til artikel 140, stk. 4, litra c), i CRD.
070-110	**Kapitalgrundlagskrav og -vægte**
070	**Samlede kapitalgrundlagskrav for kontracyklisk kapitalbuffer** Summen af række 080, 090 og 100.
080	**Kapitalgrundlagskrav for relevante krediteksponeringer — Kreditrisiko** Kapitalgrundlagskrav bestemt i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 1-4 og 6 i CRR for relevante krediteksponeringer, bestemt i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, litra a), i CRD, i det pågældende land. Kapitalgrundlagskrav for securitiseringspositioner i anlægsbeholdningen medtages ikke i denne række, men i række 100. Kapitalgrundlagskravene er 8 % af den risikovægtede eksponering bestemt i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 1-4 og 6, i CRR.
090	**Kapitalgrundlagskrav for relevante krediteksponeringer — Markedsrisiko** Kapitalgrundlagskrav bestemt i overensstemmelse med tredje del, afsnit IV, kapitel 2, i CRR for specifik risiko eller i overensstemmelse med tredje del, afsnit IV, kapitel 5, i CRR for forøget misligholdelses- og migreringsrisiko for relevante krediteksponeringer, bestemt i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, litra b), i CRD, i det pågældende land. Kapitalgrundlagskravene for relevante krediteksponeringer inden for markedsrisikorammen omfatter bl.a. kapitalgrundlagskrav for securitiseringspositioner i henhold til tredje del, afsnit IV, kapitel 2, i CRR og kapitalgrundlagskravene for eksponeringer mod CIU'er bestemt i overensstemmelse med artikel 348 i CRR.
100	**Kapitalgrundlagskrav for relevante krediteksponeringer — Securitiseringspositioner i anlægsbeholdningen** Kapitalgrundlagskrav bestemt i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 5 i CRR for relevante krediteksponeringer bestemt i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, litra c), i CRD, i det pågældende land. Kapitalgrundlagskravene er 8 % af den risikovægtede eksponering bestemt i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 5, i CRR.
110	**Vægte for kapitalgrundlagskrav** Den vægt, der anvendes på den kontracykliske buffersats i hvert land, beregnes som en andel af kapitalgrundlagskrav på følgende måde: 1. Tæller: de samlede kapitalgrundlagskrav, der vedrører de relevante kreditеksponeringer i det pågældende land [r070; c010 landeark] 2. Nævner: de samlede kapitalgrundlagskrav, der vedrører alle kreditеksponeringer, der er relevante for beregningen af den kontracykliske buffer, jf. artikel 140, stk. 4, i CRD [r070; c010; »I alt«]. Oplysninger om kapitalgrundlagskrav skal ikke indberettes for »I alt« for alle lande.

Rækker	
120-140	**Kontracykliske buffersatser**
120	**Kontracyklisk kapitalbuffersats fastsat af udpeget myndighed** Kontracyklisk kapitalbuffersats, der er fastsat for det pågældende land af den udpegede myndighed for det pågældende land, jf. artikel 136-139 i CRD. Denne række udfyldes ikke, når der ikke er fastsat en kontracyklisk kapitalbuffersats for det pågældende land af den udpegede myndighed for det pågældende land. Kontracykliske kapitalbuffersatser, der blev fastsat af den udpegede myndighed, men som endnu ikke finder anvendelse i det pågældende land på referencedatoen for indberetning, skal ikke indberettes. Oplysninger om den kontracykliske kapitalbuffersats, der er fastsat af den udpegede myndighed, skal ikke indberettes for »I alt« for alle lande.
130	**Kontracyklisk kapitalbuffersats, der finder anvendelse på instituttets land** Kontracyklisk kapitalbuffersats, der blev fastsat for det pågældende land af den udpegede myndighed for instituttets hjemsted, jf. artikel 137-139 og artikel 140, stk. 1-3, i CRD. Kontracykliske kapitalbuffersatser, der endnu ikke finder anvendelse på referencedatoen for indberetning, skal ikke indberettes. Oplysninger om den kontracykliske kapitalbuffersats, der finder anvendelse i instituttets land, skal ikke indberettes for »I alt« for alle lande.
140	**Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffersats** Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffersats bestemt i overensstemmelse med artikel 140, stk. 1, i CRD. Den institutspecifikke kontracykliske buffersats beregnes som det vægtede gennemsnit af de kontracykliske buffersatser, der finder anvendelse i de jurisdiktioner, hvor de relevante krediteksponeringer befinder sig eller anvendes med henblik på artikel 140 i medfør af artikel 139, stk. 2 eller 3, i CRD. Den relevante kontracykliske buffersats indberettes i [r120; c020; landeark] eller [r130; c020; landeark], alt efter hvad der er relevant. Den vægt, der anvendes på den kontracykliske buffersats i hvert land, er andelen af kapitalgrundlagskrav i forhold til de samlede kapitalgrundlagskrav og indberettes i [r110; c020; landeark]. Oplysninger om den institutspecifikke kontracykliske kapitalbuffersats skal kun indberettes for »i alt« for alle lande og ikke særskilt for hvert land.
150-160	**Anvendelse af tærsklen på 2 %**
150	**Anvendelse af tærsklen på 2 % for generel krediteksponering** I henhold til artikel 2, stk. 5, litra b), i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 1152/2014 kan udenlandske generelle krediteksponeringer, hvis samlede omfang ikke overstiger 2 % af summen af instituttets krediteksponeringer, eksponeringer i handelsbeholdningen og securitiseringseksponeringer, henføres til instituttets hjemsted. Ved beregning af summen af de generelle krediteksponeringer, eksponeringer i handelsbeholdningen og securitiseringseksponeringer ses der bort fra generelle krediteksponeringer, hvis beliggenhed er fastlagt i overensstemmelse med artikel 2, stk. 5, litra a), og artikel 2, stk. 4, i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 1152/2014.

Rækker	
	Hvis instituttet anvender denne undtagelse, skal det angive »y« i tabellen for den jurisdiktion, der svarer til dens hjemsted, og for »I alt« for alle lande. Hvis et institut ikke anvender undtagelsen, skal det angive »n« i den relevante celle.
160	**Anvendelse af tærsklen på 2 % for eksponeringer i handelsbeholdningen** I henhold til artikel 3, stk. 3, i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 1152/2014 kan institutter henføre eksponeringer i handelsbeholdningen til deres hjemsted, hvis de samlede eksponeringer i handelsbeholdningen ikke overstiger 2 % af deres samlede generelle krediteksponeringer, eksponeringer i handelsbeholdningen og securitiseringseksponeringer. Hvis instituttet anvender denne undtagelse, skal det angive »y« i tabellen for den jurisdiktion, der svarer til dens hjemsted, og for »I alt« for alle lande. Hvis et institut ikke anvender undtagelsen, skal det angive »n« i den relevante celle.

3.5. C 10.01 OG C 10.02 — AKTIEEKSPONERINGER OPGJORT EFTER IRB-METODEN (CR EQU IRB 1 OG CR EQU IRB 2)

3.5.1. Generelle bemærkninger

86. CR EQU IRB består af to skemaer: CR EQU IRB 1 giver en generel oversigt over IRB-eksponeringer i aktieeksponeringsklassen og de forskellige metoder til at beregne de samlede risikoeksponeringer. CR EQU IRB 2 giver en opdeling af de samlede eksponeringer tildelt låntagerklasser inden for rammerne af PD/LGD-metoden. »CR EQU IRB« henviser til både »CR EQU IRB 1« og »CR EQU IRB 2« i de følgende instrukser.

87. CR EQU IRB-skemaet giver oplysninger om beregningen af risikovægtede eksponeringer for kreditrisiko (artikel 92, stk. 3, litra a), i CRR) efter IRB-metoden (tredje del, afsnit II, kapitel 3, i CRR) for aktieeksponeringer omhandlet i artikel 147, stk. 2, litra e), i CRR.

88. Ifølge artikel 147, stk. 6, i CRR skal følgende eksponeringer henføres til aktieeksponeringsklassen:

a) ikkegældsbaserede eksponeringer, der udgør en efterstillet restfordring på udstederens aktiver eller indkomst, eller

b) gældsbaserede eksponeringer og andre værdipapirer, partnerskaber, derivater eller andre instrumenter, hvis økonomiske indhold svarer til de eksponeringer, der er anført i litra a).

89. CIU'er der behandles efter den forenklede risikovægtningsmetode i artikel 152 i CRR, skal også indberettes i CR EQU IRB-skemaet.

90. Ifølge artikel 151, stk. 1, i CRR skal institutter udfylde CR EQU IRB-skemaet, når en af de tre metoder i artikel 155 i CRR anvendes:

— den forenklede risikovægtningsmetode

— PD/LGD-metoden

— metoden med interne modeller.

I CR EQU IRB-skemaet skal institutter, der anvender IRB-metoden, endvidere også indberette risikovægtede eksponeringer vedrørende aktieeksponeringer, der er omfattet af en fast risikovægtning (uden dog at være udtrykkeligt omfattet af den forenklede risikovægtningsmetode eller (midlertidig eller permanent) delvis anvendelse af standardmetoden for kreditrisiko (f.eks. aktieeksponeringer med en risikovægt på 250 % i henhold til artikel 48, stk. 4, i CRR eller en risikovægt på 370 % i henhold til artikel 471, stk. 2, i CRR).

91. Følgende aktieeksponeringer indberettes ikke i CR EQU IRB-skemaet:

— aktieeksponeringer i handelsbeholdningen (hvis institutter ikke er fritaget for beregning af kapitalgrundlagskrav for positioner i handelsbeholdningen i medfør af artikel 94 i CRR)

— aktieeksponeringer, der delvist opgøres efter standardmetoden (artikel 150 i CRR), herunder:

— aktieeksponeringer omfattet af overgangsbestemmelser i henhold til artikel 495, stk. 1, i CRR

— aktieeksponeringer mod enheder, hvis kreditforpligtelser risikovægtes med 0 % efter standardmetoden, herunder offentligt støttede enheder, der kan risikovægtes med 0 % (artikel 150, stk. 1, litra g), i CRR)

— aktieeksponeringer, som indgås under lovgivningsprogrammer til fremme af bestemte erhvervssektorer, og som tilvejebringer væsentlig støtte til instituttets investeringer, og som indebærer en eller anden form for statslig kontrol og restriktioner i aktieinvesteringer (artikel 150, stk. 1, litra h), i CRR

— aktieeksponeringer mod virksomheder, der yder accessoriske tjenester, hvis risikovægtede eksponeringer kan beregnes ved hjælp af metoden for »andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser« (i overensstemmelse med artikel 155, stk. 1, i CRR)

— aktieeksponeringer, der fratrækkes kapitalgrundlaget i henhold til artikel 46 og 48 i CRR.

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

	Kolonner
005	**LÅNTAGERKLASSE (ID-KODE FOR RÆKKEN)** Låntagerklassen er en ID-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i tabellen. Den skal være i nummerorden (1, 2, 3 osv.).
010	**SYSTEM MED INTERNE RATINGS** **PD TILDELT LÅNTAGERKLASSE (%)** Institutter, der anvender PD/LGD-metoden, skal i kolonne 010 indberette sandsynligheden for misligholdelse (PD) beregnet i overensstemmelse med bestemmelserne i artikel 165, stk. 1, i CRR. Den PD, der tildeles låntagerklassen eller -puljen, som skal indberettes, skal opfylde mindstekravene i tredje del, afsnit II, kapitel 3, afdeling 6, i CRR. For hver individuel klasse eller pulje skal den PD, der er tildelt den specifikke låntagerklasse eller -pulje, indberettes. Alle indberettede risikoparametre udledes af de risikoparametre, der anvendes i systemet for interne ratings, som er godkendt af den relevante kompetente myndighed. For tal, der svarer til en aggregering af låntagerklasser eller -puljer (f.eks. samlede eksponeringer), anføres det eksponeringsvægtede gennemsnit af de PD'er, der er tildelt låntagerklasserne eller -puljerne i aggregeringen. Alle eksponeringer, herunder misligholdte eksponeringer, skal indregnes ved beregningen af den eksponeringsvægtede gennemsnitlige PD. Ved beregningen af den eksponeringsvægtede gennemsnitlige PD bruges eksponeringsværdien efter hensyntagen til ufinansieret kreditrisikoafdækning (kolonne 060) i forbindelse med risikovægtning.
020	**OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER** I kolonne 020 skal institutter indberette den oprindelige eksponeringsværdi (før anvendelse af konverteringsfaktorer). I henhold til bestemmelserne i artikel 167 i CRR fastsættes eksponeringsværdien for aktieeksponeringer til regnskabsværdien efter specifikke kreditrisikojusteringer. Eksponeringsværdien af ikkebalanceførte aktieeksponeringer er den nominelle værdi efter specifikke kreditrisikojusteringer. I kolonne 020 skal institutter også medtage ikkebalanceførte poster nævnt i bilag I til CRR, som er tildelt aktieeksponeringsklassen (f.eks. »Ikkebetalt del af delvis betalte aktier og værdipapirer«). Institutter, der anvender den forenklede risikovægtningsmetode eller PD/LGD-metoden (som omhandlet i artikel 165, stk. 1), skal også anvende bestemmelserne om udligning i artikel 155, stk. 2, i CRR.

	Kolonner
030-040	**KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN** **UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING** **GARANTIER** **KREDITDERIVATER** Uanset hvilken metode der anvendes til beregning af risikovægtede eksponeringer for aktieeksponeringer, kan institutter medregne ufinansieret kreditrisikoafdækning, der er opnået på en aktieeksponering (artikel 155, stk. 2, 3 og 4, i CRR). I kolonne 030 og 040 skal institutter, der anvender den forenklede risikovægtningsmetode eller PD/LGD-metoden, indberette beløbet for ufinansieret kreditrisikoafdækning i form af garantier (kolonne 030) eller kreditderivater (kolonne 040), som medregnes i overensstemmelse med metoderne i tredje del, afsnit II, kapitel 4, i CRR.
050	**KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN** **SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER** **(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT** I kolonne 050 skal institutter indberette den del af den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer, der er dækket af ufinansieret kreditrisikoafdækning, som medregnes i overensstemmelse med metoderne i tredje del, afsnit II, kapitel 4, i CRR.
060	**EKSPONERINGSVÆRDI** I kolonne 060 skal institutter, der anvender den forenklede risikovægtningsmetode eller PD/LGD-metoden, indberette eksponeringsværdien efter hensyntagen til substitutionsvirkninger, der opstår som følge af ufinansieret kreditrisikoafdækning (artikel 155, stk. 2 og 3, og artikel 167 i CRR). Det understreges, at eksponeringsværdien, for så vidt angår ikkebalanceførte aktieeksponeringer, skal være den nominelle værdi efter specifikke kreditrisikojusteringer (artikel 167 i CRR).
070	**EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%)** I kolonne 070 i CR EQU IRB 2-skemaet skal institutter, der anvender PD/LGD-metoden, indberette det eksponeringsvægtede gennemsnit af LGD'er, der er tildelt låntagerklasser eller -puljer, som indgår i aggregeringen. Det samme gælder for række 020 i CR EQU IRB-skemaet. Eksponeringsværdien efter hensyntagen til ufinansieret risikoafdækning (kolonne 060) bruges til at beregne det eksponeringsvægtede gennemsnitlige LGD. Institutter skal anvende bestemmelserne i artikel 165, stk. 2, i CRR.
080	**RISIKOVÆGTET EKSPONERING** Institutter skal indberette risikovægtede eksponeringer for aktieeksponeringer i kolonne 080 beregnet efter bestemmelserne i artikel 155 i CRR. Hvis institutterne ikke råder over tilstrækkelige oplysninger til at kunne anvende den definition af misligholdelse, der er fastlagt i artikel 178 i CRR, tildeles risikovægtene en justeringsfaktor på 1,5 (artikel 155, stk. 3, i CRR). Med hensyn til inputparameteren M (løbetid) til risikovægtningsfunktionen fastsættes løbetid for aktieeksponeringer til 5 år (artikel 165, stk. 3, i CRR).
090	**MEMORANDUMPOST: FORVENTET TAB** I kolonne 090 skal institutter indberette det forventede tab i forbindelse med aktieeksponeringer, jf. artikel 158, stk. 4, 7, 8 og 9, i CRR.

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

Rækker	
CR EQU IRB 1 — række 020	**PD/LGD-METODEN: I ALT** Institutter, der anvender PD/LGD-metoden (artikel 155, stk. 3, i CRR), skal indberette de krævede oplysninger i række 020 i CR EQU IRB 1-skemaet.
CR EQU IRB 1 — række 050-090	**DEN FORENKLEDE RISIKOVÆGTNINGSMETODE: I ALT** **OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER OPGJORT EFTER DEN FORENKLEDE RISIKOVÆGTNINGSMETODE EFTER RISIKOVÆGT:** Institutter, der anvender den forenklede risikovægtningsmetode (artikel 155, stk. 2, i CRR), skal indberette de krævede oplysninger efter karakteristikaene for de underliggende eksponeringer i række 050-090.
CR EQU IRB 1 — række 100	**METODEN MED INTERNE MODELLER** Institutter, der anvender metoden med interne modeller (artikel 155, stk. 4, i CRR), skal indberette de krævede oplysninger i række 100.
CR EQU IRB 1 — række 110	**AKTIEEKSPONERINGER UNDERLAGT RISIKOVÆGTE** Institutter, der anvender IRB-metoden, skal indberette risikovægtede eksponeringer vedrørende aktieeksponeringer, der er omfattet af en fast risikovægtning (uden dog at være udtrykkeligt omfattet af den forenklede risikovægtningsmetode eller (midlertidig eller permanent) delvis anvendelse af standardmetoden for kreditrisiko). Eksempel: — den risikovægtede eksponering vedrørende aktiepositioner i enheder i den finansielle sektor, der er omfattet af artikel 48, stk. 4, i CRR, samt — aktiepositioner med en risikovægt på 370 % i overensstemmelse med artikel 471, stk. 2, i CRR indberettes i række 110.
CR EQU IRB 2	**OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER OPGJORT EFTER PD/LGD-METODEN EFTER LÅNTAGERKLASSE:** Institutter, der anvender PD/LGD-metoden (artikel 155, stk. 3, i CRR), skal indberette de krævede oplysninger i CR EQU IRB 2-skemaet. Hvis institutter, der anvender PD/LGD-metoden, anvender et unikt ratingsystem eller kan indberette i henhold til en intern masterskala, skal de indberette de ratingklasser eller -puljer, der indgår i dette unikke ratingsystem eller masterskalaen, i CR EQU IRB 2. I andre tilfælde kombineres de forskellige ratingsystemer og rangordnes efter følgende kriterier: Låntagerklasserne eller -puljerne i de forskellige ratingsystemer samles i en pulje og opstilles fra den laveste PD tildelt hver låntagerklasse eller -pulje til den højeste.

3.6. C 11.00 — AFVIKLINGSRISIKO/LEVERINGSRISIKO (CR SETT)

3.6.1. Generelle bemærkninger

93. I dette skema skal der indsættes oplysninger om transaktioner i handelsbeholdningen og transaktioner uden for handelsbeholdningen, som stadig er uafviklede efter det fastsatte leveringstidspunkt, og deres tilsvarende kapitalgrundlagskrav i relation til afviklingsrisiko i henhold til artikel 92, stk. 3, litra c), nr. ii), og artikel 378 i CRR.

94. I CR SETT-skemaet skal institutter indberette oplysninger om afviklingsrisiko/leveringsrisikoen i forbindelse med gældsinstrumenter, aktier, valuta og råvarer i eller uden for deres handelsbeholdning.

95. I henhold til artikel 378 i CRR er genkøbstransaktioner samt udlån og indskud af værdipapirer eller råvarer i forbindelse med gældsinstrumenter, aktier, valuta og råvarer ikke underlagt afviklingsrisiko/leveringsrisiko. Bemærk dog, at derivater og transaktioner med lang afviklingstid, som stadig er uafviklede efter det fastsatte leveringstidspunkt, er omfattet af kapitalgrundlagskrav i relation til afviklingsrisiko/leveringsrisiko, jf. artikel 378 i CRR.

96. Hvis transaktioner stadig er uafviklede efter det fastsatte leveringstidspunkt, skal institutter beregne den prisforskel, de er eksponeret for. Den beregnes som forskellen mellem den aftalte afviklingspris for det pågældende gældsinstrument, den pågældende aktie, udenlandske valuta eller råvare og den aktuelle markedsværdi, hvor forskellen vil kunne påføre instituttet tab.

97. Institutter skal gange denne forskel med den relevante faktor i artikel 378, tabel 1, i CRR med henblik på at bestemme de tilsvarende kapitalgrundlagskrav.

98. Ifølge artikel 92, stk. 4, litra b), skal kapitalgrundlagskravene for afviklingsrisiko/leveringsrisiko ganges med 12,5 for at få risikoeksponeringen.

99. Bemærk, at kapitalgrundlagskravene i relation til leveringsrisiko (free deliveries), jf. artikel 379 i CRR, ikke er omfattet af anvendelsesområdet for CR SETT-skemaet, idet de skal indberettes i kreditrisikoskemaerne (CR SA og CR IRB).

3.6.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
010	**UAFVIKLEDE TRANSAKTIONER TIL AFVIKLINGSPRIS** Ifølge artikel 378 i CRR skal institutter i denne kolonne 010 indberette uafviklede transaktioner efter det fastsatte leveringstidspunkt til de aftalte afviklingspriser. *Alle uafviklede transaktioner* indberettes i kolonne 010, uanset om de medfører tab eller gevinst efter det fastsatte afviklingstidspunkt.
020	**EKSPONERING MOD PRISFORSKEL SOM FØLGE AF UAFVIKLEDE TRANSAKTIONER** Ifølge artikel 378 i CRR skal institutter i kolonne 020 indberette prisforskellen mellem den aftalte afviklingspris for det pågældende gældsinstrument, den pågældende aktie, udenlandske valuta eller råvare og den aktuelle markedsværdi, *hvor forskellen vil kunne påføre instituttet tab*. Kun *uafviklede transaktioner*, der vil kunne påføre instituttet et tab efter det fastsatte afviklingstidspunkt, skal indberettes i kolonne 020.
030	**KAPITALGRUNDLAGSKRAV** I kolonne 030 skal institutter indberette kapitalgrundlagskravene beregnet i overensstemmelse med artikel 378 i CRR.
040	**SAMLET AFVIKLINGSRISIKOEKSPONERING** I overensstemmelse med artikel 92, stk. 4, litra b), i CRR skal institutter gange deres kapitalgrundlagskrav indberettet i kolonne 030 med 12,5 for at få afviklingsrisikoeksponeringen.

Rækker	
010	**Samlede uafviklede transaktioner uden for handelsbeholdningen** I række 010 skal institutter indberette aggregerede oplysninger om afviklingsrisiko/leveringsrisiko i relation til positioner uden for handelsbeholdningen (i overensstemmelse med artikel 92, stk. 3, litra c), nr. ii), og artikel 378 i CRR).

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

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

3.7.1. Generelle bemærkninger

100. I dette skema skal der indberettes oplysninger om alle securitiseringer, for hvilke der anerkendes en væsentlig risikooverførsel, og hvor det indberettende institut er involveret i securitisering, der opgøres efter standardmetoden. På referencedatoer for indberetning, der ligger efter den 1. januar 2019, indberettes securitiseringer, hvis risikovægtede eksponering bestemmes på grundlag af den reviderede referenceramme, ikke i dette skema, men kun i skema C 02.00. På referencedatoer for indberetning, der ligger efter den 1. januar 2019, indberettes securitiseringspositioner, som tildeles en risikovægt på 1 250 % i overensstemmelse med den reviderede referenceramme, og som trækkes fra den egentlige kernekapital i overensstemmelse med kapitel 36, stk. 1, litra k), nr. ii), i CRR, ikke i dette skema, men i skema C 01.00.

100a. Hvad angår dette skema læses alle henvisninger til artikler i tredje del, afsnit II, kapitel 5, i CRR som henvisninger til CRR i den udgave, der er gældende pr. 31. december 2018.

100b. De oplysninger, der skal indberettes, afhænger af instituttets rolle i en securitisering. Der gælder således specifikke indberetningskrav for eksponeringsleverende institutter, organiserende institutter og investorinstitutter.

101. I CR SEC SA-skemaet indsamles der oplysninger om både traditionelle og syntetiske securitiseringer i anlægsbeholdningen som defineret i henholdsvis artikel 242, nr. 10) og 11), i CRR.

3.7.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

	Kolonner
010	**INDGÅEDE SECURITISERINGSEKSPONERINGER I ALT** Eksponeringsleverende institutter skal indberette det udestående beløb på indberetningsdatoen for alle nuværende securitiseringseksponeringer, der er udgået fra securitiseringstransaktionen, uanset hvem der besidder positionerne. Balanceførte securitiseringseksponeringer (f.eks. obligationer og efterstillede lån) og ikkebalanceførte eksponeringer og derivater (f.eks. efterstillede kreditlinjer, likviditetsfaciliteter, renteswaps, credit default swaps osv.), der er udgået fra securitiseringen, skal indberettes. Hvis der er tale om traditionelle securitiseringer, hvor det eksponeringsleverende institut ikke besidder nogen positioner, skal det pågældende institut ikke medtage den pågældende securitisering i indberetningen i CR SEC SA- eller CR SEC IRB-skemaet. Til det formål omfatter securitiseringspositioner, som det eksponeringsleverende institut besidder, førtidsindfrielsesbestemmelser i en securitisering af revolverende eksponeringer, jf. artikel 242, nr. 12), i CRR.
020-040	**SYNTETISKE SECURITISERINGER: KREDITRISIKOAFDÆKNING AF SECURITISEREDE EKSPONERINGER** I henhold til artikel 249 og 250 i CRR skal kreditrisikoafdækningen af de securitiserede eksponeringer være den samme, som hvis der ikke var tale om manglende løbetidsmatch.
020	**(-) FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (C_{VA})** Den detaljerede beregningsprocedure for den volatilitetsjusterede værdi af sikkerheden (C_{VA}), der skal indberettes i denne kolonne, er omhandlet i artikel 223, stk. 2, i CRR.
030	**(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT: JUSTERED VÆRDIER FOR UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (G*)** I henhold til den generelle regel vedrørende »indgående« og »udgående« pengestrømme skal de beløb, der indberettes i denne kolonne, vises som »indgående« pengestrømme i det tilsvarende kreditrisikoskema (CR SA eller CR IRB) og den tilsvarende eksponeringsklasse, der er relevant for udbyderen af kreditrisikoafdækning (dvs. den tredjemand, som tranchen overføres til ved ufinansieret kreditrisikoafdækning). Proceduren for beregning af »valutarisiko« — justeret nominel værdi af kreditrisikoafdækning (G*) er fastsat i artikel 233, stk. 3, i CRR.

	Kolonner
040	**NOTIONEL VÆRDI AF IKKEAFHÆNDET ELLER TILBAGEKØBT KREDITRISIKOAFDÆKNING** Alle trancher, som ikke er afhændet eller er blevet tilbagekøbt, dvs. ikkeafhændede »first loss«-positioner, skal indberettes med deres nominelle værdi. Virkningen af reduktioner i kreditrisikoafdækningen indregnes ikke, når den ikkeafhændede eller tilbagekøbte værdi af kreditrisikoafdækning beregnes.
050	**SECURITISERINGSPOSITIONER: OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER** Securitiseringspositioner, som det indberettende institut er i besiddelse af, beregnet i henhold til artikel 246, stk. 1, litra a), c) og e), og stk. 2, i CRR uden anvendelse af kreditkonverteringsfaktorer, kreditrisikojusteringer og hensættelser. Netting er kun relevant, hvis der er tale om flere derivatkontrakter med samme SSPE, som er omfattet af en gyldig nettingaftale. Værdijusteringer og hensættelser, der skal indberettes i denne kolonne, vedrører kun securitiseringspositioner. Værdijusteringer af securitiserede positioner indregnes ikke. I tilfælde af førtidsindfrielsesbestemmelser skal institutter angive værdien af det eksponeringsleverende instituts kapitalinteresser som defineret i artikel 256, stk. 2, i CRR. I syntetiske securitiseringer skal de positioner, som indehaves af det eksponeringsleverende institut i form af balanceførte poster og/eller kapitalinteresser (førtidsindfrielse), være resultatet af aggregeringen af kolonne 010-040.
060	**(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER** Værdijusteringer og hensættelser (artikel 159 i CRR) til kredittab, som foretages i henhold til de regnskabsregler, der gælder for den indberettende enhed. Værdijusteringer omfatter alle beløb, der er anerkendt som overskud eller tab i forbindelse med kredittab for finansielle aktiver, siden de oprindeligt blev balanceført (herunder tab som følge af kreditrisiko i forbindelse med finansielle aktiver målt til dagsværdi, som ikke skal fratrækkes eksponeringsværdien), plus nedslag i forbindelse med eksponeringer, der er erhvervet som misligholdte eksponeringer, jf. artikel 166, stk. 1, i CRR. Hensættelser indbefatter akkumulerede beløb for kredittab i forbindelse med ikkebalanceførte poster
070	**EKSPONERING EFTER INDREGNING AF VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER** Securitiseringspositioner i henhold til artikel 246, stk. 1 og 2, i CRR uden anvendelse af konverteringsfaktorer. Denne oplysning vedrører også kolonne 040 i CR SA Total-skemaet.
080-110	**KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN** Artikel 4, stk. 1, nr. 57), og tredje del, afsnit II, kapitel 4, i CRR. I denne blok af kolonner indsamles der oplysninger om kreditrisikoreduktionsteknikker, som mindsker kreditrisikoen ved en eller flere eksponeringer via substitution af eksponeringer (som angivet nedenfor for indgående og udgående pengestrømme). Se instrukserne til CR SA (Indberetning af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkning).
080	**(-) UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING: JUSTERERE VÆRDIER (G_A)** Ufinansieret kreditrisikoafdækning er defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 59), og reguleret ved artikel 235 i CRR. Se instrukserne til CR SA (Indberetning af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkning).
090	**(-) FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING** Finansieret kreditrisikoafdækning er defineret i artikel 4, stk. 1. nr. 58), i CRR og reguleret ved samme forordnings artikel 195, 197 og 200.

	Kolonner
	Credit linked notes og balanceført netting ifølge artikel 218-236 i CRR behandles som kontant sikkerhed. Se instrukserne til CR SA (Indberetning af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkning).
100-110	**SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER** Indgående og udgående pengestrømme i samme eksponeringsklasser samt risikovægte eller låntagerklasser, hvis det er relevant, indberettes også.
100	**(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT** Artikel 222, stk. 3, og artikel 235, stk. 1 og 2. Udgående pengestrømme svarer til den dækkede del af »Eksponering efter indregning af værdijusteringer og hensættelser«, som fratrækkes låntagerens eksponeringsklasse samt risikovægten eller låntagerklassen, hvis det er relevant, og efterfølgende tildeles eksponeringsklassen for udbyderen af kreditrisikoafdækning samt risikovægten eller låntagerklassen, hvis det er relevant. Dette beløb betragtes som en indgående pengestrøm i eksponeringsklassen for udbyderen af kreditrisikoafdækning og i risikovægten eller låntagerklassen, hvis det er relevant. Denne oplysning vedrører også kolonne 090 [(-) Udgående pengestrømme i alt] i CR SA Total-skemaet.
110	**INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT** Securitiseringspositioner, som er gældsinstrumenter og anerkendt finansiel sikkerhed i henhold til artikel 197, stk. 1, i CRR, og hvor den enkle metode for finansielle sikkerheder anvendes, indberettes som indgående pengestrømme i denne kolonne. Denne oplysning vedrører også kolonne 100 (Indgående pengestrømme i alt) i CR SA Total-skemaet.
120	**NETTOEKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER** Eksponering tildelt den tilsvarende risikovægt og eksponeringsklasse efter hensyntagen til de ind- og udgående pengestrømme, der følger af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkning på eksponeringen. Denne oplysning vedrører også kolonne 110 i CR SA Total-skemaet.
130	**(-) KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERINGEN: FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING, DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIELLE SIKKERHEDER (C_{VAM})** Denne post omfatter også credit linked notes (artikel 218 i CRR). Denne oplysning vedrører også kolonne 120 og 130 i CR SA Total-skemaet.
140	**FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E*)** Securitiseringspositioner i henhold til artikel 246 i CRR uden anvendelse af konverteringsfaktorerne i artikel 246, stk. 1, litra c), i CRR. Denne oplysning vedrører også kolonne 150 i CR SA Total-skemaet.
150-180	**OPDELING AF FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E*) AF IKKEBALANCEFØRTE POSTER EFTER KONVERTERINGSFAKTOR** Ifølge artikel 246, stk. 1, litra c), i CRR skal eksponeringsværdien for en ikkebalanceført securitiseringsposition være dens nominelle værdi ganget med en konverteringsfaktor. Denne konverteringsfaktor skal være 100 %, medmindre andet er angivet i CRR.

	Kolonner
	Se kolonne 160-190 i CR SA Total-skemaet. I forbindelse med indberetning indberettes de fuldt justerede eksponeringsværdier (E*) i henhold til følgende fire intervaller af konverteringsfaktorer, som gensidigt udelukker hinanden: 0 %,]0 %, 20 %],]20 %, 50 %] og]50 %, 100 %].
190	**EKSPONERINGSVÆRDI** Securitiseringspositioner i henhold til artikel 246 i CRR. Denne oplysning vedrører også kolonne 200 i CR SA Total-skemaet.
200	**(-) EKSPONERINGSVÆRDI, DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET** I henhold til artikel 258 i CRR kan institutter — i forbindelse med en securitiseringsposition, hvor der tillægges en risikovægt på 1 250 % — som et alternativ til at medtage positionen i deres beregning af størrelsen af risikovægtede eksponeringer fratrække eksponeringsværdien i positionen fra deres kapitalgrundlag.
210	**EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE** Eksponeringsværdi minus eksponeringsværdien fratrukket kapitalgrundlaget.
220-320	**OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE EFTER RISIKOVÆGT**
220-260	**RATET** I artikel 242, nr. 8), i CRR defineres ratede positioner. Eksponeringsværdier underlagt risikovægte fordeles efter kreditkvalitetstrin som anført for standardmetoden i artikel 251 (tabel 1) i CRR.
270	**1 250 % (IKKERATET)** I artikel 242, nr. 7), i CRR defineres ikkeratede positioner.
280	**LOOK-THROUGH** Artikel 253 og 254 samt artikel 256, stk. 5, i CRR. Look-through-kolonnerne omfatter alle tilfælde af ikkeratede eksponeringer, hvor risikovægten fås fra den underliggende portefølje af eksponeringer (gennemsnitlig risikovægt for puljen, højeste risikovægt for puljen eller anvendelse af koncentrationsfaktor).
290	**LOOK-THROUGH — HERAF: SECOND LOSS I ABCP** Eksponeringsværdi, som er omfattet af behandlingen af securitiseringspositioner i en second loss-tranche eller bedre i et ABCP-program, er omhandlet i artikel 254 i CRR. I artikel 242, nr. 9), i CRR defineres ABCP-program (asset-backed commercial paper programme).
300	**LOOK-THROUGH — HERAF: GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)** Den gennemsnitlige risikovægt for den vægtede eksponeringsværdi angives.
310	**DEN INTERNE VURDERINGSMETODE (IAA)** Artikel 109, stk. 1, og artikel 259, stk. 3, i CRR. Eksponeringsværdi af securitiseringspositioner opgjort efter den interne vurderingsmetode.

	Kolonner
320	**INTERN VURDERING: GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)** Den gennemsnitlige risikovægt for den vægtede eksponeringsværdi angives.
330	**RISIKOVÆGTET EKSPONERING** Den samlede risikovægtede eksponering beregnet i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 5, afdeling 3, i CRR inden justeringer som følge af manglende løbetidsmatch eller overtrædelse af bestemmelserne om rettidig omhu og eksklusive risikovægtet eksponering svarende til eksponeringer, der er omfordelt via overførsler til et andet skema.
340	**HERAF: SYNTETISKE SECURITISERINGER** For syntetiske securitiseringer skal det beløb, der indberettes i denne kolonne, ikke tage højde for manglende løbetidsmatch.
350	**GENEREL VIRKNING (JUSTERING) SOM FØLGE AF OVERTRÆDELSE AF BESTEMMELSERNE OM RETTIDIG OMHU** Når krav i artikel 405, 406 eller 409 i CRR ikke opfyldes af instituttet, skal medlemsstaterne i henhold til artikel 14, stk. 2, artikel 406, stk. 2, og artikel 407 i CRR sikre, at de kompetente myndigheder pålægger en forholdsmæssig supplerende risikovægt på mindst 250 % (og højst 1 250 %) af den risikovægt, som finder anvendelse på de relevante securitiseringspositioner i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 5, afdeling 3, i CRR. En sådan supplerende risikovægt kan ikke kun pålægges investorinstitutter, men også eksponeringsleverende institutter, organiserende institutter og oprindelige långivere.
360	**JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF MANGLENDE LØBETIDSMATCH** For manglende løbetidsmatch i syntetiske securitiseringer medtages RW*-RW(SP), jf. definitionen i artikel 250 i CRR, medmindre der er tale om trancher pålagt en risikovægt på 1 250 %, hvor det indberettede beløb er nul. Bemærk, at RW(SP) ikke kun omfatter de risikovægtede eksponeringer indberettet i kolonne 330, men også risikovægtede eksponeringer svarende til eksponeringer, der er omfordelt via overførsler til andre skemaer.
370-380	**SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONERING: FØR LOFT/EFTER LOFT** Den samlede risikovægtede eksponering beregnet i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 5, afdeling 3, i CRR før (kolonne 370)/efter (kolonne 380) anvendelse af de grænser, der er anført i artikel 252 — securitisering af alle misligholdte poster eller særligt risikobetonede poster — eller artikel 256, stk. 4 — yderligere kapitalgrundlagskrav for securitisering af revolverende eksponeringer med førtidsindfrielsesbestemmelser i CRR.
390	**MEMORANDUMPOST: RISIKOVÆGTET EKSPONERING SVARENDE TIL OVERFØRSLER FRA SECURITISERING OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN TIL ANDRE EKSPONERINGSKLASSER** Risikovægtet eksponering, der opstår som følge af eksponeringer, der er omfordelt til udbyderen af foranstaltninger til kreditrisikoreduktion og derfor beregnes i det tilsvarende skema, som indgår i beregningen af loftet for securitiseringspositioner.

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

103. Positioner, der behandles i overensstemmelse med den ratingbaserede metode, og ikkeratede eksponeringer (eksponeringer pr. indberetningsdatoen) skal også opdeles efter kreditkvalitetstrin anvendt ved udformningen (sidste blok af rækker). Eksponeringsleverende institutter, organiserende institutter og investorinstitutter skal indberette disse oplysninger.

Rækker	
010	**SAMLEDE EKSPONERINGER** De samlede eksponeringer henviser til det samlede beløb for udestående securitiseringer. I denne række opsummeres alle de oplysninger, der indberettes af eksponeringsleverende institutter, organiserende institutter og investorinstitutter i de efterfølgende rækker.
020	**HERAF: RESECURITISERINGER** Det samlede beløb af udestående resecuritiseringer i henhold til definitionerne i artikel 4, stk. 1, nr. 63) og 64), i CRR.
030	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER** I denne række opsummeres oplysninger om balanceførte poster, ikkebalanceførte poster og derivater samt førtidsindfrielse af de securitiseringspositioner, hvor instituttet er det eksponeringsleverende institut, jf. definitionen i artikel 4, stk. 1, nr. 13), i CRR.
040-060	**BALANCEFØRTE POSTER** Når et institut beregner størrelsen af risikovægtede eksponeringer efter standardmetoden, skal eksponeringsværdien for en balanceført securitiseringsposition være dens regnskabsmæssige værdi efter justeringer for specifik kreditrisiko i overensstemmelse med artikel 246, stk. 1, litra a), i CRR. Balanceførte poster fordeles efter securitiseringer (række 050) og resecuritiseringer (række 060).
070-090	**IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER** I disse rækker indsamles der oplysninger om ikkebalanceførte poster og derivatsecuritiseringspositioner, der er pålagt en konverteringsfaktor inden for securitiseringsrammen. Eksponeringsværdien for en ikkebalanceført securitiseringsposition er dens nominelle værdi fratrukket specifik kreditrisikojustering for nævnte securitiseringsposition ganget med en konverteringsfaktor på 100 %, medmindre andet angives. Eksponeringsværdien for en modpartsrisiko, der hidrører fra et af de derivatinstrumenter, som angives i bilag II til CRR, skal fastlægges i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR. For likviditetsfaciliteter, kreditfaciliteter og kontante forskud skal institutter angive det ikkeudnyttede beløb. For rente- og valutaswaps skal de angive eksponeringsværdien (i henhold til artikel 246, stk. 1, i CRR) i overensstemmelse med CR SA Total-skemaet. Ikkebalanceførte poster og derivater fordeles efter securitiseringer (række 080) og resecuritiseringer (række 090) som i artikel 251, tabel 1, i CRR.
100	**FØRTIDSINDFRIELSE** Denne række gælder kun for eksponeringsleverende institutter med revolverende eksponeringssecuritiseringer, der omfatter førtidsindfrielsesbestemmelser, jf. artikel 242, nr. 13) og 14), i CRR.

Rækker	
110	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER** I denne række opsummeres oplysninger om balanceførte poster og ikkebalanceførte poster og derivater for de securitiseringspositioner, hvor instituttet er investor. Der gives ikke en udtrykkelig definition af investor i CRR. I denne sammenhæng skal investor derfor forstås som et institut, der er indehaver af en securitiseringsposition i en securitiseringstransaktion, hvor det hverken er eksponeringsleverende eller organiserende institut.
120-140	**BALANCEFØRTE POSTER** De kriterier, der anvendes til klassificering af securitiseringer og resecuritiseringer i forbindelse med balanceførte poster for eksponeringsleverende institutter, finder også anvendelse her.
150-170	**IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER** De kriterier, der anvendes til klassificering af securitiseringer og resecuritiseringer i forbindelse med ikkebalanceførte poster og derivater for eksponeringsleverende institutter, finder også anvendelse her.
180	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER** I denne række opsummeres oplysninger om balanceførte poster og ikkebalanceførte poster og derivater for de securitiseringspositioner, hvor instituttet er det organiserende institut, jf. definitionen i artikel 4, stk. 1, nr. 14) i CRR. Hvis et organiserende institut også securitiserer sine egne aktiver, skal det indsætte oplysninger om sine egne securitiserede aktiver i rækkerne for det eksponeringsleverende institut.
190-210	**BALANCEFØRTE POSTER** De kriterier, der anvendes til klassificering af securitiseringer og resecuritiseringer i forbindelse med balanceførte poster for eksponeringsleverende institutter, finder også anvendelse her.
220-240	**IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER** De kriterier, der anvendes til klassificering af securitiseringer og resecuritiseringer i forbindelse med ikkebalanceførte poster og derivater for eksponeringsleverende institutter, finder også anvendelse her.
250-290	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN** I disse rækker indsamles der oplysninger om udestående positioner, der behandles i overensstemmelse med den ratingbaserede metode, og ikkeratede positioner (pr. indberetningsdatoen) efter det kreditkvalitetstrin (fastsat for standardmetoden i artikel 251 (tabel 1) i CRR), der blev anvendt på indgåelsesdatoen (ved udformningen). Hvis disse oplysninger ikke er tilgængelige, indberettes de tidligste data svarende til kvalitetstrin. Disse rækker indberettes kun for kolonne 190, 210-270 og kolonne 330-340.

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

3.8.1. Generelle bemærkninger

104. I dette skema skal der indberettes oplysninger om alle securitiseringer, for hvilke der anerkendes en væsentlig risikooverførsel, og hvor det indberettende institut er involveret i securitisering, der opgøres efter IRB-metoden. På referencedatoer for indberetning, der ligger efter den 1. januar 2019, indberettes securitiseringer, hvis risikovægtede eksponering bestemmes på grundlag af den reviderede referenceramme, ikke i dette skema, men kun i skema C 02.00. På referencedatoer for indberetning, der ligger efter den 1. januar 2019, indberettes securitiseringspositioner, som tildeles en risikovægt på 1 250 % i overensstemmelse med den reviderede referenceramme, og som trækkes fra den egentlige kernekapital i overensstemmelse med kapitel 36, stk. 1, litra k), nr. ii), i CRR, ikke i dette skema, men i skema C 01.00.

104a. Hvad angår dette skema læses alle henvisninger til artikler i tredje del, afsnit II, kapitel 5, i CRR som henvisninger til CRR i den udgave, der er gældende pr. 31. december 2018.

105. De oplysninger, der skal indberettes, afhænger af instituttets rolle i securitiseringen. Der gælder således specifikke indberetningskrav for eksponeringsleverende institutter, organiserende institutter og investorinstitutter.

106. CR SEC IRB-skemaet har samme anvendelsesområde som CR SEC SA og indsamler fælles oplysninger om både traditionelle og syntetiske securitiseringer i anlægsbeholdningen.

3.8.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

	Kolonner
010	**INDGÅEDE SECURITISERINGSEKSPONERINGER I ALT** For rækken til de samlede balanceførte poster svarer det beløb, der indberettes i denne kolonne, til det udestående beløb af securitiserede eksponeringer på indberetningsdatoen. Se kolonne 010 i CR SEC SA.
020-040	**SYNTETISKE SECURITISERINGER: KREDITRISIKOAFDÆKNING AF SECURITISEREDE EKSPONERINGER** Artikel 249 og 250 i CRR. Uoverensstemmende løbetider indregnes ikke i den justerede værdi af de kreditrisikoreduktionsteknikker, der anvendes i securitiseringsstrukturen.
020	**(-) FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (C_{VA})** Den detaljerede beregningsprocedure for den volatilitetsjusterede værdi af sikkerheden (C_{VA}), der skal indberettes i denne kolonne, er omhandlet i artikel 223, stk. 2, i CRR.
030	**(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT: JUSTERED VÆRDIER FOR UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (G*)** I henhold til den generelle regel vedrørende »indgående« og »udgående« pengestrømme skal de beløb, der indberettes i kolonne 030 i CR SEC IRB-skemaet, vises som »indgående« pengestrømme i det tilsvarende kreditrisikoskema (CR SA eller CR IRB) og eksponeringsklasse, der er relevant for udbyderen af kreditrisikoafdækning (dvs. den tredjemand, som tranchen overføres til ved ufinansieret kreditrisikoafdækning). Proceduren for beregning af »valutarisiko« — justeret nominel værdi af kreditrisikoafdækning (G*) er fastsat i artikel 233, stk. 3, i CRR.
040	**NOTIONEL VÆRDI AF IKKEAFHÆNDET ELLER TILBAGEKØBT KREDITRISIKOAFDÆKNING** Alle trancher, som ikke er afhændet eller er blevet tilbagekøbt, dvs. ikkeafhændede »first loss«-positioner, skal indberettes med deres nominelle værdi. Virkningen af reduktioner i kreditrisikoafdækningen indregnes ikke, når den ikkeafhændede eller tilbagekøbte værdi af kreditrisikoafdækning beregnes.
050	**SECURITISERINGSPOSITIONER: OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER** Securitiseringspositioner, som det indberettende institut er i besiddelse af, beregnet i henhold til artikel 246, stk. 1, litra b), d) og e), og stk. 2, i CRR uden anvendelse af kreditkonverteringsfaktorer, kreditrisikojusteringer og hensættelser. Netting er kun relevant, hvis der er tale om flere derivatkontrakter med samme SSPE, som er omfattet af en gyldig nettingaftale.

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

	Kolonner
100	**EKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER** Eksponering tildelt den tilsvarende risikovægt og eksponeringsklasse efter hensyntagen til de ind- og udgående pengestrømme, der følger af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkning på eksponeringen. Denne oplysning vedrører også kolonne 090 i CR IRB-skemaet.
110	**(-) KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERINGEN: FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING, DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIELLE SIKKERHEDER (CVAM)** Artikel 218-222 i CRR. Denne post omfatter også credit linked notes (artikel 218 i CRR).
120	**FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E*)** Securitiseringspositioner i henhold til artikel 246 i CRR uden anvendelse af konverteringsfaktorerne i artikel 246, stk. 1, litra c), i CRR.
130-160	**OPDELING AF FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E*) AF IKKEBALANCEFØRTE POSTER EFTER KONVERTERINGSFAKTOR** Ifølge artikel 246, stk. 1, litra c), i CRR skal eksponeringsværdien for en ikkebalanceført securitiseringsposition være dens nominelle værdi ganget med en konverteringsfaktor. Denne konverteringsfaktor skal være 100 %, medmindre andet angives. I den henseende defineres konverteringsfaktor i artikel 4, stk. 1, nr. 56), i CRR. I forbindelse med indberetning indberettes de fuldt justerede eksponeringsværdier (E*) i henhold til følgende fire intervaller af konverteringsfaktorer, som gensidigt udelukker hinanden: 0 %, [0 %, 20 %], [20 %, 50 %] og [50 %, 100 %].
170	**EKSPONERINGSVÆRDI** Securitiseringspositioner i henhold til artikel 246 i CRR. Denne oplysning vedrører også kolonne 110 i CR IRB-skemaet.
180	**(-) EKSPONERINGSVÆRDI, DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET** I henhold til artikel 266, stk. 3, i CRR kan institutter — i forbindelse med en securitiseringsposition, hvor der tillægges en risikovægt på 1 250 % — som et alternativ til at medtage positionen i deres beregning af størrelsen af risikovægtede eksponeringer fratrække eksponeringsværdien i positionen fra deres kapitalgrundlag.
190	**EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE**
200-320	**DEN RATINGBASEREDE METODE (KREDITKVALITETSTRIN)** Artikel 261 i CRR. Securitiseringspositioner opgjort efter IRB-metoden med en afledt rating i henhold til artikel 259, stk. 2, i CRR indberettes som positioner med en rating. Eksponeringsværdier underlagt risikovægte fordeles efter kreditkvalitetstrin som anført for IRB-metoden i artikel 261, stk. 1, tabel 4, i CRR.
330	**TILSYNSFORMELMETODEN** Tilsynsformelmetoden er omhandlet i artikel 262 i CRR. Risikovægten for en securitiseringsposition skal være mindst 7 %. Alternativt anvendes risikovægten i overensstemmelse med de angivne formler.

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

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

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

108. Positioner, der behandles i overensstemmelse med den ratingbaserede metode, og ikkeratede eksponeringer (eksponeringer pr. indberetningsdatoen) er også opdelt efter kreditkvalitetstrin anvendt ved udformningen (sidste blok af rækker). Eksponeringsleverende institutter, organiserende institutter og investorinstitutter skal indberette disse oplysninger.

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

Rækker	
	Der gives ikke en udtrykkelig definition af investor i CRR. I denne sammenhæng skal investor derfor forstås som et institut, der er indehaver af en securitiseringsposition i en securitiseringstransaktion, hvor det hverken er eksponeringsleverende eller organiserende institut.
180-230	**BALANCEFØRTE POSTER** De kriterier, der anvendes til klassificering af securitiseringer (A-B-C) og resecuritiseringer (D-E) i forbindelse med balanceførte poster for eksponeringsleverende institutter, finder også anvendelse her.
240-290	**IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER** De kriterier, der anvendes til klassificering af securitiseringer (A-B-C) og resecuritiseringer (D-E) i forbindelse med ikkebalanceførte poster og derivater for eksponeringsleverende institutter, finder også anvendelse her.
300	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER** I denne række opsummeres oplysninger om balanceførte poster og ikkebalanceførte poster og derivater for de securitiseringspositioner, hvor instituttet er det organiserende institut, jf. definitionen i artikel 4, stk. 1, nr. 14), i CRR. Hvis et organiserende institut også securitiserer dets egne aktiver, skal det indsætte oplysninger om dets egne securitiserede aktiver i rækkerne for det eksponeringsleverende institut.
310-360	**BALANCEFØRTE POSTER** De kriterier, der anvendes til klassificering af securitiseringer (A-B-C) og resecuritiseringer (D-E) i forbindelse med balanceførte poster og derivater for eksponeringsleverende institutter, finder også anvendelse her.
370-420	**IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER** De kriterier, der anvendes til klassificering af securitiseringer (A-B-C) og resecuritiseringer (D-E) i forbindelse med ikkebalanceførte poster og derivater for eksponeringsleverende institutter, finder også anvendelse her.
430-540	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN** I disse rækker indsamles der oplysninger om udestående positioner, der behandles i overensstemmelse med den ratingbaserede metode, og ikkeratede positioner (pr. indberetningsdatoen) efter det kreditkvalitetstrin (fastsat for IRB-metoden i artikel 261 (tabel 4) i CRR), der blev anvendt på indgåelsesdatoen (ved udformningen). Hvis disse oplysninger ikke er tilgængelige, indberettes de tidligste data svarende til kvalitetstrin. Disse rækker indberettes kun for kolonne 170, 190-320 og kolonne 400-410.

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

3.9.1. Generelle bemærkninger

109. I dette skema indsamles der oplysninger på transaktionsbasis (i modsætning til de aggregerede oplysninger, der indberettes i CR SEC SA-, CR SEC IRB-, MKR SA SEC-, MKR SA CTP-, CA1- og CA2-skemaerne) om alle de securitiseringer, det indberettende institut er involveret i. De vigtigste elementer i hver securitisering, f.eks. arten af den underliggende pulje og kapitalgrundlagskravene, skal indberettes.

110. Dette skema skal indgives i forbindelse med:

a. Securitiseringer, for hvilke det indberettende institut har været eksponeringsleverende/organiserende institut, hvis det besidder mindst én position i securitiseringen. Det betyder, at institutter skal indberette oplysninger om alle de positioner, de besidder (i anlægsbeholdningen eller handelsbeholdningen), uanset om der er tale om en væsentlig risikooverførsel eller ej. Positioner, der besiddes, indbefatter ikkeafhændede positioner, jf. artikel 405 i CRR.

b. Securitiseringer, for hvilke det indberettende institut har været eksponeringsleverende/organiserende institut i indberetningsåret ([1]), hvis det ikke besidder en position.

c. Securitiseringer, for hvilke det sidste underliggende aktiv er finansielle forpligtelser, der oprindelig er udstedt af det indberettende institut og (delvis) erhvervet af en securitiseringsenhed. Dette underliggende aktiv kan indbefatte særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer eller andre forpligtelser og skal anføres som sådan i kolonne 160.

d) Positioner i securitiseringer, hvor det indberettende institut hverken er eksponeringsleverende eller organiserende institut (dvs. investorer og oprindelige långivere).

111. Dette skema indberettes af konsoliderede koncerner og enkeltstående institutter ([2]) beliggende i det land, hvor de er omfattet af kapitalgrundlagskrav. Hvis securitiseringer omfatter mere end én enhed i den samme konsoliderede enhed, angives der detaljer for hver enhed.

112. I betragtning af artikel 406, stk. 1, i CRR, som fastlægger, at institutter, der investerer i securitiseringspositioner, skal indhente en betydelig mængde oplysninger om dem for at overholde kravene om rettidig omhu, gælder skemaets indberetningsomfang kun delvist for investorer. De skal navnlig indberette kolonne 010-040; 070-110; 160; 190; 290-400; 420-470.

113. Institutter, der er oprindelige långivere (som ikke er eksponeringsleverende eller organiserende institut i samme securitisering), skal generelt udfylde skemaet i samme omfang som investorer.

3.9.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

	Kolonner
005	**RÆKKE-NR.** Rækkenummeret er en ID-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i tabellen. Den skal være i nummerorden (1, 2, 3 osv.).
010	**INTERN KODE** Intern (alfanumerisk) kode, som instituttet bruger til at identificere securitiseringen. Den interne kode skal være knyttet til ID'et for securitiseringen.
020	**ID FOR SECURITISERINGEN (kode/navn)** Kode, der bruges til juridisk registrering af securitiseringen. Hvis den ikke foreligger, anvendes det navn, securitiseringen er kendt under på markedet. Hvis ISIN (International Securities Identification Number) er tilgængeligt (dvs. for offentlige transaktioner), indberettes de tegn, der er fælles for alle trancher i securitiseringen, i denne kolonne.
030	**ID FOR EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT (kode/navn)** I denne kolonne indberettes den kode, som tilsynsmyndigheden har tildelt det eksponeringsleverende institut, eller, hvis den ikke foreligger, navnet på instituttet. Hvis der er tale om securitiseringer med flere sælgere, skal den indberettende enhed angive ID'et for alle enheder i den konsoliderede koncern, som er involveret i transaktionen (som eksponeringsleverende eller organiserende institut eller som oprindelig långiver). Når koden ikke er tilgængelig, eller den indberettende enhed ikke kender den, indberettes navnet på instituttet.
040	**SECURITISERINGSTYPE: (TRADITIONEL/SYNTETISK)** Angiv følgende forkortelser: — »T« for traditionel — »S« for syntetisk. Definitionerne af »traditionel securitisering« og »syntetisk securitisering« er anført i artikel 242, nr. 10) og 11), i CRR.

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

([2]) »Enkeltstående institutter« er ikke medlem af en koncern, og de konsoliderer sig ikke i det land, hvor de omfattet af kapitalgrundlagskrav.

	Kolonner
050	**REGNSKABSMÆSSIG BEHANDLING: SECURITISEREDE EKSPONERINGER BEVARES PÅ ELLER FJERNES FRA BALANCEN?** Eksponeringsleverende institutter, organiserende institutter og oprindelige långivere skal angive en af følgende forkortelser: — »K«, hvis de indregnes fuldt ud — »P«, hvis en del ikke længere indregnes — »R«, hvis de ikke længere indregnes — »N«, hvis det ikke er relevant. I denne kolonne opsummeres den regnskabsmæssige behandling af transaktionen. Hvis der er tale om syntetiske securitiseringer, skal eksponeringsleverende institutter angive, at securitiserede eksponeringer er fjernet fra balancen. Hvis der er tale om securitiseringer af passiver, skal eksponeringsleverende institutter ikke udfylde denne kolonne. »P« (en del indregnes ikke længere) angives, når de securitiserede aktiver balanceføres i overensstemmelse med den indberettende enheds fortsatte engagement, jf. IFRS 9.3.2.16-3.2.21.
060	**SOLVENSBEHANDLING: ER SECURITISERINGSPOSITIONER OMFATTET AF KAPITALGRUNDLAGSKRAV?** Kun eksponeringsleverende institutter skal indberette følgende forkortelser: — »N«: omfattet af kapitalgrundlagskrav — »B«: anlægsbeholdningen — »T«: handelsbeholdningen — »A«: delvist i begge beholdninger. Artikel 109, 243 og 244 i CRR. I denne kolonne opsummeres det eksponeringsleverende instituts solvensbehandling af securitiseringsordningen. Den angiver, om kapitalgrundlagskrav beregnes efter securitiserede eksponeringer eller securitiseringspositioner (anlægsbeholdning/handelsbeholdning). Hvis kapitalgrundlagskravene er baseret på *securitiserede eksponeringer* (fordi der ikke er tale om væsentlig risikooverførsel), skal beregningen af kapitalgrundlagskravene i relation til kreditrisiko indberettes i CR SA-skemaet, hvis standardmetoden anvendes, eller CR IRB-skemaet, hvis IRB-metoden anvendes af instituttet. Hvis kapitalgrundlagskravene omvendt er baseret på *securitiseringspositioner i anlægsbeholdningen* (fordi der er tale om væsentlig risikooverførsel), indberettes beregningen af kapitalgrundlagskravene i relation til kreditrisiko i CR SEC SA-skemaet eller CR SEC IRB-skemaet. Hvis der er tale om *securitiseringspositioner i handelsbeholdningen,* skal beregningen af kapitalgrundlagskravene i relation til markedsrisiko indberettes i MKR SA TDI-skemaet (generel positionsrisiko efter standardmetoden) og i MKR SA SEC- eller MKR SA CTP-skemaet (specifik positionsrisiko efter standardmetoden) eller i MKR IM-skemaerne (interne modeller). Hvis der er tale om securitiseringer af passiver, skal eksponeringsleverende institutter ikke udfylde denne kolonne.
070	**SECURITISERING ELLER RESECURITISERING?** I henhold til definitionerne af »securitisering« og »resecuritisering« i artikel 4, stk. 1, nr. 61) og 62)-64), i CRR indberettes typen af underliggende positioner ved hjælp af følgende forkortelser: — »S« for securitisering — »R« for resecuritisering.

	Kolonner
075	**STS-SECURITISERING** Artikel 18 i forordning (EU) 2017/2402. Indberet en af følgende forkortelser: Y – Ja N – Nej
080-100	**TILBAGEHOLDELSE** Artikel 404-410 i CRR.
080	**TYPE AF ANVENDT TILBAGEHOLDELSE** For hver securitiseringsordning skal den relevante type af tilbageholdelse af nettoøkonomisk interesse, jf. artikel 405 i CRR, indberettes: A — Vertikal del (securitiseringspositioner): »*tilbageholdelse af mindst 5 % af den nominelle værdi af hver af de trancher, der er solgt eller overført til investorerne*«. V — Vertikal del (securitiserede eksponeringer): tilbageholdelse af mindst 5 % af kreditrisikoen i relation til hver af de securitiserede eksponeringer, hvis den tilbageholdte kreditrisiko i relation til de securitiserede eksponeringer altid er sidestillet med eller efterstillet den kreditrisiko, der er blevet securitiseret, for så vidt angår de samme eksponeringer. B — Revolverende eksponeringer: »*i tilfælde af securitiseringer i forbindelse med revolverende engagementer, bibeholdelse af det eksponeringsleverende instituts andel på mindst 5 % af de securitiserede eksponeringers nominelle værdi*«. C — Balanceførte: »*tilbageholdelse af tilfældigt udvalgte eksponeringer svarende til mindst 5 % af de securitiserede eksponeringers nominelle værdi, når sådanne eksponeringer ellers ville være blevet securitiseret i securitiseringen, forudsat at antallet af potentielt securitiserede eksponeringer er på mindst 100 ved eksponeringens indgåelse*«. D — First loss: »*tilbageholdelse af »first loss«-tranchen og om nødvendigt andre trancher med samme eller en strengere risikoprofil end de trancher, der er overført eller solgt til investorer, og som ikke forfalder tidligere end de trancher, der er overført eller solgt til investorer, således at tilbageholdelsen i alt svarer til mindst 5 % af de securitiserede eksponeringers nominelle værdi*«. E — Undtaget. Denne kode indberettes for securitiseringer, der er omfattet af bestemmelserne i artikel 405, stk. 3, i CRR. N — Ikke relevant. Denne kode indberettes for securitiseringer, der er omfattet af bestemmelserne i artikel 404 i CRR. U — Ikke gyldig eller ukendt. Denne kode indberettes, hvis den indberettende enhed ikke ved, hvilken type tilbageholdelse der anvendes, eller hvis der er tale om manglende overensstemmelse.
090	**% AF TILBAGEHOLDELSE PÅ INDBERETNINGSDATOEN** *Det eksponeringsleverende instituts, det organiserende instituts eller den oprindelige långivers tilbageholdelse af* væsentlig nettoøkonomisk interesse skal være mindst 5 % af securitiseringen (på indgåelsesdatoen). Uanset artikel 405, stk. 1, i CRR kan opgørelse af tilbageholdelse ved indgåelse typisk fortolkes som det tidspunkt, hvor eksponeringerne først blev securitiseret, og ikke det tidspunkt, hvor eksponeringer først blev oprettet (f.eks. ikke da de underliggende lån først blev ydet). Opgørelse af tilbageholdelse ved indgåelse betyder, at 5 % er den tilbageholdelsesandel, der kræves på det tidspunkt, hvor tilbageholdelsesniveauet blev opgjort, og kravet blev opfyldt (f.eks. da eksponeringerne først blev securitiseret). Dynamisk opgørelse og justering af den tilbageholdte andel gennem hele transaktionens levetid kræves ikke. Denne kolonne udfyldes ikke, hvis koderne »E« (undtaget) eller »N« (ikke relevant) er indsat i kolonne 080 (Type af anvendt tilbageholdelse).

	Kolonner
100	**OVERHOLDES TILBAGEHOLDELSESKRAVET?** Artikel 405, stk. 1, i CRR. Angiv følgende forkortelser: Y – Ja N – Nej. Denne kolonne udfyldes ikke, hvis koderne »E« (undtaget) eller »N« (ikke relevant) er indsat i kolonne 080 (Type af anvendt tilbageholdelse).
110	**INSTITUTTETS ROLLE: (EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT/ORGANISERENDE INSTITUT/ OPRINDELIG LÅNGIVER/INVESTOR)** Angiv følgende forkortelser: — »O« for eksponeringsleverende institut — »S« for organiserende institut — »L« for oprindelig långiver — »I« for investor. Se definitionerne i artikel 4, stk. 1, nr. 13) (eksponeringsleverende institut) og nr. 14) (organiserende institut), i CRR. Det antages, at investorer er institutter, som er omfattet af bestemmelserne i artikel 406 og 407, i CRR.
120-130	**IKKE-ABCP-PROGRAMMER** ABCP-programmer (defineret i artikel 242, nr. 9), i CRR) adskiller sig, fordi de omfatter flere enkelte securitiseringspositioner, og er derfor fritaget for indberetning i kolonne 120 og 130.
120	**INDGÅELSESDATO (mm/åååå)** Måneden og året for indgåelsen (dvs. afskærings- eller lukkedato for puljen) af securitiseringen indberettes i følgende format: »mm/åååå«. For hver securitiseringsordning kan indgåelsesdatoen ikke ændres mellem indberetningsdatoer. Hvis securitiseringsordningen er understøttet af åbne puljer, skal indgåelsesdatoen være datoen for den første udstedelse af værdipapirer. Disse oplysninger indberettes, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen.
130	**SAMLEDE SECURITISEREDE EKSPONERINGER PÅ INDGÅELSESDATOEN** I denne kolonne indberettes værdien (i henhold til de oprindelige eksponeringer før anvendelse af konverteringsfaktorer) af den securitiserede portefølje på indgåelsesdatoen. Hvis securitiseringsordningen er understøttet af åbne puljer, indberettes værdien på indgåelsesdatoen for den første udstedelse af værdipapirer. Hvis der er tale om traditionelle securitiseringer, skal der ikke medtages andre aktiver fra securitiseringspuljen. Hvis der er tale om securitiseringer med flere sælgere (dvs. med mere end ét eksponeringsleverende institut), indberettes kun den værdi, der svarer til den indberettende enheds bidrag til den securitiserede portefølje. Hvis der er tale om securitiseringer af passiver, indberettes kun de beløb, der er udstedt af den indberettende enhed. Disse oplysninger indberettes, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen.

	Kolonner
140-220	**SECURITISEREDE EKSPONERINGER** I kolonne 140 til 220 skal den indberettende enhed angive oplysninger om flere elementer af den securitiserede portefølje.
140	**SAMLET VÆRDI** Institutter skal indberette værdien af den securitiserede portefølje på indberetningsdatoen, dvs. det udestående beløb af securitiserede eksponeringer. Hvis der er tale om traditionelle securitiseringer, skal der ikke medtages andre aktiver fra securitiseringspuljen. Hvis der er tale om securitiseringer med flere sælgere (dvs. med mere end ét eksponeringsleverende institut), indberettes kun den værdi, der svarer til den indberettende enheds bidrag til den securitiserede portefølje. Hvis securitiseringsordningen er understøttet af lukkede puljer (dvs. porteføljen af securitiserede aktiver ikke kan udvides efter indgåelsesdatoen), reduceres beløbet progressivt. Disse oplysninger indberettes, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen.
150	**INSTITUTTETS ANDEL (%)** Instituttets andel (procentdel med to decimaler) af den securitiserede portefølje på indberetningsdatoen skal indberettes. Det tal, der indberettes i denne kolonne, er som standard 100 %, medmindre der er tale om securitiseringer med flere sælgere. I så fald skal den indberettende enhed indberette sit aktuelle bidrag til den securitiserede portefølje (svarende til kolonne 140 i relative tal). Disse oplysninger indberettes, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen.
160	**TYPE** I denne kolonne indberettes der oplysninger om typen af aktiver (»1« til »8«) eller passiver (»9« og »10«) i den securitiserede portefølje. Instituttet skal indberette en af følgende koder: 1 — Pant i beboelsesejendom 2 — Pant i erhvervsejendom 3 — Fordringer på kreditkort 4 — Leasing 5 — Lån til selskaber eller SMV'er (behandles som selskaber) 6 — Forbrugerlån 7 — Tilgodehavender fra salg 8 — Andre aktiver 9 — Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer 10 — Andre forpligtelser. Hvis puljen af securitiserede eksponeringer er en blanding af ovennævnte typer, skal instituttet angive den vigtigste type. Hvis der er tale om resecuritiseringer, skal instituttet henvise til den ultimative underliggende pulje af aktiver. Typen »10« (Andre forpligtelser) indbefatter statsobligationer og credit linked notes. Ved securitiseringsordninger, der er understøttet af lukkede puljer, kan typen ikke ændres mellem indberetningsdatoer.
170	**ANVENDT METODE (SA/IRB/MIX)** I denne kolonne angives der oplysninger om den metode, som instituttet anvender i forbindelse med de securitiserede eksponeringer på indberetningsdatoen.

	Kolonner
	Angiv følgende forkortelser: — »S« for standardmetoden — »I« for IRB-metoden — »M« for en kombination af de to metoder (SA/IRB). Hvis standardmetoden anvendes, og »P« er indberettet i kolonne 050, indberettes beregningen af kapitalgrundlagskravene i CR SEC SA-skemaet. Hvis IRB-metoden anvendes, og »P« er indberettet i kolonne 050, indberettes beregningen af kapitalgrundlagskravene i CR SEC IRB-skemaet. Hvis der anvendes en kombination af standardmetoden og IRB-metoden, og »P« er indberettet i kolonne 050, indberettes beregningen af kapitalgrundlagskravene i både CR SEC SA- og CR SEC IRB-skemaet. Disse oplysninger indberettes, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen. Denne kolonne gælder dog ikke for securitiseringer af passiver. Organiserende institutter skal ikke udfylde denne kolonne.
180	**ANTAL EKSPONERINGER** Artikel 261, stk. 1, i CRR. Denne kolonne er kun obligatorisk for institutter, der anvender IRB-metoden i forbindelse med securitiseringspositioner (og derfor har anført »I« i kolonne 170). Instituttet skal indberette det faktiske antal eksponeringer. Denne kolonne udfyldes ikke ved securitisering af passiver, eller når kapitalgrundlagskrav er baseret på de securitiserede eksponeringer (ved securitisering af aktiver). Denne kolonne udfyldes ikke, når den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen. Kolonnen skal ikke udfyldes af investorer.
190	**LAND** Indberet koden (ISO 3166-1 alpha-2) for oprindelseslandet for den ultimative underliggende position i transaktionen, dvs. landet for de oprindelige securitiserede eksponeringers umiddelbare låntager (look-through). Hvis securitiseringspuljen omfatter flere lande, skal instituttet angive det vigtigste land. Hvis intet land overstiger en tærskel på 20 % baseret på værdien af aktiver/passiver, indberettes »andre lande«.
200	**ELGD (%)** Det eksponeringsvægtede, gennemsnitlige tab givet misligholdelse (ELGD) skal kun indberettes af institutter, der anvender tilsynsformelmetoden (og derfor har indberettet »I« i kolonne 170). ELGD skal også beregnes, jf. artikel 262, stk. 1, i CRR. Denne kolonne udfyldes ikke ved securitisering af passiver, eller når kapitalgrundlagskrav er baseret på de securitiserede eksponeringer (ved securitisering af aktiver). Denne kolonne udfyldes ikke, når den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen. Organiserende institutter skal ikke udfylde denne kolonne.
210	**(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER** Værdijusteringer og hensættelser (artikel 159 i CRR) til kredittab, som foretages i henhold til de regnskabsregler, der gælder for den indberettende enhed. Værdijusteringer omfatter alle beløb, der er anerkendt som overskud eller tab i forbindelse med kredittab for finansielle aktiver, siden de oprindeligt blev balanceført (herunder tab som følge af kreditrisiko i forbindelse med finansielle aktiver målt til dagsværdi, som ikke skal fratrækkes eksponeringsværdien), plus nedslag i forbindelse med eksponeringer, der er erhvervet som misligholdte eksponeringer, jf. artikel 166, stk. 1, i CRR. Hensættelser indbefatter akkumulerede beløb for kredittab i forbindelse med ikkebalanceførte poster

	Kolonner
	I denne kolonne angives der oplysninger om værdijusteringer og hensættelser vedrørende de securitiserede eksponeringer. Denne kolonne udfyldes ikke, hvis der er tale om securitisering af passiver. Disse oplysninger indberettes, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen. Organiserende institutter skal ikke udfylde denne kolonne.
220	**KAPITALGRUNDLAGSKRAV INDEN SECURITISERING (%)** I denne kolonne angives der oplysninger om kapitalgrundlagskrav i relation til den securitiserede portefølje, hvis den ikke var securitiseret, plus de forventede tab i forbindelse med disse risici (K_{irb}), som en procentdel (med decimaler) af de samlede securitiserede eksponeringer på indgåelsesdatoen. K_{irb} er defineret i artikel 242, nr. 4), i CRR. Denne kolonne udfyldes ikke, hvis der er tale om securitisering af passiver. Hvis der er tale om securitisering af aktiver, indberettes denne oplysning, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen. Organiserende institutter skal ikke udfylde denne kolonne.
230-300	**SECURITISERINGSSTRUKTUR** I denne blok af seks kolonner angives der oplysninger om securitiseringens struktur opdelt i balanceførte/ikkebalanceførte positioner, trancher (privilegerede/mezzanin/first loss) og løbetid. Hvis der er tale om securitiseringer med flere sælgere, indberettes for first loss-tranchen kun det beløb, der svarer til eller kan henføres til det indberettende institut.
230-250	**BALANCEFØRTE POSTER** I denne blok af kolonner angives der oplysninger om balanceførte poster opdelt i trancher (privilegerede/mezzanin/first loss).
230	**PRIVILEGEREDE** På referencedatoer for indberetning, der ligger efter den 1. januar 2019, for securitiseringspositioner, hvis eksponeringer beregnes i overensstemmelse med CRR: en securitiseringsposition som defineret i artikel 242, nr. 6), i CRR. For alle andre securitiseringspositioner: alle trancher, der ikke er mezzanin- eller first loss-trancher, jf. CRR i den udgave, der er gældende pr. 31. december 2018, angives i denne kategori.
240	**MEZZANIN** På referencedatoer for indberetning, der ligger efter den 1. januar 2019, for securitiseringspositioner, hvis eksponeringer beregnes i overensstemmelse med CRR: — alle positioner som defineret i artikel 242, nr. 18, i CRR. — all positioner, som ikke er omfattet af artikel 242, nr. 6) eller 17), i CRR. For alle andre securitiseringspositioner: se artikel 243, stk. 3 (traditionelle securitiseringer), og artikel 244, stk. 3 (syntetiske securitiseringer), i CRR i den udgave, der er gældende pr. 31. december 2018.
250	**FIRST LOSS** På referencedatoer for indberetning, der ligger efter den 1. januar 2019, for securitiseringspositioner, hvis eksponeringer beregnes i overensstemmelse med CRR: en securitiseringsposition som defineret i artikel 242, nr. 17), i CRR.

Kolonner	
	For alle andre securitiseringspositioner: First loss-tranche er defineret i artikel 242, nr. 15), i CRR i den udgave, der er gældende pr. 31. december 2018.
260-280	**IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER** I denne blok af kolonner angives der oplysninger om ikkebalancesatte poster opdelt i trancher (privilegerede/mezzanin/first loss). De kriterier, der anvendes til klassificering af trancher i forbindelse med balancesatte poster, finder også anvendelse her.
290	**FØRSTE FORVENTEDE UDLØBSDATO** Den sandsynlige udløbsdato for hele securitiseringen på baggrund af dens kontraktbestemmelser og de finansielle betingelser, der aktuelt forventes. Generelt er det den tidligste af følgende datoer: i) den dato, hvor en clean-up call option (defineret i artikel 242, nr. 2), i CRR) første gang kan udøves under hensyntagen til løbetiden for de underliggende eksponeringer og deres forventede forudbetalingssats eller potentielle genforhandlingsaktiviteter ii) den dato, hvor det eksponeringsleverende institut første gang kan udøve en anden call option i henhold til kontrakten vedrørende securitiseringen, som vil medføre en fuldstændig indfrielse af securitiseringen. Dagen, måneden og året for den første forventede udløbsdato indberettes. Den nøjagtige dato indberettes, hvis denne oplysning foreligger; ellers indberettes den første dag i måneden.
300	**JURIDISK FORFALDSDATO** Den dato, hvor securitiseringens hovedstol og renter juridisk set skal være tilbagebetalt (baseret på transaktionsdokumentationen). Dagen, måneden og året for den juridiske forfaldsdato indberettes. Den nøjagtige dato indberettes, hvis denne oplysning foreligger; ellers indberettes den første dag i måneden.
310-400	**SECURITISERINGSPOSITIONER: OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER** I denne blok af kolonner angives der oplysninger om securitiseringspositioner opdelt i balancesatte/ikkebalancesatte positioner og trancher (privilegerede/mezzanin/first loss) på indberetningsdatoen.
310-330	**BALANCEFØRTE POSTER** De kriterier, der anvendes til klassificering af trancher i kolonne 230-250, finder også anvendelse her.
340-360	**IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER** De kriterier, der anvendes til klassificering af trancher i kolonne 260-280, finder også anvendelse her.
370-400	**MEMORANDUMPOSTER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER** I denne blok af kolonner angives der oplysninger om de samlede ikkebalancesatte poster og derivater (som allerede er indberettet under en anden opdeling i kolonne 340-360).
370	**DIREKTE KREDITSUBSTITUTTER (DCS)** Denne kolonne gælder for securitiseringspositioner, der indehaves af det eksponeringsleverende institut og er garanteret ved hjælp af direkte kreditsubstitutter (DCS).

	Kolonner
	I henhold til bilag I i CRR betragtes følgende ikkebalanceførte poster med fuld risiko som DCS: — *garantier i form af kreditsubstitutter* — *uigenkaldeligt afgivne kredittilsagn i form af kreditsubstitutter*.
380	**IRS/CRS** IRS står for Interest Rate Swaps (renteswaps), mens CRS står for Currency Rate Swaps (valutaswaps). Disse derivater er anført i bilag II til CRR.
390	**ANERKENDTE LIKVIDITETSFACILITETER** Likviditetsfaciliteter (LF), defineret i artikel 242, nr. 3), i CRR, skal opfylde de seks betingelser, der er anført i artikel 255, stk. 1, i CRR, for at blive anerkendt (uanset om instituttet anvender standardmetoden eller IRB-metoden).
400	**ANDRE (HERUNDER IKKEANERKENDTE LIKVIDITETSFACILITETER)** I denne kolonne indberettes de resterende ikkebalanceførte poster som ikkeanerkendte likviditetsfaciliteter (dvs. de LF, der ikke opfylder betingelserne i artikel 255, stk. 1, i CRR).
410	**FØRTIDSINDFRIELSE: ANVENDT KONVERTERINGSFAKTOR** Artikel 242, nr. 12), og artikel 256, stk. 5 (standardmetoden), og artikel 265, stk. 1 (IRB-metoden), i CRR omhandler et sæt konverteringsfaktorer, der anvendes i forbindelse med beløbet for investors rente (for at beregne de risikovægtede eksponeringer). Denne kolonne anvendes kun i forbindelse med securitiseringsordninger med førtidsindfrielsesbestemmelser (dvs. revolverende securitiseringer). Ifølge artikel 256, stk. 6, i CRR bestemmes den anvendte konverteringsfaktor af niveauet for et 3-måneders gennemsnit af det faktiske mer-spread. Hvis der er tale om securitiseringer af passiver, udfyldes denne kolonne ikke. Denne oplysning vedrører også række 100 i CR SEC SA-skemaet og række 160 i CR SEC IRB-skemaet.
420	**(-) EKSPONERINGSVÆRDI, DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET** Denne oplysning vedrører også kolonne 200 i CR SEC SA-skemaet og kolonne 180 i CR SEC IRB-skemaet. Der indberettes et negativt tal i denne kolonne.
430	**SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR LOFT** I denne kolonne indberettes der oplysninger om den risikovægtede eksponering før det loft, der gælder for securitiseringspositioner (dvs. for securitiseringsordninger med væsentlig risikooverførsel). Hvis der er tale om securitiseringsordninger uden væsentlig risikooverførsel (dvs. vægtet eksponering beregnet i henhold til securitiserede eksponeringer), udfyldes denne kolonne ikke. Hvis der er tale om securitiseringer af passiver, udfyldes denne kolonne ikke.
440	**SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER LOFT** I denne kolonne indberettes der oplysninger om den risikovægtede eksponering efter det loft, der gælder for securitiseringspositioner (dvs. for securitiseringsordninger med væsentlig risikooverførsel). Hvis der er tale om securitiseringsordninger uden væsentlig risikooverførsel (dvs. kapitalgrundlagskrav beregnet i henhold til securitiserede eksponeringer), udfyldes denne kolonne ikke. Hvis der er tale om securitiseringer af passiver, udfyldes denne kolonne ikke.

	Kolonner
445	**METODE** I denne kolonne indberettes det, hvilken metode der anvendes til at bestemme den samlede risikoeksponering som indberettet i kolonne 440. Metoden skal være en af følgende: *For securitiseringspositioner, hvis risikovægtede eksponeringer beregnes i overensstemmelse med CRR i den udgave, der er gældende pr. 31. december 2018* — Anden (oprindelig securitiseringsramme) *På referencedatoer for indberetning, der ligger efter den 1. januar 2019, for securitiseringspositioner, hvis risikovægtede eksponeringer beregnes i overensstemmelse med CRR:* — SEC-IRBA — SEC-SA — SEC-ERBA — IAA — 1 250 % for positioner, der ikke er underlagt en metode (artikel 254, stk. 7, i CRR) — Flere metoder I tråd med bestemmelsen af risikovægte i overensstemmelse med artikel 337 i CRR for instrumenter i handelsbeholdningen, som er securitiseringspositioner, bestemmes metoden som den metode, instituttet ville anvende på positionen uden for handelsbeholdningen. »Flere metoder« anvendes, hvis instituttet er involveret i eller eksponeret for en securitiseringstransaktion på flere måder og anvender forskellige metoder til at beregne kapitalgrundlagskravene i sine forskellige roller eller for sine forskellige eksponeringer.
446	**SECURITISERINGER, DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING** På referencedatoer for indberetning, der ligger efter den 1. januar 2019, artikel 243 og 270 i CRR. Indberet en af følgende forkortelser: Y – JA N – NEJ Der indberettes »Ja« både i tilfælde af STS-securitiseringer der er berettigede til differentieret kapitalbehandling i overensstemmelse med artikel 243 i CRR, og i tilfælde af privilegerede positioner i (ikke-STS-)SMV-securitiseringer, der er berettigede til denne behandling i overensstemmelse med artikel 270 i CRR.
450-510	**SECURITISERINGSPOSITIONER — HANDELSBEHOLDNING**
450	**CTP ELLER NON-CTP?** Angiv følgende forkortelser: C — korrelationshandelsporteføljen (CTP) N — den for korrelationshandelsporteføljen (Non-CTP).
460-470	**NETTOPOSITIONER — LANGE/KORTE** Se kolonne 050 i MKR SA SEC eller kolonne 060 i MKR SA CTP.
480	**SAMLEDE KAPITALGRUNDLAGSKRAV (STANDARDMETODEN) — SPECIFIK RISIKO** Se kolonne 610 i MKR SA SEC eller kolonne 450 i MKR SA CTP.

4. SKEMAER FOR OPERATIONEL RISIKO

4.1. C 16.00 — OPERATIONEL RISIKO (OPR)

4.1.1. Generelle bemærkninger

114. Dette skema giver oplysninger om beregningen af kapitalgrundlagskrav i henhold til artikel 312-324 i CRR vedrørende operationel risiko ved anvendelse af basisindikatormetoden (BIA), standardmetoden (TSA), den alternative standardmetode (ASA) og avancerede målemetoder (AMA). Et institut kan ikke på samme tid anvende TSA og ASA for forretningsområderne »detailbankydelser« og »forretningsbankydelser« på individuelt plan.

115. Institutter, der anvender BIA, TSA og/eller ASA, skal beregne deres kapitalgrundlagskrav på grundlag af oplysningerne ved udgangen af regnskabsåret. Hvis der ikke foreligger reviderede tal, kan institutterne anvende deres egne estimater. Hvis der anvendes reviderede tal, skal institutter indberette de reviderede tal, som forventes at forblive uændrede. Der kan afviges fra princippet om »uændrede« i ekstraordinære situationer, f.eks. nylig erhvervelse eller afhændelse af enheder eller aktiviteter, i løbet af den pågældende periode.

116. Hvis et institut over for sin kompetente myndighed kan bevise, at anvendelse af et gennemsnit over tre år til at beregne den relevante indikator, på grund af ekstraordinære situationer, som f.eks. en fusion, en erhvervelse eller afhændelse af enheder eller aktiviteter, vil medføre en fejlagtig vurdering af kapitalgrundlagskravet for operationel risiko, kan den kompetente myndighed tillade instituttet at ændre beregningen på en måde, der tager højde for sådanne begivenheder. Den kompetente myndighed kan også på eget initiativ kræve, at et institut ændrer beregningen. Hvis et institut har været i drift i mindre end tre år, kan det anvende sine egne fremadrettede estimater, når det beregner den relevante indikator, forudsat at det begynder at inddrage historiske data, så snart de foreligger.

117. Dette skema præsenterer i kolonner oplysninger for de seneste tre år om størrelsen af den relevante indikator for de bankydelser, der er underlagt operationel risiko, og om størrelsen af lån og forskud (sidstnævnte gælder kun i forbindelse med ASA). Dernæst indberettes der oplysninger om størrelsen af kapitalgrundlagskravet for operationel risiko. Hvis det er relevant, skal det angives, hvilken del af dette beløb der følger af en fordelingsmekanisme. For så vidt angår AMA, tilføjes der memorandumposter med oplysninger om den forventede virkning af det forventede tab, diversificering og kreditrisikoreduktionsteknikker på kapitalgrundlagskravet for operationel risiko.

118. Oplysninger om metoden til beregning af kapitalgrundlagskravet for operationel risiko med uddybende linjer til forretningsområder i TSA og ASA præsenteres i rækker.

119. Dette skema skal indgives af alle institutter, der er omfattet af kapitalgrundlagskrav for operationel risiko.

4.1.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
010-030	**RELEVANT INDIKATOR** Ved hjælp af den relevante indikator til beregning af kapitalgrundlagskravet for operationel risiko (BIA, TSA og ASA) skal institutter indberette den relevante indikator for de respektive år i kolonne 010 til 030. Hvis der benyttes en kombination af de forskellige metoder, jf. artikel 314 i CRR, skal institutter til informationsformål også indberette den relevante indikator for aktiviteter, der opgøres efter AMA. Dette gælder også for alle andre AMA-banker. I det følgende henviser udtrykket »relevant indikator« til »summen af elementerne« ved udgangen af regnskabsåret som defineret i artikel 316, stk. 1, tabel 1, i CRR. Hvis instituttet har under tre års data vedrørende »den relevante indikator«, fordeles de tilgængelige historiske data (reviderede tal) efter prioritet til de tilsvarende kolonner i tabellen. Hvis der f.eks. kun foreligger historiske data for et år, indberettes de i kolonne 030. Hvis det forekommer rimeligt, anføres de fremadrettede estimater i kolonne 020 (estimat for næste år) og kolonne 010 (estimat for år +2). Hvis der ikke foreligger historiske data vedrørende »den relevante indikator«, kan instituttet endvidere anvende fremadrettede estimater.

	Kolonner
040-060	**LÅN OG FORSKUD (VED ANVENDELSE AF ASA)** I disse kolonner indberettes størrelsen af lån og forskud for forretningsområderne »detailbankydelser« og »forretningsbankydelser« som omhandlet i artikel 319, stk. 1, litra b), i CRR. Disse beløb bruges til at beregne den alternative relevante indikator, der resulterer i de kapitalgrundlagskrav, som svarer til de aktiviteter, der er omfattet af ASA (artikel 319, stk. 1, litra a), i CRR. Hvad angår »forretningsbankydelser«, medtages værdipapirer, der ikke indgår i handelsbeholdningen.
070	**KAPITALGRUNDLAGSKRAV** Kapitalgrundlagskravet beregnes ved hjælp af den anvendte metode ifølge artikel 312-324 i CRR. Det resulterende beløb indberettes i kolonne 070.
071	**SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR OPERATIONELLE RISICI** **Artikel 92, stk. 4, i CRR. Kapitalgrundlagskravet i kolonne 070 ganget med 12,5.**
080	**HERAF: SOM FØLGE AF EN FORDELINGSMEKANISME** Artikel 18, stk. 1, i CRR vedrørende beskrivelse i den ansøgning, der er nævnt i artikel 312, stk. 2, i CRR, af den metode, der anvendes til fordelingen af kapital til dækning af den operationelle risiko mellem koncernens forskellige enheder, og hvorvidt og hvordan virkningerne af diversificeringen vil blive medregnet i det risikomålingssystem, der anvendes af et moderkreditinstitut i EU og dets datterselskaber eller i fællesskab af datterselskaberne af et finansielt moderselskab i EU eller et blandet moderholdingselskab i EU.
090-120	**AMA: MEMORANDUMPOSTER, DER EVT. SKAL INDBERETTES**
090	**KAPITALGRUNDLAGSKRAV FØR REDUKTION SOM FØLGE AF FORVENTET TAB, DIVERSIFICERING OG RISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER** Det kapitalgrundlagskrav, der indberettes i kolonne 090, er kapitalgrundlagskravet i kolonne 070, men beregnet før indregning af de reducerende virkninger som følge af forventet tab, diversificering og risikoreduktionsteknikker (se nedenfor).
100	**(-) REDUKTION AF KAPITALGRUNDLAGSKRAV SOM FØLGE AF FORVENTET TAB OPFANGET I FORRETNINGSGANGE** I kolonne 100 indberettes reduktionen af kapitalgrundlagskravet som følge af forventet tab, der opfanges i interne forretningsgange, jf. artikel 322, stk. 2, litra a), i CRR.
110	**(-) REDUKTION AF KAPITALGRUNDLAGSKRAV SOM FØLGE AF DIVERSIFICERING** Diversificeringsvirkningen i kolonne 110 er forskellen mellem summen af kapitalgrundlagskravene beregnet separat for hver klasse af operationel risiko (dvs. en situation med »perfekt afhængighed«) og det diversificerede kapitalgrundlagskrav beregnet ved at indregne korrelationer og afhængighedsforhold (dvs. at mindre end »perfekt afhængighed« mellem risikoklasserne antages). Situationen med »perfekt afhængighed« opstår i »standardtilfældet«, dvs. når instituttet ikke anvender en udtrykkelig korrelationsstruktur mellem risikoklasserne, således at AMA-kapital beregnes som summen af de individuelle foranstaltninger vedrørende operationel risiko i de valgte risikoklasser. I dette tilfælde antages det, at korrelationen mellem risikoklasserne er 100 %, og værdien i kolonnen skal være nul. Hvis instituttet derimod anvender en udtrykkelig korrelationsstruktur mellem risikoklasser, skal det i denne kolonne angive forskellen mellem AMA-kapitalen, som den beregnes i »standardtilfældet«, og den, der fås efter anvendelse af korrelationsstrukturen mellem risikoklasserne. Værdien afspejler AMA-metodens »diversificeringskapacitet«, dvs. dens evne til at opfange ikkesamtidige alvorlige hændelser med tab på operationelle risici. I kolonne 110 indberettes det beløb, hvormed den forudsatte korrelationsstruktur reducerer AMA-kapitalen i forhold til den forudsatte korrelation på 100 %.

Kolonner	
120	**(-) REDUKTION AF KAPITALGRUNDLAGSKRAV SOM FØLGE AF RISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER (FORSIKRING OG ANDRE RISIKOOVERFØRSELSMEKANISMER)** I kolonne 120 indberettes virkningen af forsikring og andre risikooverførselsmekanismer som omhandlet i artikel 323, stk. 1-5, i CRR.

Rækker	
010	**BANKYDELSER OMFATTET AF BASISINDIKATORMETODEN (BIA)** I denne række præsenteres beløbene for bankydelser, hvor BIA bruges til at beregne kapitalgrundlagskravet for operationel risiko (artikel 315 og 316 i CRR).
020	**BANKYDELSER OMFATTET AF STANDARDMETODEN (TSA)/DEN ALTERNATIVE STANDARDMETODE (ASA)** Kapitalgrundlagskravet beregnet i overensstemmelse med TSA og ASA (artikel 317-319 i CRR) indberettes.
030-100	**OMFATTET AF TSA** Hvis TSA anvendes, fordeles den relevante indikator for de enkelte år i række 030 til 100 mellem de forretningsområder, der er nævnt i artikel 317, tabel 2, i CRR. Fordelingen af ydelser til forretningsområder skal være i overensstemmelse med principperne i artikel 318, i CRR.
110-120	**OMFATTET AF ASA** Institutter, der anvender ASA (artikel 319 i CRR), skal indberette den relevante indikator for de enkelte år for hvert forretningsområde i række 030-050 samt række 080-100 og i række 110 og 120 for forretningsområderne »forretningsbankydelser« og »detailbankydelser«. I række 110 og 120 præsenteres beløbet for den relevante indikator for ydelser, der er omfattet af ASA, fordelt på ydelser i forretningsområdet »forretningsbankydelser« og ydelserne i forretningsområdet »detailbankydelser« (artikel 319 i CRR). Der kan være beløb, som skal indberettes i rækkerne for »Forretningsbankydelser« og »Detailbankydelser« i TSA (række 060 og 070) og i ASA (række 110 og 120) (f.eks. hvis et datterselskab anvender TSA, mens moderselskabet anvender ASA).
130	**BANKYDELSER OMFATTET AF AVANCEREDE MÅLEMETODER (AMA)** De relevante data for institutter, der anvender AMA, (artikel 312, stk. 2, og artikel 321-323 i CRR), skal indberettes. Ved anvendelse af en kombination af de forskellige metoder, jf. artikel 314 i CRR, indberettes der oplysninger om ydelser, som opgøres ved hjælp af AMA. Dette gælder også for alle andre AMA-banker.

4.2. OPERATIONEL RISIKO: DETALJEREDE OPLYSNINGER OM TAB I DET FOREGÅENDE ÅR (OPR DETAILS)

4.2.1. Generelle bemærkninger

120. Skema C 17.01 (OPR DETAILS 1) opsummerer oplysningerne om et instituts bruttotab og tabsgodtgørelser i det foregående år fordelt efter hændelsestype og forretningsområde. Skema C 17.02 (OPR DETAILS 2) indeholder detaljerede oplysninger om de største tabshændelser i det foregående år.

121. Der tages ikke hensyn til tab som følge af operationel risiko, som er forbundet med kreditrisiko og er omfattet af kapitalgrundlagskrav vedrørende kreditrisiko (kreditrelaterede operationelle risikobegivenheder), i hverken skema C 17.01 eller C 17.02.

122. Hvis der anvendes en kombination af forskellige metoder til at beregne kapitalgrundlagskrav vedrørende operationel risiko i overensstemmelse med artikel 314 i CRR, indberettes oplysninger om institutters tab og godtgørelser i skema C 17.01 og C 17.02, uanset hvilken metode der anvendes til at beregne kapitalgrundlagskrav.

123. Ved »bruttotab« forstås et tab i forbindelse med en operationel risikobegivenhed eller hændelsestype, jf. artikel 322, stk. 3, litra b), i CRR, før godtgørelser af nogen art, jf. dog »hurtigt godgjorte tabshændelser« som defineret nedenfor.

124. Ved »godtgørelse« forstås en uafhængig hændelse i tilknytning til det oprindelige tab i forbindelse med operationel risiko, som er tidsmæssigt adskilt, og i hvilken midler eller tilgang af økonomiske fordele modtages fra første- eller tredjepart, f.eks. forsikringsselskaber eller andre parter. Godtgørelse inddeles i godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer og direkte godtgørelser.

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

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

127. Tab forårsaget af en fælles operationel risikobegivenhed eller af flere hændelser, der er forbundet med en oprindelig operationel risikobegivenhed, der genererer hændelser eller tab (»grundhændelse«), grupperes. De grupperede hændelser anses for og indberettes som én hændelse, og de sammenlagte relaterede bruttotab henholdsvis tabsjusteringer lægges sammen.

128. De tal, der indberettes i juni i det respektive år, er midlertidige tal, mens de endelige tal indberettes i december. Derfor har tallene i juni en seksmåneders referenceperiode (dvs. fra den 1. januar til den 30. juni i kalenderåret), mens tallene i december har en tolvmåneders referenceperiode (dvs. fra den 1. januar til den 31. december i kalenderåret). Både for data indberettet i juni og december gælder det, at »tidligere referenceperioder for indberetning« betyder alle referenceperioder for indberetning til og med den, der slutter ved udgangen af det foregående kalenderår.

129. For at kontrollere betingelserne i denne forordnings artikel 5, litra b), nr. 2), litra b), nr. i), skal institutterne anvende de seneste statistikker, således som de er offentliggjort på EBA's websted (under »supervisory disclosure«) for at få »summen af individuelle balancesummer for alle institutter i samme medlemsstat«. For at kontrollere betingelserne i artikel 5, litra b), nr. 2, litra b), nr. iii), skal bruttonationalproduktet i markedspriser som defineret i punkt 8.89 i bilag A til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 549/2013 (ESA 2010) og offentliggjort af Eurostat for det foregående kalenderår.

4.2.2. C 17.01: Operationel risiko: tab og godtgørelser efter forretningsområder og typer af hændelser i det foregående år (OPR DETAILS 1)

4.2.2.1. Generelle bemærkninger

130. I skema C 17.01 præsenteres oplysningerne ved at fordele tabene og godtgørelserne over interne tærskler mellem forretningsområder (som defineret i artikel 317, tabel 2, i CRR, herunder det yderligere forretningsområde »virksomhedsposter« nævnt i artikel 322, stk. 3, litra b) i CRR), og hændelsestyper (som defineret i artikel 324 i CRR). Tab vedrørende én hændelse kan således fordeles mellem flere forretningsområder.

131. De forskellige hændelsestyper og de samlede beløb for hvert forretningsområde præsenteres i kolonnerne sammen med en memorandumpost, der viser den laveste interne tærskel, som er anvendt ved indsamling af data om tab, hvorved den laveste og højeste tærskel inden for hvert forretningsområde vises, hvis der er flere tærskler.

132. Forretningsområder præsenteres i rækker, og inden for hvert forretningsområde vises der oplysninger om antallet af hændelser (nye hændelser), bruttotab (nye hændelser), antal hændelser underlagt tabsjusteringer, tabsjusteringerne vedrørende tidligere indberetningsperioder, største enkelttab, summen af de fem største tab og den samlede tabsgodtgørelse (direkte tabsgodtgørelser samt godtgørelser fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer).

133. For forretningsområder i alt kræves der også oplysninger om antallet af hændelser og bruttotabet for visse intervaller baseret på faste tærskler (10 000, 20 000, 100 000 og 1 000 000). Tærsklerne er fastsat i euro og indgår med henblik på sammenligning af institutternes indberettede tab; derfor stemmer de ikke nødvendigvis overens med minimumstærsklerne for registrering af data vedrørende interne tab, der skal indberettes i en anden del af skemaet.

4.2.2.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
0010-0070	**HÆNDELSESTYPER** Institutter skal indberette tabene i kolonne 010-070 fordelt efter hændelsestype som defineret i artikel 324 i CRR. Institutter, der beregner deres kapitalgrundlagskrav efter BIA, kan kun indberette tab, for hvilke hændelsestypen ikke er identificeret, i kolonne 080.
0080	**HÆNDELSESTYPER I ALT** I kolonne 080 og for hvert forretningsområde indberetter institutterne det samlede »antal hændelser (nye hændelser)«, det samlede »bruttotab (nye hændelser)«, det samlede »antal hændelser underlagt tabsjusteringer«, de samlede »tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder«, det »største enkelttab«, »summen af de fem største tab«, den »samlede direkte tabsgodtgørelse« samt »samlet godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer«. Forudsat at instituttet har identificeret hændelsestyperne for alle tab, viser kolonne 080 den simple aggregering af antallet af tabshændelser, det samlede bruttotab, de samlede tabsgodtgørelser og »tabsjusteringerne vedrørende tidligere indberetningsperioder«, som indberettes i kolonne 010-070. Det »største enkelttab«, der indberettes i kolonne 080, det største enkelttab inden for et forretningsområde og er lig med det største af de »største enkelttab«, der indberettes i kolonne 010-070, forudsat at instituttet har identificeret hændelsestyperne for alle tab. For summen af de fem største tab i kolonne 080 indberettes summen af de fem største tab inden for ét forretningsområde.
0090-0100	**MEMORANDUMPOST: TÆRSKEL ANVENDT VED DATAINDSAMLING** I kolonne 090 og 100 skal institutter indberette deres minimumstærskler for registrering af data vedrørende interne tab i overensstemmelse med artikel 322, stk. 3, litra c), sidste punktum, i CRR. Hvis instituttet kun anvender én tærskel inden for hvert forretningsområde, skal kun kolonne 090 udfyldes. Hvis det anvender forskellige tærskler inden for samme forretningsområde, udfyldes også den højeste tærskel (kolonne 100).

Rækker	
0010-0880	**FORRETNINGSOMRÅDER: VIRKSOMHEDSFINANSIERING, HANDEL OG SALG, BØRSMÆGLERVIRKSOMHED PÅ DETAILMARKEDET, FORRETNINGSBANKYDELSER, DETAILBANKYDELSER, BETALING OG AFVIKLING, TJENESTEYDELSER I AFDELINGER, PORTEFØLJEADMINISTRATION, VIRKSOMHEDSPOSTER** For hvert forretningsområde defineret i artikel 317, stk. 4, tabel 2, i CRR, herunder det yderligere forretningsområde »Virksomhedsposter« nævnt i artikel 322, stk. 3, litra b), i CRR, og for hver hændelsestype skal instituttet indberette følgende oplysninger i overensstemmelse med de interne tærskler: antal hændelser (nye hændelser), bruttotab (nye hændelser), antal hændelser underlagt tabsjusteringer, »tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder, største enkelttab, summen af de fem største tab, samlet direkte tabsgodtgørelse samt samlet godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer.

Rækker	
	For en tabshændelse, der berører mere end ét forretningsområde, fordeles »bruttotab« mellem alle de berørte forretningsområder. Institutter, der beregner deres kapitalgrundlagskrav efter BIA, kan kun indberette tab, for hvilke hændelsestypen ikke er identificeret, i række 910-980.
0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810	**Antal hændelser (nye hændelser)** Antal hændelser er antallet af operationelle risikobegivenheder, for hvilke bruttotab blev indregnet i løbet af referenceperioden for indberetning. Antallet af hændelser vedrører »nye hændelser«, dvs. operationelle risikobegivenheder i) »der er indregnet for første gang« i løbet af referenceperioden for indberetning, eller ii) »der er indregnet for første gang« i løbet af en tidligere referenceperiode for indberetning, hvis hændelsen ikke var medtaget i nogen tidligere indberetning, f.eks. fordi den først blev identificeret som en operationel risikobegivenhed i den indeværende referenceperiode for indberetning, eller fordi det akkumulerede tab, der kan henføres til hændelsen (dvs. det oprindelige tab plus/minus alle tabsjusteringer, der blev foretaget i de foregående referenceperioder for indberetning) først overskred den interne minimumstærskel for registrering af data i den indeværende referenceperiode for indberetning. »Nye hændelser« omfatter ikke operationelle risikobegivenheder »der er indregnet for første gang« i løbet af en tidligere referenceperiode for indberetning, og som allerede er blevet medtaget i tidligere indberetninger.
0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820	**Bruttotab (nye hændelser)** Værdien for bruttotab er bruttotabet i forbindelse med operationelle risikobegivenheder (f.eks. direkte omkostninger, hensættelser, forligsomkostninger). Alle tab, der vedrører en enkelt hændelse, og som er indregnet i løbet af referenceperioden for indberetning, summeres og anses for at være bruttotabet for den pågældende hændelse for den pågældende referenceperiode for indberetning. Det indberettede bruttotab vedrører »nye hændelser« som defineret i rækken ovenfor. For hændelser »der er indregnet for første gang« i løbet af en tidligere referenceperiode for indberetning, og som ikke var taget med i nogen tidligere indberetning, skal det samlede tab, som er akkumuleret frem til referencedatoen for indberetning (dvs. det oprindelige tab plus/minus alle tabsjusteringer, der er foretaget i tidligere referenceperioder for indberetning), indberettes som bruttotabet pr. referencedatoen for indberetning. De beløb, der skal indberettes, tager ikke højde for opnåede godtgørelser.
0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830	**Antal tabshændelser underlagt tabsjusteringer** Antallet af hændelser underlagt tabsjusteringer er antallet af operationelle risikobegivenheder »der er indregnet for første gang« i tidligere referenceperioder for indberetning og allerede medtaget i tidligere indberetninger, for hvilke der blev foretaget tabsjusteringer i løbet af den indeværende referenceperiode for indberetning. Hvis der blev foretaget mere end en tabsjustering for en hændelse i løbet af referenceperioden for indberetning, regnes summen af disse tabsjusteringer som én justering i perioden.
0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840	**Tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder** Tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder er summen af følgende elementer (positive eller negative): i) bruttotabet i forbindelse med positive tabsjusteringer, der er foretaget i referenceperioden for indberetning (f.eks. øgede hensættelser, tilknyttede tabshændelser, yderligere forligsomkostninger) vedrørende operationelle risikobegivenheder, »der er indregnet for første gang« og indberettet i tidligere referenceperioder for indberetning ii) bruttotabet i forbindelse med negative tabsjusteringer, der er foretaget i referenceperioden for indberetning (f.eks. som følge af nedsatte hensættelser) vedrørende operationelle risikobegivenheder, »der er indregnet for første gang« og indberettet i tidligere referenceperioder for indberetning.

Rækker	
	Hvis der blev foretaget mere end en tabsjustering for en hændelse i løbet af referenceperioden for indberetning, summeres beløbene for alle tabsjusteringerne, idet der tages hensyn til justeringernes fortegn (positivt, negativt). Summen anses for at være tabsjusteringen for den pågældende hændelse for den pågældende referenceperiode for indberetning. Hvis det justerede tabsbeløb, der kan henføres til en hændelse, som følge af en negativ tabsjustering falder under instituttets interne minimumstærskel for registrering af data, skal instituttet indberette det samlede tab for den pågældende hændelse, som er akkumuleret indtil den seneste gang hændelsen blev indberettet for en referencedato i december (dvs. det oprindelige tab plus/minus alle tabsjusteringer, som er foretaget i tidligere referenceperioder for indberetning), med et negativt tegn i stedet for beløbet for selve den negative tabsjustering. De beløb, der skal indberettes, tager ikke højde for opnåede godtgørelser.
0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850	**Største enkelttab** Det største enkelttab er den største værdi af i) det største bruttotab vedrørende en hændelse, der blev indberettet for første gang i løbet af referenceperioden for indberetning, og ii) den største positive tabsjustering (som defineret ovenfor) vedrørende en hændelse, der blev indberettet for første gang i løbet af en tidligere referenceperiode for indberetning. De beløb, der skal indberettes, tager ikke højde for opnåede godtgørelser.
0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860	**Summen af de fem største tab** Summen af de fem største tab er summen af de fem største beløb, der indgår i i) bruttotabene for hændelser, der blev indberettet for første gang i løbet af referenceperioden for indberetning, og ii) de positive tabsjusteringer (som defineret for række 040, 140, …, 840 ovenfor) vedrørende hændelser, der blev indberettet for første gang i løbet af en tidligere referenceperiode for indberetning. Det beløb, der kan betragtes som et af de fem største, er selve tabsjusteringen, ikke det samlede tab, der er tilknyttet den respektive hændelse før eller efter tabsjusteringen. De beløb, der skal indberettes, tager ikke højde for opnåede godtgørelser.
0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870	**Samlet direkte tabsgodtgørelse** Direkte godtgørelser er alle opnåede godtgørelser, bortset fra godtgørelser, der er omfattet af artikel 323 i CRR, som indberettet i rækken nedenfor. Den samlede direkte tabsgodtgørelse er summen af alle direkte godtgørelser og justeringer af direkte godtgørelser, der er indregnet i indberetningsperioden, og som vedrører operationelle risikobegivenheder, der er indregnet for første gang i referenceperioden for indberetning eller i tidligere referenceperioder for indberetning.
0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880	**Samlet godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer** Godtgørelser fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer er godtgørelser, der er omfattet af artikel 323 i CRR. Den samlede godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer er summen af alle godtgørelser fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer og justeringer af sådanne godtgørelser, der er indregnet i referenceperioden for indberetning, og som vedrører operationelle risikobegivenheder, der er indregnet for første gang i referenceperioden for indberetning eller i tidligere referenceperioder for indberetning.

	Rækker
0910-0980	**FORRETNINGSOMRÅDER I ALT** For hver hændelsestype (kolonne 010-080) indberettes oplysninger (artikel 322, stk. 3, litra b), c), og e), i CRR) om de samlede forretningsområder.
0910-0914	**Antal hændelser** I række 910 skal antallet af hændelser over den interne tærskel fordelt efter hændelsestype for de samlede forretningsområder indberettes. Dette tal kan være lavere end aggregeringen af hændelser efter forretningsområde, fordi hændelserne med flere virkninger (virkninger i forskellige forretningsområder) skal betragtes som én. Tallet kan være højere, hvis et institut, der beregner kapitalgrundlagskrav efter BIA, ikke kan identificere det eller de forretningsområder, der er berørt af tabet, i hvert tilfælde. I række 911-914 skal antallet af hændelser med et bruttotab inden for de intervaller, der er defineret i de pågældende rækker, indberettes. Forudsat at instituttet har henført alle sine tab enten til et forretningsområde, der er opført i artikel 317, stk. 4, tabel 2, i CRR, eller til forretningsområdet »Virksomhedsposter« nævnt i artikel 322, stk. 3, litra b), i CRR, henholdsvis har identificeret hændelsestyperne for alle tab, gælder følgende for kolonne 080: — Det samlede antal hændelser, der indberettes i række 910-914, er lig med den vandrette aggregering af antallet af hændelser i den pågældende række, idet det forudsættes, at hændelser, der påvirker flere forretningsområder, allerede er blevet betragtet som én hændelse. — Det tal, der indberettes i kolonne 080, række 910, skal ikke nødvendigvis være lig med den lodrette aggregering af antallet af hændelser i kolonne 080, idet én hændelse kan påvirke flere forretningsområder samtidig.
0920-0924	**Bruttotab (nye hændelser)** Forudsat at instituttet har henført alle sine tab enten til et forretningsområde, der er opført i artikel 317, stk. 4, tabel 2, i CRR, eller til forretningsområdet »Virksomhedsposter« nævnt i artikel 322, stk. 3, litra b), i CRR, er bruttotabet (nye hændelser), der indberettes i række 920, den simple aggregering af bruttotabene for nye hændelser for hvert forretningsområde. I række 921-924 skal bruttotabet for hændelser med et bruttotab inden for de intervaller, der er defineret i de pågældende rækker, indberettes.
0930, 0935, 0936	**Antal tabshændelser underlagt tabsjusteringer** I række 930 skal det samlede tal for antallet af hændelser, der er underlagt tabsjusteringer som fastsat for række 030, 130, …, 830, indberettes. Dette tal kan være lavere end aggregeringen af hændelser, der er underlagt tabsjusteringer, efter forretningsområde, fordi hændelserne med flere virkninger (virkninger i forskellige forretningsområder) skal betragtes som én. Tallet kan være højere, hvis et institut, der beregner kapitalgrundlagskrav efter BIA, ikke kan identificere det eller de forretningsområder, der er berørt af tabet, i hvert tilfælde. Antallet af tabshændelser, der er underlagt tabsjusteringer, skal opdeles efter det antal hændelser, for hvilke der blev foretaget en positiv tabsjustering i løbet af referenceperioden for indberetning, og det antal hændelser, for hvilke der blev foretaget en negativ tabsjustering i løbet af referenceperioden for indberetning (alle indberettet med et positivt tegn).
0940, 0945, 0946	**Tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder** I række 940 skal det samlede tal for tabsjusteringerne vedrørende tidligere indberetningsperioder efter forretningsområder (som fastsat for række 040, 140, …, 840) indberettes. Forudsat at instituttet har henført alle sine tab enten til et forretningsområde, der er opført i artikel 317, stk. 4, tabel 2, i CRR, eller til forretningsområdet »Virksomhedsposter« nævnt i artikel 322, stk. 3, litra b), i CRR, er det beløb, der indberettes i række 940, den simple aggregering af tabsjusteringerne vedrørende tidligere indberetningsperioder, der er indberettet for de forskellige forretningsområder.

Rækker	
	Beløbet for tabsjusteringer skal opdeles i beløbet vedrørende hændelser, for hvilke der blev foretaget en positiv tabsjustering i løbet af referenceperioden for indberetning (række 945, indberettet som positivt tal) og beløbet vedrørende hændelser, for hvilke der blev foretaget en negativ tabsjustering i løbet af referenceperioden for indberetning (række 946, indberettet som negativt tal). Hvis det justerede tabsbeløb, der kan henføres til en hændelse, som følge af en negativ tabsjustering falder under instituttets interne minimumstærskel for registrering af data, skal instituttet indberette det samlede tab for den pågældende hændelse, som er akkumuleret indtil den seneste gang hændelsen blev indberettet for en referencedato i december (dvs. det oprindelige tab plus/minus alle tabsjusteringer, som er foretaget i tidligere referenceperioder for indberetning), med et negativt tegn i række 946 i stedet for beløbet for selve den negative tabsjustering.
0950	**Største enkelttab** Forudsat at instituttet har henført alle sine tab enten til et forretningsområde, der er opført i artikel 317, stk. 4, tabel 2, i CRR, eller til forretningsområdet »Virksomhedsposter« nævnt i artikel 322, stk. 3, litra b), i CRR, er det største enkelttab det største tab over den interne tærskel for hver hændelsestype og blandt alle forretningsområder. Disse tal kan være højere end det største enkelttab registreret i hvert forretningsområde, hvis en hændelse påvirker flere forretningsområder. Forudsat at instituttet har henført alle sine tab enten til et forretningsområde, der er opført i artikel 317, stk. 4, tabel 2, i CRR, eller til forretningsområdet »Virksomhedsposter« nævnt i artikel 322, stk. 3, litra b), i CRR, henholdsvis har identificeret hændelsestyperne for alle tab, gælder følgende for kolonne 080: — Det største indberettede enkelttab skal være lig med den største af de værdier, der indberettes i kolonne 010-070 i denne række. — Hvis der er hændelser, der påvirker flere forretningsområder, kan det beløb, der indberettes i {r950, c080}, være højere end beløbene for »Største enkelttab« efter forretningsområde, der indberettes i andre rækker i kolonne 080.
0960	**Summen af de fem største tab** Summen af de fem største bruttotab for hver hændelsestype og på tværs af alle forretningsområder indberettes. Denne sum kan være højere end den højeste sum af de fem største tab registreret i hvert forretningsområde. Denne sum skal indberettes uanset antallet af tab. Forudsat at instituttet har henført alle sine tab enten til et forretningsområde, der er opført i artikel 317, stk. 4, tabel 2, i CRR, eller til forretningsområdet »Virksomhedsposter«, jf. artikel 322, stk. 3, litra b), i CRR, henholdsvis har identificeret hændelsestyperne for alle tab, er summen af de fem største tab, med henblik på kolonne 080, summen af de fem største tab i hele matricen, hvilket betyder, at summen ikke nødvendigvis er lig med hverken den største værdi under »Summen af de fem største tab« i række 960 eller den største værdi af »Summen af de fem største tab« i kolonne 080.
0970	**Samlet direkte tabsgodtgørelse** Forudsat at instituttet har henført alle sine tab enten til et forretningsområde, der er opført i artikel 317, stk. 4, tabel 2, i CRR, eller til forretningsområdet »Virksomhedsposter« nævnt i artikel 322, stk. 3, litra b), i CRR, er den samlede direkte tabsgodtgørelse den simple aggregering af den samlede direkte tabsgodtgørelse for hvert forretningsområde.
0980	**Samlet godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer** Forudsat at instituttet har henført alle sine tab enten til et forretningsområde, der er opført i artikel 317, stk. 4, tabel 2, i CRR, eller til forretningsområdet »Virksomhedsposter« nævnt i artikel 322, stk. 3, litra b), i CRR, er den samlede godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer den simple aggregering af den samlede tabsgodtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer for hvert forretningsområde.

4.2.3. C 17.02: Operationel risiko: Detaljerede oplysninger om de største tabshændelser i det foregående år (OPR DETAILS 2)

4.2.3.1. Generelle bemærkninger

134. I skema C 17.02 skal der angives oplysninger om individuelle tabshændelser (en række pr. hændelse).

135. De oplysninger, der indberettes i dette skema, vedrører »nye hændelser«, dvs. operationelle risikobegivenheder

a) »der er indregnet for første gang« i løbet af referenceperioden for indberetning, eller

b) »der er indregnet for første gang« i løbet af en tidligere referenceperiode for indberetning, hvis hændelsen ikke var medtaget i nogen tidligere indberetning, f.eks. fordi den først blev identificeret som en operationel risikobegivenhed i den indeværende referenceperiode for indberetning, eller fordi det akkumulerede tab, der kan henføres til hændelsen (dvs. det oprindelige tab plus/minus alle tabsjusteringer, der blev foretaget i de foregående referenceperioder for indberetning) først overskred den interne minimumstærskel for registrering af data i den indeværende referenceperiode for indberetning.

136. Kun hændelser, der medfører et bruttotab på mindst 100 000 EUR, indberettes.

1. Under hensyn til denne tærskel medtages

a) den største hændelse for hver hændelsestype, forudsat at instituttet har identificeret hændelsestyperne for tab, og

b) mindst de ti største af de resterende hændelser, med eller uden identificeret hændelsestype, efter bruttotab, i skemaet.

c) Hændelser opstilles efter det bruttotab, der henføres til dem.

d) En hændelse tages kun i betragtning én gang.

4.2.3.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

	Kolonner
0010	**Hændelses-ID** Hændelses-ID er en ID-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i tabellen. Når der findes et internt ID, skal institutterne oplyse det interne ID. Hvis ikke skal det indberettede ID være i nummerorden (1, 2, 3 osv.).
0020	**Bogføringsdato** Bogføringsdatoen er den dato, hvor et tab eller en reserve/hensættelse vedrørende et tab på en operationel risiko for første gang indgik i resultatopgørelsen.
0030	**Hændelsesdato** Hændelsesdatoen er den dato, hvor den operationelle risikobegivenhed fandt sted eller først begyndte.
0040	**Konstateringsdato** Konstateringsdatoen er den dato, hvor instituttet blev opmærksom på den operationelle risikobegivenhed.
0050	**Hændelsestype** Hændelsestyper som defineret i artikel 324 i CRR.
0060	**Bruttotab** Bruttotab vedrørende hændelsen som fastsat for række 020, 120 osv. i skema C 17.01 ovenfor.
0070	**Bruttotab fratrukket direkte godtgørelser** Bruttotab vedrørende hændelsen som fastsat for række 020, 120 osv. i skema C 17.01 ovenfor fratrukket direkte godtgørelser vedrørende den pågældende tabshændelse.

Kolonner	
0080-0160	**Bruttotab efter forretningsområde** Det i kolonne 060 indberettede bruttotab henføres til de relevante forretningsområder som defineret i artikel 317 og artikel 322, stk. 3, litra b), i CRR.
0170	**Juridisk enheds navn** Navnet på den juridiske enhed, indberettet i kolonne 010 i C 06.02, hvor tabet, — eller den største andel af tabet, hvis flere enheder var berørt — fandt sted.
0180	**ID for juridisk enhed** LEI-koden for den juridiske enhed, indberettet i kolonne 025 i C 06.02, hvor tabet, — eller den største andel af tabet, hvis flere enheder var berørt — fandt sted.
0190	**Forretningsenhed** Forretningsenhed eller afdeling i det institut, hvor tabet — eller den største andel af tabet, hvis flere forretningsenheder eller afdelinger var berørt — fandt sted.
0200	**Beskrivelse** Udførlig beskrivelse af hændelsen, i generaliseret eller anonymiseret form, om nødvendigt, der mindst indeholder oplysninger om selve hændelsen og oplysninger om drivkræfterne bag eller årsagerne til hændelsen, hvis de er kendt.

5. SKEMAER FOR MARKEDSRISIKO

137. Disse instrukser beskriver, hvordan skemaerne bruges til at indberette kapitalgrundlagskrav opgjort efter standardmetoden for valutarisiko (MKR SA FX), råvarerisiko (MKR SA COM), renterisiko (MKR SA TDI, MKR SA SEC og MKR SA CTP) og aktierisiko (MKR SA EQU). Det beskrives endvidere, hvordan skemaerne bruges til at indberette kapitalgrundlagskrav opgjort efter metoden med interne modeller (MKR IM).

138. Positionsrisikoen i forbindelse med et handlet gældsinstrument eller en handlet aktie (eller derivater af sådanne værdipapirer) opdeles i to komponenter med henblik på at beregne, hvor stor en kapital der kræves for at dække den pågældende risiko. Den ene komponent er dens specifikke risikokomponent — dvs. risikoen for kursændringer for det pågældende instrument på grund af faktorer, der står i forbindelse med emittenten eller for derivaters vedkommende emittenten af det underliggende instrument. Den anden komponent dækker den generelle risiko — dvs. risikoen for en kursændring for instrumentet, der (for handlede gældsinstrumenter eller derivater heraf) skyldes en ændring i rentesatserne eller (for aktier eller aktiederivater) større bevægelser på aktiemarkedet, der ikke står i forbindelse med særlige forhold vedrørende de enkelte værdipapirer. Den generelle behandling af specifikke instrumenter og nettingprocedurer er omhandlet i artikel 326-333 i CRR.

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

5.1.1. Generelle bemærkninger

139. I dette skema indberettes positionerne og de relaterede kapitalgrundlagskrav vedrørende positionsrisici i forbindelse med handlede gældsinstrumenter ved anvendelse af standardmetoden (artikel 102 og artikel 105, stk. 1, i CRR). De forskellige risici og metoder, der er omhandlet i CRR, gennemgås rækkevist. Den specifikke risiko i forbindelse med eksponeringer, der indgår i MKR SA SEC og MKR SA CTP, skal kun indberettes i Total-skemaet i MKR SA TDI. Det kapitalgrundlagskrav, der indberettes i disse skemaer, skal overføres til henholdsvis celle {325;060} (securitiseringer) og {330;060} (korrelationshandelsportefølje)..

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

5.1.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
010-020	**ALLE POSITIONER (LANGE OG KORTE)** Artikel 102 og artikel 105, stk. 1, i CRR. Disse er bruttopositioner uden indregning af instrumenter, men ekskl. garanterede positioner, som tredjemand har tegnet sig for eller forpligtet sig til at aftage (artikel 345, andet punktum, i CRR). Se artikel 328, stk. 2, i CRR for oplysninger om sondringen mellem lange og korte positioner, som også gælder for disse bruttopositioner.
030-040	**NETTOPOSITIONER (LANGE OG KORTE)** Artikel 327-329 samt artikel 334 i CRR. Se artikel 328, stk. 2, i CRR for oplysninger om sondringen mellem lange og korte positioner.
050	**POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV** Nettopositioner, som i henhold til de forskellige metoder, der er omhandlet i tredje del, afsnit IV, kapitel 2, i CRR, pålægges et kapitalkrav.
060	**KAPITALGRUNDLAGSKRAV** Kapitalkravet for en relevant position i henhold til tredje del, afsnit IV, kapitel 2, i CRR.
070	**SAMLET RISIKOEKSPONERING** Artikel 92, stk. 4, litra b), i CRR. Resultatet af multiplikationen af kapitalgrundlagskravet med 12,5.

Rækker	
010-350	**HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER I HANDELSBEHOLDNINGEN** Positioner i handlede gældsinstrumenter i handelsbeholdningen og deres tilsvarende kapitalgrundlagskrav for positionsrisiko i henhold til artikel 92, stk. 3, litra b), nr. i), i CRR og tredje del, afsnit IV, kapitel 2, i CRR indberettes afhængigt af risikokategori, løbetid og anvendt metode.
011	**GENEREL RISIKO**
012	Derivater Derivater, der indgår i beregningen af renterisikoen ved positioner i handelsbeholdningen, jf. artikel 328-331, hvis det er relevant.
013	Andre aktiver og passiver Andre instrumenter end derivater, der indgår i beregningen af renterisikoen ved positioner i handelsbeholdningen.
020-200	**LØBETIDSBASERET METODE** Positioner i handlede gældsinstrumenter, der opgøres ved hjælp af den løbetidsbaserede metode, jf. artikel 339, stk. 1-8, i CRR og de tilsvarende kapitalgrundlagskrav fastsat i samme artikels stk. 9. Positionen opdeles i zone 1, 2 og 3, og de opdeles i instrumenternes løbetid.

Rækker	
210-240	**GENEREL RISIKO — VARIGHEDSBASERET METODE** Positioner i handlede gældsinstrumenter, der opgøres ved hjælp af den varighedsbaserede metode, jf. artikel 340, stk. 1-6, i CRR og de tilsvarende kapitalgrundlagskrav fastsat i samme artikels stk. 7. Positionen opdeles i zone 1, 2 og 3.
250	**SPECIFIK RISIKO** Summen af beløb indberettet i række 251, 325 og 330. Positioner i handlede gældsinstrumenter, der er omfattet af kapitalkravet for specifik risiko i henhold til artikel 92, stk. 3, litra b), artikel 335, artikel 336, stk. 1-3, artikel 337 og 338 i CRR. Bemærk også det sidste punktum i artikel 327, stk. 1, i CRR.
251-321	**Kapitalgrundlagskrav i relation til gældsinstrumenter, som ikke er securitiseringsinstrumenter** Summen af beløb indberettet i række 260-321. Kapitalgrundlagskravet for »nth to default«-kreditderivater, som ikke har en ekstern rating, skal beregnes ved at addere risikovægtene for referenceenhederne (artikel 332, stk. 1, litra e), første og andet afsnit, i CRR — »look-through«). »nth to default«-kreditderivater, som har en ekstern rating (artikel 332, stk. 1, litra e), tredje afsnit, i CRR), indberettes særskilt i række 321. Indberetning af positioner omfattet af artikel 336, stk. 3, i CRR: Obligationer, der er berettigede til en risikovægt på 10 % i anlægsbeholdningen i henhold til artikel 129, stk. 3, i CRR (særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer), behandles særskilt. Kapitalgrundlagskravet for specifik risiko er halvdelen af procentdelen for den anden kategori i tabel 1 i artikel 336 i CRR. Disse poster skal anføres i række 280-300 i henhold til restløbetiden. Hvis den generelle risiko i forbindelse med rentepositioner sikres med et kreditderivat, anvendes artikel 346 og 347.
325	**Kapitalgrundlagskrav for securitiseringsinstrumenter** De samlede kapitalgrundlagskrav indberettet i kolonne 610 i MKR SA SEC-skemaet. Beløbet indberettes kun på Total-niveauet i MKR SA TDI.
330	**Kapitalgrundlagskrav for korrelationshandelsporteføljen** De samlede kapitalgrundlagskrav indberettet i kolonne 450 i MKR SA CTP-skemaet. Beløbet indberettes kun på Total-niveauet i MKR SA TDI.
350-390	**YDERLIGERE KRAV TIL OPTIONER (BORTSET FRA DELTARISICI)** Artikel 329, stk. 3, i CRR. De yderligere krav til optioner vedrørende andre risici end deltarisici indberettes ved hjælp af den metode, der er anvendt til beregningen heraf.

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

5.2.1. Generelle bemærkninger

141. I dette skema indberettes der oplysninger om positioner (alle/netto og lange/korte) og de relaterede kapitalgrundlagskrav for den specifikke risikokomponent af positionsrisiko i securitiseringer/resecuritiseringer i handelsbeholdningen (kan ikke indgå i korrelationshandelsporteføljen) opgjort efter standardmetoden. På referencedatoer for indberetning efter den 1. januar 2019, indberettes securitiseringer i handelsbeholdningen, for hvilke kapitalgrundlagskravet for specifik risiko bestemmes baseret på CRR, dvs. hvor kapitalgrundlagskravet beregnes i overensstemmelse med den reviderede securitiseringsramme, ikke i dette skema, men kun i skema C 02.00. På referencedatoer for indberetning, der ligger efter den 1. januar 2019, indberettes securitiseringspositioner, som tildeles en risikovægt på 1 250 % i overensstemmelse med CRR, og som trækkes fra den egentlige kernekapital i overensstemmelse med kapitel 36, stk. 1, litra k), nr. ii), i CRR, ikke i dette skema, men i skema C 01.00.

141a. Hvad angår dette skema læses alle henvisninger til artikler i tredje del, afsnit II, kapitel 5, i CRR og artikel 337 i CRR som henvisninger til CRR i den udgave, der er gældende pr. 31. december 2018.

142. MKR SA SEC-skemaet omhandler kun kapitalgrundlagskrav for den specifikke risiko i forbindelse med securitiseringspositioner omhandlet i artikel 335 i CRR sammenholdt med samme forordnings artikel 337. Hvis securitiseringspositioner i handelsbeholdningen sikres med kreditderivater, finder artikel 346 og 347 i CRR anvendelse. Der er kun ét skema for alle positioner i handelsbeholdningen, uanset om instituttet anvender standardmetoden eller IRB-metoden til at fastlægge risikovægten for hver af positionerne i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 5, i CRR. Indberetningen af kapitalgrundlagskravene for den generelle risiko i forbindelse med disse eksponeringer foretages i MKR SA TDI- eller MKR IM-skemaet.

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

5.2.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
010-020	**ALLE POSITIONER (LANGE OG KORTE)** Artikel 102 og artikel 105, stk. 1, i CRR sammenholdt med artikel 337 i CRR (securitiseringspositioner). Se artikel 328, stk. 2, i CRR for oplysninger om sondringen mellem lange og korte positioner, som også gælder for disse bruttopositioner.
030-040	(-) **POSITIONER, DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET (LANGE OG KORTE)** Artikel 258 i CRR.
050-060	**NETTOPOSITIONER (LANGE OG KORTE)** Artikel 327-329 samt artikel 334 i CRR. Se artikel 328, stk. 2, i CRR for oplysninger om sondringen mellem lange og korte positioner.
070-520	**OPDELING AF NETTOPOSITIONER EFTER RISIKOVÆGT** Artikel 251, tabel 1, og artikel 261, stk. 1, tabel 4, i CRR. Denne opdeling foretages separat for lange og korte positioner.
230-240 og 460-470	**1 250 %** Artikel 251, tabel 1, og artikel 261, stk. 1, tabel 4, i CRR.
250-260 og 480-490	**TILSYNSFORMELMETODEN** Artikel 337, stk. 2, i CRR sammenholdt med artikel 262 i CRR. Disse kolonner udfyldes, når institutter anvender den alternative tilsynsformelmetode (SFA), som bestemmer kapitalgrundlagskrav som en funktion af karakteristikken af sikkerhedspuljen og tranchens kontraktlige egenskaber.
270 og 500	**LOOK-THROUGH** Standardmetoden: Artikel 253 og 254 samt artikel 256, stk. 5, i CRR. Look-through-kolonnerne omfatter alle tilfælde af ikkeratede eksponeringer, hvor risikovægten fås fra den underliggende portefølje af eksponeringer (gennemsnitlig risikovægt for puljen, højeste risikovægt for puljen eller anvendelse af koncentrationsfaktor). IRB-metoden: Artikel 263, stk. 2 og 3, i CRR. Se artikel 265, stk. 1, og artikel 256, stk. 5, i CRR for oplysninger om førtidsindfrielse.

Kolonner	
280-290/510-520	**DEN INTERNE VURDERINGSMETODE** Artikel 109, stk. 1, andet punktum, og artikel 259, stk. 3 og 4, i CRR. Disse kolonner udfyldes, når instituttet anvender den interne vurderingsmetode til at bestemme kapitalkravene i forbindelse med likviditetsfaciliteter og kreditforbedringer, som banker (herunder tredjepartsbanker) yder til ABCP-conduiter. Den interne vurderingsmetode, som er baseret på ECAI's metodologier, anvendes kun på eksponeringer mod ABCP-conduiter, der har en intern rating svarende til »investment grade« ved indgåelsen.
530-540	**GENEREL VIRKNING (JUSTERING) SOM FØLGE AF OVERTRÆDELSE AF BESTEMMELSERNE OM RETTIDIG OMHU** Artikel 337, stk. 3, i CRR sammenholdt med artikel 407 i CRR. Artikel 14, stk. 2, i CRR.
550-570	**FØR LOFT — VÆGTEDE LANGE/KORTE NETTOPOSITIONER OG SUMMEN AF VÆGTEDE LANGE OG KORTE NETTOPOSITIONER** Artikel 337 i CRR uden indregning af skønnet i artikel 335 i CRR, der giver et institut mulighed for at begrænse vægten og nettopositionen til det højest mulige tab forbundet med mislighol-delsesrisikoen.
580-600	**EFFER LOFT — VÆGTEDE LANGE/KORTE NETTOPOSITIONER OG SUMMEN AF VÆGTEDE LANGE OG KORTE NETTOPOSITIONER** Artikel 337 i CRR med indregning af skønnet i artikel 335 i CRR.
610	**SAMLEDE KAPITALGRUNDLAGSKRAV** I henhold til artikel 337, stk. 4, i CRR skal instituttet i en overgangsperiode, der slutter den 31. december 2014, addere sine vægtede lange nettopositioner (kolonne 580) og sine vægtede korte nettopositioner særskilt (kolonne 590). Den største af disse summer (efter loft) er lig med kapitalgrundlagskravet. Fra og med 2015 skal instituttet i henhold til artikel 337, stk. 4, i CRR addere sine vægtede lange nettopositioner, uanset om de er lange eller korte (kolonne 600), for at beregne kapitalgrundlagskravene.

Rækker	
010	**SAMLEDE EKSPONERINGER** Det samlede beløb for udestående securitiseringer (i handelsbeholdningen), som indberettes af det institut, der optræder som eksponeringsleverende institut og/eller investor og/eller organiserende institut.
040, 070 og 100	**SECURITISERINGER** Artikel 4, stk. 1, nr. 61) og 62), i CRR.
020,050, 080 og 110	**RESECURITISERINGER** Artikel 4, stk. 1, nr. 63), i CRR.
030-050	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT** Artikel 4, stk. 1, nr. 13), i CRR.
060-080	**INVESTOR** Kreditinstitut, der er indehaver af securitiseringspositioner i en securitiseringstransaktion, hvor det hverken er eksponeringsleverende eller organiserende institut.

Rækker	
090-110	**ORGANISERENDE INSTITUT** Artikel 4, stk. 1, nr. 14), i CRR. Hvis et organiserende institut også securitiserer sine egne aktiver, skal det indsætte oplysninger om sine egne securitiserede aktiver i rækkerne for det eksponeringsleverende institut.
120-210	**OPDELING AF DEN SAMLEDE SUM AF VÆGTEDE LANGE OG KORTE NETTOPOSITIONER EFTER UNDERLIGGENDE TYPE** Artikel 337, stk. 4, sidste punktum, i CRR. Opdelingen af underliggende aktiver følger klassificeringen i skemaet SEC Details (kolonnen »Type«): 1 — Pant i beboelsesejendom 2 — Pant i erhvervsejendom 3 — Fordringer på kreditkort 4 — Leasing 5 — Lån til selskaber eller SMV'er (behandles som selskaber) 6 — Forbrugerlån 7 — Tilgodehavender fra salg 8 — Andre aktiver 9 — Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer 10 — Andre forpligtelser. Hvis puljen består af flere typer aktiver, skal instituttet anvende den vigtigste for hver securitisering.

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

5.3.1. Generelle bemærkninger

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

145. MKR SA CTP-skemaet fastlægger kapitalgrundlagskravet for den specifikke risiko ved positioner tildelt korrelationshandelsporteføljen i medfør af artikel 335 sammenholdt med artikel 338, stk. 2 og 3, i CRR. Hvis CTP-positioner i handelsbeholdningen sikres med kreditderivater, finder artikel 346 og 347 i CRR anvendelse. Der er kun ét skema for alle CTP-positioner i handelsbeholdningen, uanset om instituttet anvender standardmetoden eller IRB-metoden til at fastlægge risikovægten for hver af positionerne i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 5, i CRR. Indberetningen af kapitalgrundlagskravene for den generelle risiko i forbindelse med disse eksponeringer foretages i MKR SA TDI- eller MKR IM-skemaet.

146. I skemaet er securitiseringspositioner, »nth to default«-kreditderivater og andre CTP-positioner adskilt. Det betyder, at securitiseringspositioner altid indberettes i række 030, 060 eller 090 (afhængigt af instituttets rolle i securitiseringen). »nth to default«-kreditderivater indberettes altid i række 110. De »andre CTP-positioner« er hverken securitiseringspositioner eller »nth to default«-kreditderivater (se definitionen i artikel 338, stk. 3, i CRR), men de er (på grund af hensigten om sikring) udtrykkeligt kædet sammen med en af disse to positioner. Derfor er de tildelt under overskriften »securitisering« eller »nth to default-kreditderivat«.

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

5.3.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
010-020	**ALLE POSITIONER (LANGE OG KORTE)** Artikel 102 og artikel 105, stk. 1, i CRR i forbindelse med positioner tildelt korrelationshandelsporteføljen i medfør af artikel 338, stk. 2 og 3, i CRR. Se artikel 328, stk. 2, i CRR for oplysninger om sondringen mellem lange og korte positioner, som også gælder for disse bruttopositioner.
030-040	**(-) POSITIONER, DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET (LANGE OG KORTE)** Artikel 258 i CRR.
050-060	**NETTOPOSITIONER (LANGE OG KORTE)** Artikel 327-329 samt artikel 334 i CRR. Se artikel 328, stk. 2, i CRR for oplysninger om sondringen mellem lange og korte positioner.
070-400	**OPDELING AF NETTOPOSITIONER EFTER RISIKOVÆGT (STANDARD- OG IRB-METODEN)** Artikel 251, tabel 1, og artikel 261, stk. 1, tabel 4, i CRR.
160 og 330	**ANDRE** Andre risikovægte, der ikke udtrykkeligt er nævnt i de foregående kolonner. For »nth to default«-kreditderivater indberettes kun dem, der ikke har en ekstern rating. »nth to default«-kreditderivater med en ekstern rating indberettes i MKR SA TDI-skemaet (række 321) eller — hvis de indgår i korrelationshandelsporteføljen — tildeles kolonnen for den pågældende risikovægt.
170-180 og 360-370	**1 250 %** Artikel 251, tabel 1, og artikel 261, stk. 1, tabel 4, i CRR.
190-200 og 340-350	**TILSYNSFORMELMETODEN** Artikel 337, stk. 2, i CRR sammenholdt med artikel 262 i CRR.
210/380	**LOOK-THROUGH** Standardmetoden: Artikel 253 og 254 samt artikel 256, stk. 5, i CRR. Look-through-kolonnerne omfatter alle tilfælde af ikkeratede eksponeringer, hvor risikovægten fås fra den underliggende portefølje af eksponeringer (gennemsnitlig risikovægt for puljen, højeste risikovægt for puljen eller anvendelse af koncentrationsfaktor). IRB-metoden: Artikel 263, stk. 2 og 3, i CRR. Se artikel 265, stk. 1, og artikel 256, stk. 5, i CRR for oplysninger om førtidsindfrielse.
220-230 og 390-400	**DEN INTERNE VURDERINGSMETODE** Artikel 259, stk. 3 og 4, i CRR.
410-420	**FØR LOFT — VÆGTEDE LANGE/KORTE NETTOPOSITIONER** Artikel 338 i CRR uden indregning af skønnet i forordningens artikel 335.
430-440	**EFTER LOFT — VÆGTEDE LANGE/KORTE NETTOPOSITIONER** Artikel 338 i CRR efter indregning af skønnet i forordningens artikel 335.

Kolonner	
450	**SAMLEDE KAPITALGRUNDLAGSKRAV** Kapitalgrundlagskravet bestemmes som det største af i) kapitalkravet for specifik risiko, der finder anvendelse på kun de lange nettopositioner (kolonne 430), eller ii) kapitalkravet for specifik risiko, der finder anvendelse på kun de korte nettopositioner (kolonne 440).

Rækker	
010	**SAMLEDE EKSPONERINGER** Det samlede beløb af udestående positioner (i korrelationshandelsporteføljen), som indberettes af det institut, der optræder som eksponeringsleverende institut og/eller investor og/eller organiserende institut.
020-040	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT** Artikel 4, stk. 1, nr. 13), i CRR.
050-070	**INVESTOR** Kreditinstitut, der er indehaver af securitiseringspositioner i en securitiseringstransaktion, hvor det hverken er eksponeringsleverende eller organiserende institut.
080-100	**ORGANISERENDE INSTITUT** Artikel 4, stk. 1, nr. 14), i CRR. Hvis et organiserende institut også securitiserer sine egne aktiver, skal det indsætte oplysninger om sine egne securitiserede aktiver i rækkerne for det eksponeringsleverende institut.
030, 060 og 090	**SECURITISERINGER** Korrelationshandelsporteføljen omfatter securitiseringer, »nth to default«-kreditderivater og evt. andre sikringspositioner, der opfylder kriterierne i artikel 338, stk. 2 og 3, i CRR. Derivater af securitiseringseksponeringer, der giver en pro rata-andel, og positioner, der sikrer positioner i korrelationshandelsporteføljen, angives i rækken »Andre CTP-positioner«.
110	**»NTH TO DEFAULT«-KREDITDERIVATER** »nth to default«-kreditderivater, der sikres af »nth to default«-kreditderivater i henhold til artikel 347 i CRR, indberettes her. Rollerne som eksponeringsleverende institut, investor og organiserende institut kan ikke bruges i forbindelse med »nth to default«-kreditderivater. Der kan derfor ikke gives en opdeling for »nth to default«-kreditderivater på samme måde som for securitiseringspositioner.
040, 070, 100 og 120	**ANDRE CTP-POSITIONER** Positionerne i: — derivater af securitiseringseksponeringer, der giver en pro rata-andel, og positioner, der sikrer positioner i korrelationshandelsporteføljen — CTP-positioner, der sikres af kreditderivater i henhold til artikel 346 i CRR — andre positioner, der er i overensstemmelse med artikel 338, stk. 3, i CRR medtages.

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

5.4.1. Generelle bemærkninger

148. I dette skema indberettes der oplysninger om positioner og de tilsvarende kapitalgrundlagskrav for positionsrisikoen i aktier i handelsbeholdningen opgjort efter standardmetoden.

149. Skemaet skal udfyldes separat for »Total« sammen med en fast, foruddefineret liste af følgende markeder: Albanien, Bulgarien, Danmark, Den Tidligere Jugoslaviske Republik Makedonien, Det Forenede Kongerige, Egypten, Island, Japan, Kroatien, Liechtenstein, Norge, Polen, Rumænien, Rusland, Schweiz, Serbien, Sverige, Tjekkiet, Tyrkiet, Ukraine, Ungarn, USA og euroområdet samt et restskema for alle andre markeder. I forbindelse med dette indberetningskrav skal ordet »marked« forstås som »land«. (undtagen for lande i euroområdet; se Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 525/2014).

5.4.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
010-020	**ALLE POSITIONER (LANGE OG KORTE)** Artikel 102 og artikel 105, stk. 1, i CRR. Disse er bruttopositioner uden indregning af instrumenter, men ekskl. garanterede positioner, som tredjemand har tegnet sig for eller forpligtet sig til at aftage (artikel 345, andet punktum, i CRR).
030-040	**NETTOPOSITIONER (LANGE OG KORTE)** Artikel 327, 329, 332, 341 og 345 i CRR.
050	**POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV** Nettopositioner, som i henhold til de forskellige metoder, der er omhandlet i tredje del, afsnit IV, kapitel 2, i CRR, pålægges et kapitalkrav. Kapitalkravet skal beregnes separat for hvert nationalt marked. Positioner i aktieindeksfutures, jf. artikel 344, stk. 4, i CRR, medtages ikke i denne kolonne.
060	**KAPITALGRUNDLAGSKRAV** Kapitalkravet for en relevant position i henhold til tredje del, afsnit IV, kapitel 2, i CRR.
070	**SAMLET RISIKOEKSPONERING** Artikel 92, stk. 4, litra b), i CRR. Resultatet af multiplikationen af kapitalgrundlagskravet med 12,5.

Rækker	
010-130	**AKTIER I HANDELSBEHOLDNINGEN** Kapitalgrundlagskrav for positionsrisiko i henhold til artikel 92, stk. 3, litra b), nr. i), i CRR og tredje del, afsnit IV, kapitel 2, afdeling 3, i CRR.
020-040	**GENEREL RISIKO** Positioner i aktier underlagt generel risiko (artikel 343 i CRR) og deres tilsvarende kapitalgrundlagskrav i henhold til tredje del, afsnit IV, kapitel 2, afdeling 3, i CRR. Begge opdelinger (021/022 og 030/040) er en opdeling vedrørende alle positioner, der er underlagt generel risiko. I række 021 og 022 skal der indberettes oplysninger om opdelingen efter instrument. Kun opdelingen i række 030 og 040 bruges som grundlag for beregning af kapitalgrundlagskravene.
021	Derivater Derivater, der indgår i beregningen af aktierisikoen ved positioner i handelsbeholdningen, jf. artikel 329 og 332, hvis det er relevant.
022	Andre aktiver og passiver Andre instrumenter end derivater, der indgår i beregningen af aktierisikoen ved positioner i handelsbeholdningen.

Rækker	
030	**Børshandlede aktieindeksfutures, der er bredt diversificerede og omfattet af en særlig metode** Børshandlede aktieindeksfutures, der er bredt diversificerede og omfattet af en særlig metode i henhold til artikel 344, stk. 1 og 4, i CRR. Disse positioner er kun underlagt generel risiko og skal derfor ikke indberettes i række (050).
040	**Andre aktier end børshandlede aktieindeksfutures, der er bredt diversificerede** Andre positioner i aktier underlagt specifik risiko og de tilsvarende kapitalgrundlagskrav i henhold til artikel 343 og artikel 344, stk. 3, i CRR.
050	**SPECIFIK RISIKO** Positioner i aktier underlagt specifik risiko og de tilsvarende kapitalgrundlagskrav i henhold til artikel 342 og artikel 344, stk. 4, i CRR.
090-130	**YDERLIGERE KRAV TIL OPTIONER (BORTSET FRA DELTARISICI)** Artikel 329, stk. 2 og 3, i CRR. De yderligere krav til optioner vedrørende andre risici end deltarisici indberettes ved hjælp af den metode, der er anvendt til beregningen heraf.

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

5.5.1. Generelle bemærkninger

150. Institutter indberetter oplysninger om positionerne i hver valuta (herunder indberetningsvalutaen) og de tilsvarende kapitalgrundlagskrav for valutarisiko opgjort efter standardmetoden. Positionen beregnes for hver valuta (herunder euro), guld og positioner i CIU'er.

151. Række 100-480 i dette skema indberettes, selv om institutter ikke skal beregne kapitalgrundlagskrav for valutarisiko i henhold til artikel 351 i CRR. I disse memorandumposter medtages alle positioner i indberetningsvalutaen, uanset i hvilket omfang de tages i betragtning med henblik på artikel 354 i CRR. Række 130-480 af memorandumposterne i skemaet udfyldes separat for alle valutaer i EU's medlemsstater og følgende valutaer: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY og alle andre valutaer.

5.5.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
020-030	**ALLE POSITIONER (LANGE OG KORTE)** Bruttopositioner som følge af aktiver, tilgodehavender og lignende poster nævnt i artikel 352, stk. 1, i CRR. I henhold til artikel 352, stk. 2, indberettes de positioner, som et institut har taget for at afdække sin kapitalprocent, jf. artikel 92, stk. 1, mod den negative virkning af valutakurs-ændringer samt positioner, vedrørende poster, der allerede er fratrukket ved beregningen af kapitalgrundlaget, ikke, hvis de kompetente myndigheder har givet tilladelse hertil.
040-050	**NETTOPOSITIONER (LANGE OG KORTE)** Artikel 352, stk. 3 og stk. 4, første og andet punktum, samt artikel 353 i CRR. Nettopositionerne beregnes for hver valuta, og der kan derfor være samtidige lange og korte positioner.
060-080	**POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV** Artikel 352, stk. 4, tredje punktum, samt artikel 353 og 354 i CRR.

Kolonner	
060-070	**POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV (LANGE OG KORTE)** De lange og korte nettopositioner for hver valuta beregnes ved at trække de samlede korte positioner fra de samlede lange positioner. Lange nettopositioner for hver operation i en valuta adderes for at få den lange nettoposition i den pågældende valuta. Korte nettopositioner for hver operation i en valuta adderes for at få den korte nettoposition i den pågældende valuta. Ikkematchede positioner i ikkeindberetningsvalutaer lægges til positioner underlagt kapitalkrav for andre valutaer (række 030) i kolonne 060 eller 070, afhængigt af om de er korte eller lange.
080	**POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV (MATCHEDE)** Matchede positioner for snævert forbundne valutaer.
090	**KAPITALGRUNDLAGSKRAV** Kapitalkravet for en relevant position i henhold til tredje del, afsnit IV, kapitel 3, i CRR.
100	**SAMLET RISIKOEKSPONERING** Artikel 92, stk. 4, litra b), i CRR. Resultatet af multiplikationen af kapitalgrundlagskravet med 12,5.

Rækker	
010	**SAMLEDE POSITIONER** Alle positioner i ikkeindberetningsvalutaer og de positioner i indberetningsvalutaen, der tages i betragtning med henblik på artikel 354 i CRR, samt deres tilsvarende kapitalgrundlagskrav i henhold til artikel 92, stk. 3, litra c), nr. i), og artikel 352, stk. 2 og 4, i CRR (med henblik på omregning til indberetningsvalutaen).
020	**SNÆVERT FORBUNDNE VALUTAER** Positioner og deres tilsvarende kapitalgrundlagskrav for valutaer nævnt i artikel 354 i CRR.
025	**Snævert forbundne valutaer:** ***heraf***: indberetningsvaluta Positioner i indberetningsvalutaen, der bidrager til beregningen af kapitalgrundlagskrav i overensstemmelse med artikel 354 i CRR.
030	**ALLE ANDRE VALUTAER (herunder CIU'er, der behandles som forskellige valutaer)** Positioner og deres tilsvarende kapitalgrundlagskrav for valutaer omfattet af den generelle procedure, der er omhandlet i artikel 351 og artikel 352, stk. 2 og 4, i CRR. Indberetning af CIU'er, der behandles som separate valutaer i henhold til artikel 353 i CRR: CIU'er, der behandles som separate valutaer, kan behandles på to forskellige måder med henblik på at beregne kapitalgrundlagskravene: 1. Den modificerede guldmetode, hvis det ikke vides, om CIU'ens investeringer er lange eller korte (disse CIU'er lægges til et instituts samlede nettoposition i valutaer). 2. Hvis det vides, om CIU'ens investeringer er lange eller korte, lægges disse CIU'er til den samlede åbne valutaposition (lang eller kort, afhængigt af om CIU'ens investeringer er lange eller korte). Indberetningen af disse CIU'er følger beregningen af kapitalgrundlagskravene.

Rækker	
040	**GULD** Positioner og deres tilsvarende kapitalgrundlagskrav for valutaer omfattet af den generelle procedure, der er omhandlet i artikel 351 og artikel 352, stk. 2 og 4, i CRR.
050-090	**YDERLIGERE KRAV TIL OPTIONER (BORTSET FRA DELTARISICI)** Artikel 352, stk. 5 og 6, i CRR. De yderligere krav til optioner vedrørende andre risici end deltarisici indberettes ved hjælp af den metode, der er anvendt til beregningen heraf.
100-120	**Opdeling af samlede positioner (herunder indberetningsvaluta) efter eksponeringstype** De samlede positioner fordeles efter derivater, andre aktiver og passiver og ikkebalanceførte poster.
100	**Andre aktiver og passiver end ikkebalanceførte poster og derivater** Positioner, der ikke er anført i række 110 eller 120, indberettes her.
110	**Ikkebalanceførte poster** Poster, der er omfattet af artikel 352 i CRR, uanset denomineringsvalutaen, og som er medtaget i bilag I til CRR, med undtagelse af poster, der er medtaget som værdipapirfinansieringstransaktioner og transaktioner med lang afviklingstid, eller som følger af en aftale om netting på tværs af produkter.
120	**Derivater** Positioner værdisat i henhold til artikel 352 i CRR.
130-480	**MEMORANDUMPOSTER: VALUTAPOSITIONER** Memorandumposterne i skemaet udfyldes separat for alle valutaer i EU's medlemsstater og følgende valutaer: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY og alle andre valutaer.

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

5.6.1. Generelle bemærkninger

152. I dette skema indberettes der oplysninger om positionerne i råvarer og de tilsvarende kapitalgrundlagskrav opgjort efter standardmetoden.

5.6.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
010-020	**ALLE POSITIONER (LANGE OG KORTE)** Lange/korte bruttopositioner, der betragtes som positioner i samme råvare i henhold til artikel 357, stk. 1 og 4, i CRR (se også artikel 359, stk. 1, i CRR).
030-040	**NETTOPOSITIONER (LANGE OG KORTE)** Som defineret i artikel 357, stk. 3, i CRR.
050	**POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV** Nettopositioner, som i henhold til de forskellige metoder, der er omhandlet i tredje del, afsnit IV, kapitel 4, i CRR, pålægges et kapitalkrav.

Kolonner	
060	**KAPITALGRUNDLAGSKRAV** Kapitalkravet for en relevant position i henhold til tredje del, afsnit IV, kapitel 4, i CRR.
070	**SAMLET RISIKOEKSPONERING** Artikel 92, stk. 4, litra b), i CRR. Resultatet af multiplikationen af kapitalgrundlagskravet * 12,5.

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

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

5.7.1. Generelle bemærkninger

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

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

5.7.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
030-040	**VaR** Det maksimale potentielle tab, der kan opstå som følge af en prisændring med en given sandsynlighed inden for en angivet tidshorisont.
030	**Multiplikationsfaktor (mc) x Gennemsnit af VaR for de foregående 60 arbejdsdage (VaRavg)** Artikel 364, stk. 1, litra a), nr. ii), og artikel 365, stk. 1, i CRR.
040	**Den foregående dags VaR (VaRt-1)** Artikel 364, stk. 1, litra a), nr. i), og artikel 365, stk. 1, i CRR.
050-060	**VaR i stresssituationer** Det maksimale potentielle tab, der kan opstå som følge af en prisændring med en given sandsynlighed inden for en angivet tidshorisont, hvor input kalibreres efter historiske data fra en sammenhængende 12-månedersperiode med signifikant finansiel stress, som er relevant for instituttets portefølje.
050	**Multiplikationsfaktor (ms) x Gennemsnit for de foregående 60 arbejdsdage (SVaRavg)** Artikel 364, stk. 1, litra b), nr. ii), og artikel 365, stk. 1, i CRR.
060	**Den seneste tilgængelige (SVaRt-1)** Artikel 364, stk. 1, litra b), nr. i), og artikel 365, stk. 1, i CRR.
070-080	**KAPITALKRAV FOR FORØGET MISLIGHOLDELSES- OG MIGRERINGSRISIKO** Det maksimale potentielle tab, der kan opstå som følge af en prisændring knyttet til misligholdelses- og migreringsrisici beregnet i overensstemmelse med artikel 364, stk. 2, litra b), i CRR sammenholdt med samme forordnings tredje del, afsnit IV, kapitel 5, afdeling 4.
070	**Gennemsnittet af tallet over 12 uger** Artikel 364, stk. 2, litra b), nr. ii), i CRR sammenholdt med samme forordnings tredje del, afsnit IV, kapitel 5, afdeling 4.
080	**Seneste tal** Artikel 364, stk. 2, litra b), nr. i), i CRR sammenholdt med samme forordnings tredje del, afsnit IV, kapitel 5, afdeling 4.
090-110	**ALLE PRISRISICI, KAPITALKRAV FOR CTP**
090	**BUNDVÆRDI** Artikel 364, stk. 3, litra c), i CRR. = 8 % af det kapitalgrundlagskrav, der beregnes i overensstemmelse med artikel 338, stk. 1, i CRR for alle positioner i kapitalkravet »alle prisrisici«.
100-110	**GENNEMSNITTET OVER 12 UGER OG SENESTE TAL** Artikel 364, stk. 3, litra b).
110	**SENESTE TAL** Artikel 364, stk. 3, litra a).

Kolonner	
120	**KAPITALGRUNDLAGSKRAV** Omhandlet i artikel 364 i CRR for alle risikofaktorer under hensyntagen til evt. korrelationsvirkninger plus forøget misligholdelses- og migreringsrisiko og alle prisrisici for korrelationshandelsporteføljen, men eksklusive securitiseringskapitalkravet for securitiserings- og »nth to default«-kreditderivater i henhold til artikel 364, stk. 2, i CRR.
130	**SAMLET RISIKOEKSPONERING** Artikel 92, stk. 4, litra b), i CRR. Resultatet af multiplikationen af kapitalgrundlagskravet * 12,5.
140	**Antal overskridelser for de seneste 250 arbejdsdage** Artikel 366 i CRR. Antallet af overskridelser, på grundlag af hvilke plusfaktoren bestemmes.
150-160	**VaR-multiplikationsfaktor (mc) og SVaR-multiplikationsfaktor (ms)** Artikel 366 i CRR.
170-180	**ANTAGET KAPITALKRAV FOR CTP-BUNDVÆRDI — VÆGTEDE LANGE/KORTE NETTOPOSITIONER EFTER LOFT** De beløb, der indberettes, og som udgør grundlaget for beregningen af det mindste kapitalkrav for alle prisrisici, jf. artikel 364, stk. 3, litra c), i CRR, tager højde for skønnet i artikel 335 i CRR, der giver et institut mulighed for at begrænse vægten og nettopositionen til det højest mulige tab forbundet med misligholdelsesrisikoen.

Rækker	
010	**SAMLEDE POSITIONER** Svarer til den del af positions-, valuta- og råvarerisiko, der er omhandlet i artikel 363, stk. 1, i CRR kædet sammen med risikofaktorerne i artikel 367, stk. 2, i CRR. Med hensyn til kolonne 030 til 060 (VaR og Stress-VAR) er tallene i totalrækken ikke lig med opdelingen af tal for VaR/Stress-VaR i forbindelse med de relevante risikokomponenter. Opdelingen er derfor anført i memorandumposter.
020	**HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER** Svarer til den del af positionsrisiko, der er omhandlet i artikel 363, stk. 1, i CRR kædet sammen med renterisikofaktorerne i artikel 367, stk. 2, i CRR.
030	**HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER (TDI) — GENEREL RISIKO** Generel risiko defineret i artikel 362 i CRR.
040	**HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER (TDI) — SPECIFIK RISIKO** Specifik risiko defineret i artikel 362 i CRR.
050	**AKTIER** Svarer til den del af positionsrisiko, der er omhandlet i artikel 363, stk. 1, i CRR, kædet sammen med aktierisikofaktorerne i artikel 367, stk. 2, i CRR.
060	**AKTIER — GENEREL RISIKO** Generel risiko defineret i artikel 362 i CRR.

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

5.8. C 25.00 — KREDITVÆRDIJUSTERINGSRISIKO (CVA)

5.8.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
010	**Eksponeringsværdi** Artikel 271 i CRR, jf. artikel 382, i CRR. Samlet EAD fra alle transaktioner underlagt kreditværdijusteringskrav.
020	**Heraf: OTC-derivater** Artikel 271 i CRR, jf. artikel 382, stk. 1, i CRR. Den del af den samlede eksponering mod modpartsrisiko, der alene kan henføres til OTC-derivater. Oplysningen skal ikke indberettes af IMM-institutter, der besidder OTC-derivater og værdipapirfinansieringstransaktioner i samme nettinggruppe.
030	**Heraf: Værdipapirfinansieringstransaktioner** Artikel 271 i CRR, jf. artikel 382, stk. 2, i CRR. Den del af den samlede eksponering mod modpartsrisiko, der alene kan henføres til værdipapirfinansieringstransaktioner. Oplysningen skal ikke indberettes af IMM-institutter, der besidder OTC-derivater og værdipapirfinansieringstransaktioner i samme nettinggruppe.
040	**MULTIPLIKATIONSFAKTOR (mc) x GENNEMSNIT FOR DE FOREGÅENDE 60 ARBEJDSDAGE (VaRavg)** Artikel 383 i CRR, jf. artikel 363, stk. 1, litra d), i CRR. VaR-beregning baseret på interne modeller for markedsrisiko.
050	**DEN FOREGÅENDE DAGS VaR (VaRt-1)** Se instrukser til kolonne 040.
060	**MULTIPLIKATIONSFAKTOR (ms) x GENNEMSNIT FOR DE FOREGÅENDE 60 ARBEJDSDAGE (sVaRavg)** Se instrukser til kolonne 040.

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

Rækker	
010	**Samlet kreditværdijusteringsrisiko** Summen af række 020-040, for så vidt det er relevant.
020	**Opgjort efter den avancerede metode** Kreditværdijusteringsrisiko opgjort efter den avancerede metode omhandlet i artikel 383 i CRR.
030	**Opgjort efter standardmetoden** Kreditværdijusteringsrisiko opgjort efter standardmetoden omhandlet i artikel 384 i CRR.
040	**Baseret på OEM** Beløb underlagt anvendelsen af artikel 385 i CRR.

6. FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE (PRUVAL)

6.1. C 32.01 — FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE: AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI (PRUVAL 1)

6.1.1. Generelle bemærkninger

154a. Dette skema skal udfyldes af alle institutter, uanset om de har indført den forenklede metode til fastsættelse af yderligere værdiansættelsesjusteringer (AVA'er) eller ej. Det drejer sig om den absolutte værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, der anvendes til at bestemme, om betingelserne i artikel 4 i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse for at kunne anvende den forenklede metode til fastsættelse af AVA'er er opfyldt.

154b. I forbindelse med institutter, der anvender den forenklede metode, angiver dette skema den samlede AVA, der skal fratrækkes kapitalgrundlaget i henhold til artikel 34 og 105 i CRR, jf. artikel 5 i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, der skal indberettes i række 290 i C 01.00.

6.1.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

	Kolonner
0010	**AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI** Absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, som anført i institutternes regnskaber efter de gældende regnskabsregler, jf. artikel 4, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, før ethvert fradrag i henhold til artikel 4, stk. 2, foretages.
0020	**HERAF: handelsbeholdning** Absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, som indberettet i 010, svarende til positioner i handelsbeholdningen.
0030-0070	**AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI, DER IKKE MEDTAGES PÅ GRUND AF DELVIS PÅVIRKNING AF EGENTLIG KERNEKAPITAL** Absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, der ikke medtages i henhold til artikel 4, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse.
0030	**Med fuldkommen match** Modsvarende aktiver og passiver til dagsværdi med fuldkommen match, der ikke medtages i henhold til artikel 4, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse.
0040	**Regnskabsmæssig sikring** For positioner, der er omfattet af regnskabsmæssig sikring efter de gældende regnskabsregler, den absolutte værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, der ikke medtages, i forhold til den relevante værdiansættelsesændrings påvirkning af den egentlige kernekapital, jf. artikel 4, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse.
0050	**Filtre** Absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, der ikke medtages i henhold til artikel 4, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse på grund af de filtre, der er omhandlet i artikel 467 og 468 i CRR.
0060	**Andre** Alle andre positioner, der ikke medtages i henhold til artikel 4, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, da justeringer af deres regnskabsmæssige værdi kun delvist påvirker den egentlige kernekapital. Denne række skal kun udfyldes i sjældne tilfælde, hvor elementer, der ikke medtages i henhold til artikel 4, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, ikke kan henføres til kolonne 0030, 0040 eller 0050 i dette skema.

Kolonner	
0070	**Bemærkning til andre** De væsentligste årsager til, at de i kolonne 0060 indberettede positioner ikke medtages.
0080	**Aktiver og passiver til dagsværdi, der medtages i tærsklen i artikel 4, stk. 1** Absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, der faktisk medtages i tærskelberegningen i overensstemmelse med artikel 4, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse.
0090	**HERAF: handelsbeholdning** Absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, som indberettet i kolonne 0080, svarende til positioner i handelsbeholdningen.

Rækker	
0010-0210	Definitionerne for disse kategorier svarer til definitionerne for de tilsvarende rækker i FINREP-skema 1.1 og 1.2.
0010	1 **SAMLEDE AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI** Summen af aktiver og passiver til dagsværdi indberettet i række 20-210.
0020	1.1. **SAMLEDE AKTIVER TIL DAGSVÆRDI** Summen af aktiver til dagsværdi indberettet i række 0030-0140. Relevante celler i række 0030-0130 skal indberettes som for FINREP-skema F 01.01 i bilag III og IV til denne forordning afhængigt af instituttets relevante standarder: — IFRS som godkendt af Unionen ved anvendelsen af forordning (EU) nr. 1606/2002 (»EU IFRS«) — nationale regnskabsstandarder, der er i overensstemmelse med EU IFRS (»IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper«) eller — nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på direktiv 86/635/EF, BAD-direktivet (FINREP »nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD«).
0030	1.1.1. **FINANSIELLE AKTIVER, SOM BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE** IFRS 9. Appendiks A. De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 050 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne forordning.
0040	1.1.2. **FINANSIELLE AKTIVER I HANDELSBEHOLDNINGEN** BAD, artikel 32-33; Bilag V. Del 1.17. De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 091 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne forordning.
0050	1.1.3. **FINANSIELLE AKTIVER, UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN, SOM SKAL MÅLES TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET** IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4. De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 096 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne forordning.

Rækker	
0060	1.1.4. **FINANSIELLE AKTIVER KLASSIFICERET TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET** IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5; Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), og artikel 8, stk. 6. De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 100 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne forordning.
0070	1.1.5. **FINANSIELLE AKTIVER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST** IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A. De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 141 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne forordning.
0080	1.1.6 **FINANSIELLE AKTIVER, BORTSET FRA DERIVATER, UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN, MÅLT TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET** BAD, artikel 36, stk. 2. De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 171 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne forordning.
0090	1.1.7. **FINANSIELLE AKTIVER, BORTSET FRA DERIVATER, UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN, MÅLT TIL DAGSVÆRDI I EGENKAPITALEN** Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), og artikel 8, stk. 8. De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 175 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne forordning.
0100	1.1.8. **ANDRE FINANSIELLE AKTIVER, BORTSET FRA DERIVATER, UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN** BAD, artikel 37; Regnskabsdirektiv, artikel 12, stk. 7; Bilag V. Del 1.20. De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 234 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne forordning.
0110	1.1.9. **DERIVATER — REGNSKABSMÆSSIG SIKRING** IFRS 9.6.2.1; Bilag V. Del 1.22; Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), og artikel 8, stk.6 og 8; IAS 39.9; Bilag V. Del 1.22. De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 240 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne forordning.
0120	1.1.10. **ÆNDRING I DAGSVÆRDIEN AF SIKREDE POSTER VED PORTEFØLJESIKRING AF RENTERISIKO** IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8; Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 5 og 6. De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 250 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne forordning.
0130	1.1.11. **KAPITALANDELE I DATTERSELSKABER, JOINT VENTURES OG ASSOCIEREDE SELSKABER** IAS 1.54(e); Bilag V. Del 1.21, Del 2.4; BAD, artikel 4. Aktiver (7)-(8); Regnskabsdirektiv, artikel 2, nr. 2). De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 260 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne forordning.

Rækker	
0140	1.1.12. (-) **HAIRCUTS FOR AKTIVER I HANDELSBEHOLDNINGEN TIL DAGSVÆRDI** Bilag V. Del 1.29. De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 375 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne forordning.
0150	1.2. **SAMLEDE PASSIVER TIL DAGSVÆRDI** Summen af passiver til dagsværdi indberettet i række 0160-0210. Relevante celler i række 0150-0190 skal indberettes som for FINREP-skema F 01.02 i bilag III og IV til denne forordning afhængigt af instituttets relevante standarder: — IFRS som godkendt af Unionen ved anvendelsen af forordning (EU) nr. 1606/2002 (»EU IFRS«) — nationale regnskabsstandarder, der er i overensstemmelse med EU IFRS (»IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper«) — eller nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på direktiv 86/635/EF, BAD-direktivet (FINREP »nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD«).
0160	1.2.1. **FINANSIELLE PASSIVER, SOM BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE** IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6. De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 010 i skema F 01.02 i bilag III og IV til denne forordning.
0170	1.2.2. **FINANSIELLE PASSIVER I HANDELSBEHOLDNINGEN** Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), og artikel 8, stk. 3 og stk. 6. De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 061 i skema F 01.02 i bilag III og IV til denne forordning.
0180	1.2.3. **FINANSIELLE PASSIVER KLASSIFICERET TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET** IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2; Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), og artikel 8, stk. 6. IAS 39.9. De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 070 i skema F 01.02 i bilag III og IV til denne forordning.
0190	1.2.4. **DERIVATER — REGNSKABSMÆSSIG SIKRING** IFRS 9.6.2.1; Bilag V. Del 1.26; Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), artikel 8, stk. 6, og artikel 8, stk. 8, litra a). De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 150 i skema F 01.02 i bilag III og IV til denne forordning.
0200	1.2.5. **ÆNDRING I DAGSVÆRDIEN AF SIKREDE POSTER VED PORTEFØLJESIKRING AF RENTERISIKO** IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8; Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 5 og 6; Bilag V. Del 2.8. De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 160 i skema F 01.02 i bilag III og IV til denne forordning.
0210	1.2.6. (-) **HAIRCUTS FOR PASSIVER I HANDELSBEHOLDNINGEN TIL DAGSVÆRDI** Bilag V. Del 1.29. De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 295 i skema F 01.02 i bilag III og IV til denne forordning.

6.2. C 32.02 — FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE: KERNEMETODE (PRUVAL 2)

6.2.1. Generelle bemærkninger

154c. Formålet med dette skema er at tilvejebringe oplysninger om sammensætningen af den samlede AVA, der skal fratrækkes kapitalgrundlaget i henhold til artikel 34 og 105 i CRR, sammen med relevante oplysninger om den regnskabsmæssige værdiansættelse af positionerne, der giver anledning til bestemmelsen af AVA'er.

154d. Dette skema skal udfyldes af alle institutter, som:

a) skal anvende kernemetoden, fordi de overskrider den tærskel, der er omhandlet i artikel 4, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, enten på individuelt grundlag eller på konsolideret grundlag som fastsat i artikel 4, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, eller

b) har valgt at anvende kernemetoden, selv om de ikke overskrider tærsklen.

154e. I forbindelse med dette skema defineres »opadrettet usikkerhed« som følger: Som fastsat i artikel 8, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse beregnes AVA'er som forskellen mellem dagsværdien og en forsigtig værdiansættelse, der er fastsat på grundlag af en 90 % sikkerhed om, at institutterne kan trække sig ud af eksponeringen på det punkt eller bedre inden for det notionelle sæt af plausible værdier. Den opadrettede værdi eller »opadrettede usikkerhed« er det modsatte punkt i fordelingen af plausible værdier, for hvilke institutterne kun med 10 % sikkerhed mener, at de kan trække sig ud af positionen på det punkt eller bedre. Den opadrettede usikkerhed beregnes og aggregeres på samme grundlag som den samlede AVA, men hvor der anvendes et sikkerhedsniveau på 10 % i stedet for de 90 %, der anvendes ved bestemmelsen af den samlede AVA.

6.2.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

	Kolonner
0010-0100	**AVA PÅ KATEGORINIVEAU** AVA'erne på kategoriniveau for markedsprisusikkerhed, omkostninger ved at lukke positioner, modelrisiko, koncentrerede positioner, fremtidige administrationsomkostninger, forfald før aftalt tid og operationel risiko beregnes som beskrevet i henholdsvis artikel 9-11 og 14-17 i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. For kategorierne markedsprisusikkerhed, omkostninger ved at lukke positioner og modelrisiko, som er omfattet af diversificeringsfordele som beskrevet i artikel 9, stk. 6, artikel 10, stk. 7, og artikel 11, stk. 7, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, indberettes AVA'erne på kategoriniveau, medmindre andet er angivet, som summen af de individuelle AVA'er før diversificeringsfordel [eftersom diversificeringsfordele, der er beregnet ved anvendelse af metode 1 eller metode 2 i bilaget til delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, indberettes i post 1.1.2, 1.1.2.1 og 1.1.2.2 i skemaet]. For kategorierne markedsprisusikkerhed, omkostninger ved at lukke positioner og modelrisiko, skal beløb, der er beregnet ved anvendelse af den ekspertbaserede metode som fastsat i artikel 9, stk. 5, litra b), artikel 10, stk. 6, litra b), og artikel 11, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, indberettes særskilt i kolonne 0020, 0040 og 0060.
0010	**MARKEDSPRISUSIKKERHED** Artikel 105, stk. 10, i CRR. AVA'er for markedsprisusikkerhed beregnet i overensstemmelse med artikel 9 i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse.
0020	**HERAF: BEREGNET VED DEN EKSPERTBASEREDE METODE** AVA'er for markedsprisusikkerhed beregnet i overensstemmelse med artikel 9, stk. 5, litra b), i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse.
0030	**OMKOSTNINGER VED AT LUKKE POSITIONER** Artikel 105, stk. 10, i CRR. AVA'er for omkostninger ved at lukke positioner beregnet i overensstemmelse med artikel 10 i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse.

	Kolonner
0040	**HERAF: BEREGNET VED DEN EKSPERTBASEREDE METODE** AVA'er for omkostninger ved at lukke positioner beregnet i overensstemmelse med artikel 10, stk. 6, litra b), i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse.
0050	**MODELRISIKO** Artikel 105, stk. 10, i CRR. AVA'er for modelrisiko beregnet i overensstemmelse med artikel 11 i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse.
0060	**HERAF: BEREGNET VED DEN EKSPERTBASEREDE METODE** AVA'er for modelrisiko beregnet i overensstemmelse med artikel 11, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse.
0070	**KONCENTREREDE POSITIONER** Artikel 105, stk. 11, i CRR. AVA'er for koncentrerede positioner beregnet i overensstemmelse med artikel 14 i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse.
0080	**FREMTIDIGE ADMINISTRATIONSOMKOSTNINGER** Artikel 105, stk. 10, i CRR. AVA'er for fremtidige administrationsomkostninger beregnet i overensstemmelse med artikel 15 i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse.
0090	**FORFALD FØR AFTALT TID** Artikel 105, stk. 10, i CRR. AVA'er for forfald før aftalt tid beregnet i overensstemmelse med artikel 16 i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse.
0100	**OPERATIONEL RISIKO** Artikel 105, stk. 10, i CRR. AVA'er for operationel risiko beregnet i overensstemmelse med artikel 17 i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse.
0110	**SAMLET AVA** Række 0010: Samlet AVA, der skal trækkes fra kapitalgrundlaget i henhold til artikel 34 og 105 i CRR og indberettes i række 290 i C 01.00. Den samlede AVA er summen af række 0030 og 0180. Række 0020: den andel af den samlede AVA indberettet i række 0010, der stammer fra positioner i handelsbeholdningen (absolut værdi). Række 0030-0160: summen af kolonne 0010, 0030, 0050 og 0070-0100. Række 0180-0210: samlet AVA, der stammer fra porteføljer efter den subsidiære metode.
0120	**OPADRETTET USIKKERHED** Artikel 8, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. Den opadrettede usikkerhed beregnes og aggregeres på samme grundlag som den samlede AVA beregnet i kolonne 0110, men hvor der anvendes et sikkerhedsniveau på 10 % i stedet for de 90 %, der anvendes ved bestemmelsen af den samlede AVA.

	Kolonner
0130-0140	**AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI** Absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi svarende til de AVA-værdier, der er indberettet i række 0010-0130 og række 0180. For nogle rækker, især række 0090-0130, skal disse værdier muligvis tilnærmes eller henføres på grundlag af en sagkyndig vurdering. Række 0010: Samlet absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, der medtages i tærskelberegningen i overensstemmelse med artikel 4, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. Heri indgår den absolutte værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, for hvilke AVA'er anses for at have værdien nul i overensstemmelse med artikel 9, stk. 2, artikel 10, stk. 2, eller artikel 10, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, der også indberettes særskilt i række 0070 og 0080. Række 0010 er summen af række 0030 og række 0180. Række 0020: den andel af den samlede absolutte værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, der indberettes i række 0010, og som stammer fra positioner i handelsbeholdningen (absolut værdi). Række 0030: absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi svarende til porteføljerne i henhold til artikel 9-17 i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. Heri indgår den absolutte værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, for hvilke AVA'er anses for at have værdien nul i overensstemmelse med artikel 9, stk. 2, artikel 10, stk. 2, eller artikel 10, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, der også indberettes særskilt i række 0070 og 0080. Række 0030 er summen af række 0090-0130. Række 0050: absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, der indgår i beregningen af AVA'er for ikke optjente kreditspænd. Ved beregningen af denne AVA anses modsvarende aktiver og passiver til dagsværdi med fuldkommen match, der ikke medtages i tærskelberegningen i overensstemmelse med artikel 4, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, muligvis ikke længere for modsvarende med fuldkommen match. Række 0060: absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, der indgår i beregningen af AVA'er for investerings- og finansieringsomkostninger. Ved beregningen af denne AVA anses modsvarende aktiver og passiver til dagsværdi med fuldkommen match, der ikke medtages i tærskelberegningen i overensstemmelse med artikel 4, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, muligvis ikke længere for modsvarende med fuldkommen match. Række 0070: absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi svarende til værdiansættelseseksponeringer, der anses for at have værdien nul, jf. artikel 9, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. Række 0080: absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi svarende til værdiansættelseseksponeringer, der anses for at have værdien nul, jf. artikel 10, stk. 2 eller 3, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. Række 0090-0130: absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, der henføres som anført nedenfor (se tilsvarende instrukser for rækker) i overensstemmelse med følgende risikokategorier: renter, valuta, lån, aktier, råvarer. Heri indgår den absolutte værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, for hvilke AVA'er anses for at have værdien nul i overensstemmelse med artikel 9, stk. 2, artikel 10, stk. 2, eller artikel 10, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, der også indberettes særskilt i række 0070 og 0080. Række 0180: absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi svarende til porteføljerne efter den subsidiære metode.
0130	**AKTIVER TIL DAGSVÆRDI** Absolut værdi af aktiver til dagsværdi svarende til de forskellige rækker som forklaret i instrukserne til kolonne 0130-0140 ovenfor.
0140	**PASSIVER TIL DAGSVÆRDI** Absolut værdi af passiver til dagsværdi svarende til de forskellige rækker som forklaret i instrukserne til kolonne 0130-0140 ovenfor.

	Kolonner
0150	**KVARTAL-TIL-DATO-INDTÆGTER** Kvartal-til-dato-indtægterne siden den seneste indberetningsdato, der kan henføres til de aktiver og passiver til dagsværdi, der svarer til de forskellige rækker som forklaret i instrukserne til kolonne 0130-0140 ovenfor, henført eller tilnærmet på grundlag af sagkyndig vurdering, hvis det er relevant.
0160	**IPV-FORSKEL** Summen på tværs af alle positioner og risikofaktorer af ikkejusterede forskelsværdier (IPV-forskel — forskel ved uafhængig kurskontrol) beregnet ved udgangen af den måned, der er nærmest indberetningsdatoen under den uafhængige kurskontrol, der foretages i overensstemmelse med artikel 105, stk. 8, i CRR, med hensyn til de bedste tilgængelige uafhængige data for den relevante position eller risikofaktor. Ikkejusterede forskelsværdier henviser til ikkejusterede forskelle mellem de af handelssystemet genererede værdiansættelser og de værdiansættelser, der vurderes gennem den månedlige IPV. Justerede forskelsværdier i instituttets beholdninger og fortegnelser for den relevante månedsslutdato medtages ikke i beregningen af IPV-forskel.
0170-0250	**DAGSVÆRDIJUSTERINGER** Justeringer, somme tider også kaldet »reserver«, muligvis anvendt i instituttets regnskabsmæssige dagsværdi, som foretages uden for den værdiansættelsesmodel, der anvendes til at generere regnskabsmæssige værdier (undtagen udligning af forskel mellem dagsværdi ved første indregning og transaktionsprisen — dag et-forskel i resultatopgørelsen), og for hvilken det kan fastslås, at den håndterer samme kilde til værdiansættelsesusikkerhed som den relevante AVA. De kunne afspejle risikofaktorer, der ikke opfanges i værdiansættelsesmetoden, som er i form af en risikopræmie eller exitomkostning, og som er i overensstemmelse med definitionen af dagsværdi. De bør ikke desto mindre tages i betragtning af markedsdeltagere ved prisfastsættelse. (IFRS 13.9 og IFRS13.88)
0170	**MARKEDSPRISUSIKKERHED** Justering, der anvendes i instituttets dagsværdi for at afspejle den risikopræmie, der følger af eksistensen af en række af observerede priser for ækvivalente instrumenter eller, hvad angår et markedsparameterinput til en værdiansættelsesmodel, de instrumenter, fra hvilke inputtet er blevet kalibreret, og for hvilken det derfor kan fastslås, at den håndterer samme kilde til værdiansættelsesusikkerhed som AVA'en for markedsprisusikkerhed.
0180	**OMKOSTNINGER VED AT LUKKE POSITIONER** Justering, der anvendes i instituttets dagsværdi for at justere for det forhold, at værdiansættelserne på positionsniveau ikke afspejler en exitpris for positionen eller porteføljen, især hvis sådanne værdiansættelser er kalibreret til en middelkurs, og for hvilken det derfor kan fastslås, at den håndterer samme kilde til værdiansættelsesusikkerhed som AVA'en for omkostninger ved at lukke positioner.
0190	**MODELRISIKO** Justering, der anvendes i instituttets dagsværdi for at afspejle markeds- eller produktfaktorer, der ikke opfanges af den model, der anvendes til at beregne daglige positionsværdier og -risici (»værdiansættelsesmodel«), eller for at afspejle et passende forsigtighedsniveau i lyset af den usikkerhed, der følger af eksistensen af en række alternative gyldige modeller og modelkalibreringer, og for hvilken det derfor kan fastslås, at den håndterer samme kilde til værdiansættelsesusikkerhed som AVA'en for modelrisiko.
0200	**KONCENTREREDE POSITIONER** Justering, der anvendes i instituttets dagsværdi for at afspejle det forhold, at den aggregerede position, som instituttet besidder, er større end den normale handlede volumen eller større end de positionsstørrelser, som danner grundlag for de observerbare priser eller handler, der anvendes til at kalibrere den pris eller de input, der bruges i værdiansættelsesmodellen, og for hvilken det derfor kan fastslås, at den håndterer samme kilde til værdiansættelsesusikkerhed som AVA'en for koncentrerede positioner.

Kolonner	
0210	**IKKE OPTJENTE KREDITSPÆND** Justering, der anvendes i instituttets dagsværdi for at dække forventede tab som følge af en modparts misligholdelse på derivatpositioner (dvs. samlet kreditværdijustering (CVA) på institutniveau).
0220	**INVESTERINGS- OG FINANSIERINGSOMKOSTNINGER** Justering, der anvendes i instituttets dagsværdi for at kompensere, når værdiansættelsesmodellerne ikke fuldt ud afspejler den finansieringsomkostning, som markedsdeltagere ville indregne i exitprisen for en position eller portefølje (dvs. samlet finansieringsværdijustering på institutniveau, hvis et institut beregner en sådan justering eller alternativt en ækvivalent justering).
0230	**FREMTIDIGE ADMINISTRATIONSOMKOSTNINGER** Justering, der anvendes i instituttets dagsværdi for at afspejle administrationsomkostninger, der skyldes porteføljen eller positionen, men som ikke afspejles i værdiansættelsesmodellen eller de priser, der anvendes til at kalibrere input til modellen, og for hvilken det derfor kan fastslås, at den håndterer samme kilde til værdiansættelsesusikkerhed som AVA'en for fremtidige administrationsomkostninger.
0240	**FORFALD FØR AFTALT TID** Justeringer, der anvendes i instituttets dagsværdi for at afspejle forventninger om kontraktbestemt eller ikkekontraktbestemt forfald før tid, der ikke er afspejlet i værdiansættelsesmodellen, og for hvilke det derfor kan fastslås, at de håndterer samme kilde til værdiansættelsesusikkerhed som AVA'en for forfald før aftalt tid.
0250	**OPERATIONEL RISIKO** Justeringer, der anvendes i instituttets dagsværdi for at afspejle den risikopræmie, som markedsdeltagere ville opkræve for at kompensere for operationelle risici som følge af sikring, forvaltning og afvikling af kontrakter i porteføljen, og for hvilke det derfor kan fastslås, at de håndterer samme kilde til værdiansættelsesusikkerhed som AVA'en for operationel risiko.
0260	**DAG 1-FORSKEL I RESULTATOPGØRELSEN** Justeringer for at afspejle tilfælde, hvor værdiansættelsesmodellen plus alle andre relevante dagsværdijusteringer af en position eller portefølje ikke afspejlede den betalte eller modtagne pris ved dagen for første indregning, dvs. udligningen af forskel mellem dagsværdi ved første indregning og transaktionsprisen (IFRS 9.B5.1.2.A).
0270	**BESKRIVELSE** Beskrivelse af de positioner, der behandles i overensstemmelse med artikel 7, stk. 2, litra b), i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, og årsagen til, at det ikke var muligt at anvende samme forordnings artikel 9-17.

Rækker	
0010	1. **SAMLET KERNEMETODE** Artikel 7, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. For hver relevant kategori af AVA'er omhandlet i kolonne 0010-0110, de samlede AVA'er beregnet efter kernemetoden, jf. kapitel 3 i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse vedrørende aktiver og passiver til dagsværdi, der medtages i tærskelberegningen i overensstemmelse med artikel 4, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. Heri indgår de i række 0140 indberettede diversificeringsfordele i overensstemmelse med artikel 9, stk. 6, artikel 10, stk. 7, og artikel 11, stk. 7, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse.

Rækker	
0020	**HERAF: HANDELSBEHOLDNING** Artikel 7, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. For hver relevant kategori af AVA'er omhandlet i kolonne 0010-0110, den andel af de samlede AVA'er, der er indberettet i række 0010, og som hidrører fra positioner i handelsbeholdningen (absolut værdi).
0030	1.1. **PORTEFØLJER EFTER ARTIKEL 9-17 — SAMLET VÆRDI PÅ KATEGORINIVEAU EFTER DIVERSIFICERING** Artikel 7, stk. 2, litra a), i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. For hver relevant kategori af AVA'er omhandlet i kolonne 0010-0110, de samlede AVA'er beregnet i overensstemmelse med artikel 9-17 i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse vedrørende aktiver og passiver til dagsværdi, der medtages i tærskelberegningen i overensstemmelse med artikel 4, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, bortset fra aktiver og passiver til dagsværdi, der er underlagt behandlingen i artikel 7, stk. 2, litra b), i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. Heri indgår de AVA'er, der beregnes i overensstemmelse med artikel 12 og 13 i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, og som indberettes i række 0050 og 0060, og som indgår i AVA'erne for markedsprisusikkerhed, AVA'erne for omkostninger ved at lukke positioner og AVA'erne for modelrisiko, jf. artikel 12, stk. 2, og artikel 13, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. Heri indgår de i række 0140 indberettede diversificeringsfordele i overensstemmelse med artikel 9, stk. 6, artikel 10, stk. 7, og artikel 11, stk. 7, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. Række 0030 forventes derfor at være forskellen mellem række 0040 og 0140.
0040-0130	1.1.1. **SAMLET VÆRDI PÅ KATEGORINIVEAU FØR DIVERSIFICERING** For række 0090-0130 henfører institutterne deres aktiver og passiver til dagsværdi, der medtages i tærskelberegningen i overensstemmelse med artikel 4, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse (i og uden for handelsbeholdningen) i overensstemmelse med følgende risikokategorier: renter, valuta, lån, aktier, råvarer. Med henblik herpå støtter institutterne sig på deres interne risikostyringsstrukturer, og, efter en sammenkobling baseret på sagkyndige vurderinger, henfører de deres forretningsområder eller handelsenheder til den mest relevante risikokategori. AVA'er, dagsværdijusteringer og andre påkrævede oplysninger, der svarer til de henførte forretningsområder eller handelsenheder, henføres derefter til den samme relevante risikokategori for på rækkeniveau for hver risikokategori at give et ensartet overblik over de justeringer, der er foretaget både i tilsynsøjemed og i regnskabsmæssig henseende, samt en indikation af størrelsen af de pågældende positioner (med hensyn til aktiver og passiver til dagsværdi). Når AVA'er eller andre justeringer beregnes på et andet aggregeringsniveau, især på virksomhedsniveau, skal institutterne udarbejde en metode til henførelse af AVA'erne til de relevante positionsgrupper. Henførelsesmetoden skal bevirke, at række 0040 er summen af række 0050-0130 for kolonne 0010-0100. Uanset hvilken metode der anvendes, skal de indberettede oplysninger så vidt muligt være konsekvente på rækkeniveau, da de anførte oplysninger vil blive sammenlignet på dette niveau (AVA-værdier, opadrettet usikkerhed, dagsværdier og potentielle dagsværdijusteringer). Opdelingen i række 0090-0130 omfatter ikke de AVA'er, der beregnes i overensstemmelse med artikel 12 og 13 i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, og som indberettes i række 0050 og 0060, og som indgår i AVA'erne for markedsprisusikkerhed, AVA'erne for omkostninger ved at lukke positioner og AVA'erne for modelrisiko, jf. artikel 12, stk. 2, og artikel 13, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse.

	Rækker
	Diversificeringsfordele indberettes i række 0140 i overensstemmelse med artikel 9, stk. 6, artikel 10, stk. 7, og artikel 11, stk. 7, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse og indgår derfor ikke i række 0040-0130.
0050	**HERAF: AVA FOR IKKE OPTJENTE KREDITSPÆND** Artikel 105, stk. 10, i CRR, artikel 12 i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. samlet AVA, der er beregnet for ikke optjente kreditspænd (»CVA-AVA«), og henførelse deraf til AVA'er for markedsprisusikkerhed, AVA'er for omkostninger ved at lukke positioner eller AVA'er for modelrisiko i henhold til artikel 12 i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. Kolonne 0110: Den samlede AVA anføres kun til orientering, da henførelsen af den til AVA'er for markedsprisusikkerhed, AVA'er for omkostninger ved at lukke positioner eller AVA'er for modelrisiko medfører, at de — når der er taget højde for diversificeringsfordele — medtages i de respektive AVA'er på kategoriniveau. Kolonne 0130 og 0140: absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, der indgår i beregningen af AVA'er for ikke optjente kreditspænd. Ved beregningen af denne AVA anses modsvarende aktiver og passiver til dagsværdi med fuldkommen match, der ikke medtages i tærskelberegningen i overensstemmelse med artikel 4, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, muligvis ikke længere for modsvarende med fuldkommen match.
0060	**HERAF: AVA FOR INVESTERINGS- OG FINANSIERINGSOMKOSTNINGER** Artikel 105, stk. 10, i CRR, artikel 17 i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. samlet AVA, der er beregnet for investerings- og finansieringsomkostninger, og henførelse deraf til AVA'er for markedsprisusikkerhed, AVA'er for omkostninger ved at lukke positioner eller AVA'er for modelrisiko i henhold til artikel 13 i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. Kolonne 0110: Den samlede AVA anføres kun til orientering, da henførelsen af den til AVA'er for markedsprisusikkerhed, AVA'er for omkostninger ved at lukke positioner eller AVA'er for modelrisiko medfører, at de — når der er taget højde for diversificeringsfordele — medtages i de respektive AVA'er på kategoriniveau. Kolonne 0130 og 0140: absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, der indgår i beregningen af AVA'er for investerings- og finansieringsomkostninger. Ved beregningen af denne AVA anses modsvarende aktiver og passiver til dagsværdi med fuldkommen match, der ikke medtages i tærskelberegningen i overensstemmelse med artikel 4, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, muligvis ikke længere for modsvarende med fuldkommen match.
0070	**HERAF: AVA, DER ANSES FOR AT HAVE VÆRDIEN NUL, JF. ARTIKEL 9, STK. 2** absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi svarende til værdiansættelseseksponeringer, der anses for at have værdien nul, jf. artikel 9, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse.
0080	**HERAF: AVA, DER ANSES FOR AT HAVE VÆRDIEN NUL, JF. ARTIKEL 10, STK. 2 OG 3** Absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi svarende til værdiansættelseseksponeringer, der anses for at have værdien nul, jf. artikel 10, stk. 2 eller 3, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse.
0090	1.1.1.1. **RENTER**
0100	1.1.1.2. **VALUTA**
0110	1.1.1.3. **LÅN**

Rækker	
0120	1.1.1.4. **AKTIER**
0130	1.1.1.5. **RÅVARER**
0140	1.1.2. **(-) Diversificeringsfordele** Samlede diversificeringsfordele. Summen af række 0150 og 0160.
0150	1.1.2.1. **(-) Diversificeringsfordel beregnet med metode 1** For de AVA-kategorier, der aggregeres efter metode 1 i overensstemmelse med artikel 9, stk. 6, artikel 10, stk. 7, og artikel 11, stk. 6, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelsen, er dette forskellen mellem summen af de individuelle AVA'er og samlet AVA på kategoriniveau efter justering for aggregering.
0160	1.1.2.2. **(-) Diversificeringsfordel beregnet med metode 2** For de AVA-kategorier, der aggregeres efter metode 2 i overensstemmelse med artikel 9, stk. 6, artikel 10, stk. 7, og artikel 11, stk. 6, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelsen, er dette forskellen mellem summen af de individuelle AVA'er og samlet AVA på kategoriniveau efter justering for aggregering.
0170	1.1.2.2* **Memorandumpost: AVA'er før diversificering reduceret med over 90 % ved diversificering efter metode 2** Udtrykt med de forkortelser, der anvendes i metode 2: summen af FV — PV for alle værdiansættelseseksponeringer, for hvilke APVA < 10 % (FV — PV).
0180	1.2. **Porteføljer beregnet efter den subsidiære metode** Artikel 7, stk. 2, litra b), i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. For porteføljer, der er omfattet af den subsidiære metode i artikel 7, stk. 2, litra b), i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, beregnes den samlede AVA som en sum af række 0190, 0200 og 0210. I kolonne 0130-0260 skal der gives relevante oplysninger om balancen og yderligere kontekstuelle oplysninger. I kolonne 0270 skal der gives en beskrivelse af positionerne og begrundelsen for, at det ikke var muligt at anvende artikel 9-17 i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse.
0190	1.2.1. **Den subsidiære metode; 100 % urealiseret gevinst** Artikel 7, stk. 2, litra b), nr. i), i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse.

Rækker	
0200	1.2.2. **Den subsidiære metode; 10 % fiktiv værdi** Artikel 7, stk. 2, litra b), nr. ii), i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse.
0210	1.2.3. **Den subsidiære metode; 25 % indgåelsesværdi** Artikel 7, stk. 2, litra b), nr. iii), i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse.

6.3. C 32.03 — FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE: AVA FOR MODELRISIKO (PRUVAL 3)

6.3.1. Generelle bemærkninger

154f. Dette skema skal kun udfyldes af institutter, der overskrider den tærskel, der er omhandlet i artikel 4, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse på deres eget niveau. Institutter, der indgår i en koncern, der overskrider tærsklen på konsolideret grundlag, skal kun indberette dette skema, hvis de også overskrider tærsklen på deres niveau.

154g. Dette skema anvendes til at indberette oplysninger om de 20 væsentligste individuelle AVA'er for modelrisiko målt i AVA-værdier, der bidrager til den samlede AVA på kategoriniveau for modelrisiko beregnet i overensstemmelse med artikel 11 i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. Disse oplysninger svarer til de oplysninger, der indberettes i kolonne 0050 i skema C 32.02.

154h. De 20 væsentligste individuelle AVA'er for modelrisiko og tilsvarende produktoplysninger indberettes i aftagende rækkefølge begyndende med de største individuelle AVA'er for modelrisiko.

154i. Produkter, der svarer til disse væsentligste AVA'er for modelrisiko, indberettes ved anvendelse af den produktopgørelse, der kræves i henhold til artikel 19, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse.

154j. Hvis produkterne er tilstrækkeligt ensartede med hensyn til værdiansættelsesmodellen og AVA for modelrisiko, skal de kombineres og vises på én linje med henblik på at maksimere dette skemas dækningsområde hvad angår instituttets samlede AVA på kategoriniveau for modelrisiko.

6.3.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
0005	**PLACERING** Placeringen en ID-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i tabellen. Den skal være i nummerorden (1, 2, 3 osv.), hvor 1 tildeles de højeste individuelle AVA'er for modelrisiko, 2 de næsthøjeste og så videre.
0010	**MODEL** Det interne navn (alfanumerisk), for den model, som instituttet bruger til at identificere modellen.
0020	**RISIKOKATEGORI** Den risikokategori (renter, valuta, lån, aktier, råvarer), som bedst kendetegner det produkt eller den gruppe af produkter, der giver anledning til værdiansættelsesjusteringen af modelrisiko. Institutterne skal indberette følgende koder: IR — renter FX — valuta CR — lån EQ — aktier CO — råvarer.

	Kolonner
0030	**PRODUKT** Internt navn (alfanumerisk) for det produkt eller den gruppe af produkter, jf. den produktopgørelse, der kræves i henhold til artikel 19, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, der værdiansættes ved hjælp af modellen.
0040	**OBSERVERBARHED** Antallet af prisobservationer for produktet eller gruppen af produkter i det sidste tolv måneder, der opfylder et af følgende kriterier: — Prisobservationen er en pris, til hvilken instituttet har gennemført en transaktion. — Det er en verificerbar pris for en faktisk transaktion mellem tredjeparter. — Prisen er indhentet fra et forpligtende tilbud. Institutterne skal indberette en af følgende koder: »ingen«, »1-6«, »6-24«, »24-100«, »100+«.
0050	**AVA FOR MODELRISIKO** Artikel 11, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. Individuel AVA for modelrisiko før diversificeringsfordel, men efter porteføljenetting, hvis relevant.
0060	**HERAF: BRUG AF EKSPERTBASERET METODE** Værdier i kolonne 0050, som er udregnet efter den ekspertbaserede metode som fastsat i artikel 11, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om værdiansættelse.
0070	**HERAF: AGGREGERET VED BRUG AF METODE 2** Værdier i kolonne 0050, som er aggregeret efter metode 2 i bilaget til delegeret forordning (EU) 2016/101 om værdiansættelse. Dette svarer til FV– PV udtrykt med forkortelserne i bilaget.
0080	**AGGREGERET AVA BEREGNET EFTER METODE 2** Bidraget til den samlede AVA på kategoriniveau for modelrisiko, beregnet i overensstemmelse med artikel 11, stk. 7, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, fra individuelle AVA'er for modelrisiko, der aggregeres efter metode 2 i bilaget til delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. Dette svarer til APVA udtrykt med forkortelserne i bilaget.
0090-0100	**AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI** Absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, der værdiansættes ved hjælp af modellen i kolonne 0010, som anført i regnskaberne i overensstemmelse med de gældende regler.
0090	**AKTIVER TIL DAGSVÆRDI** Absolut værdi af aktiver til dagsværdi, der værdiansættes ved hjælp af modellen i kolonne 0010, som anført i regnskaberne i overensstemmelse med de gældende regler.
0100	**PASSIVER TIL DAGSVÆRDI** Absolut værdi af passiver til dagsværdi, der værdiansættes ved hjælp af modellen i kolonne 0010, som anført i regnskaberne i overensstemmelse med de gældende regler.

	Kolonner
0110	**IPV-FORSKEL (OUTPUTTEST)** Summen af ikkejusterede forskelsværdier (»IPV-forskel«) beregnet ved udgangen af den måned, der er nærmest indberetningsdatoen under den uafhængige kurskontrol, der foretages i overensstemmelse med artikel 105, stk. 8, i CRR, med hensyn til de bedste tilgængelige uafhængige data for det tilsvarende produkt eller den tilsvarende gruppe af produkter. Ikkejusterede forskelsværdier henviser til ikkejusterede forskelle mellem de af handelssystemet genererede værdiansættelser og de værdiansættelser, der vurderes gennem den månedlige IPV. Justerede forskelsværdier i instituttets beholdninger og fortegnelser for den relevante månedsslutdato medtages ikke i beregningen af IPV-forskel. Kun resultater, der er kalibreret fra priser på instrumenter, der ville blive sammenkoblet med det samme produkt (test af resultater), medtages her. Resultater af test af input fra markedsdatainput, der testes mod niveauer, der er kalibreret fra forskellige produkter, medtages ikke.
0120	**IPV-DÆKNING (OUTPUTTEST)** Procentdelen af de positioner, der er henført til modellen, vægtet med den AVA for modelrisiko, der dækkes af resultaterne af output-IPV-test i kolonne 0110.
0130-0140	**DAGSVÆRDIJUSTERINGER** Dagsværdijusteringer som defineret i kolonne 0190 og 0240 i skema C 32.02, som er blevet anvendt på de positioner, der er henført til modellen i kolonne 0010.
0150	**DAG 1-FORSKEL I RESULTATOPGØRELSEN** Justeringer som defineret i kolonne 0260 i skema C 32.02, som er blevet anvendt på de positioner, der er henført til modellen i kolonne 0010.

6.4 C 32.04 — FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE: AVA FOR KONCENTREREDE POSITIONER (PRUVAL 4)

6.4.1. Generelle bemærkninger

154k. Dette skema skal kun udfyldes af institutter, der overskrider den tærskel, der er omhandlet i artikel 4, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse på deres eget niveau. Institutter, der indgår i en koncern, der overskrider tærsklen på konsolideret grundlag, skal kun indberette dette skema, hvis de også overskrider tærsklen på deres eget niveau.

154l. Dette skema anvendes til at indberette oplysninger om de 20 væsentligste individuelle AVA'er for koncentrerede positioner målt i AVA-beløb, der bidrager til den samlede AVA på kategoriniveau for koncentrerede positioner beregnet i overensstemmelse med artikel 14 i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. Disse oplysninger skal svare til de oplysninger, der indberettes i kolonne 0070 i skema C 32.02.

154m. De 20 AVA'er for koncentrerede positioner og tilsvarende produktoplysninger indberettes i aftagende rækkefølge begyndende med de største individuelle AVA'er for koncentrerede positioner.

154n. Produkter, der svarer til disse væsentligste AVA'er for koncentrerede positioner, indberettes ved anvendelse af den produktopgørelse, der kræves i henhold til artikel 19, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse.

154o. Positioner, der er ensartede med hensyn til AVA-beregningsmetoden, aggregeres, hvor det er muligt, for at maksimere dette skemas dækningsområde.

6.4.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

	Kolonner
0005	**PLACERING** Placeringen en ID-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i tabellen. Den skal være i nummerorden (1, 2, 3 osv.), hvor 1 tildeles de højeste AVA'er for koncentrerede positioner, 2 de næsthøjeste og så videre.
0010	**RISIKOKATEGORI** Den risikokategori (renter, valuta, lån, aktier, råvarer), som bedst kendetegner positionen. Institutterne skal indberette følgende koder: IR — renter FX — valuta CR — lån EQ — aktier CO — råvarer.
0020	**PRODUKT** Internt navn for det produkt eller den gruppe af produkter, jf. den produktopgørelse, der kræves i henhold til artikel 19, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse.
0030	**UNDERLIGGENDE INSTRUMENT(ER)** Internt navn for det underliggende instrument eller de underliggende instrumenter i tilfælde af derivater eller på instrumenterne i tilfælde af instrumenter, der ikke er derivater.
0040	**KONCENTRERET POSITIONSSTØRRELSE** Størrelse af den individuelle koncentrerede værdiansættelsesposition identificeret i overensstemmelse med artikel 14, stk. 1, litra a), i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, udtrykt i den i kolonne 0050 beskrevne enhed.
0050	**MÅLEENHED** Måleenhed, der anvendes internt som led i identificeringen af den koncentrerede værdiansættelsesposition med henblik på at beregne den i kolonne 0040 omhandlede positionsstørrelse. I tilfælde af positioner i obligationer eller kapitalandele indberettes den enhed, der anvendes i forbindelse med intern risikostyring, såsom »antal obligationer«, antal andele eller »markedsværdi«. I tilfælde af positioner i derivater indberettes den enhed, der anvendes i forbindelse med intern risikostyring, såsom »PV01; EUR pr. 1 basispoint ved parallelforskydning af afkastkurven«.
0060	**MARKEDSVÆRDI** Positionens markedsværdi.
0070	**FORSIGTIGT ANSAT EXITPERIODE** Forsigtigt ansat exitperiode i antal dage, anslået i henhold til artikel 14, stk. 1, litra b) i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse.
0080	**AVA FOR KONCENTREREDE POSITIONER** AVA for koncentrerede positioner beregnet i overensstemmelse med artikel 14, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse for den pågældende individuelle koncentrerede værdiansættelsesposition.

	Kolonner
0090	**DAGSVÆRDIJUSTERING FOR KONCENTRERET POSITION** Dagsværdijusteringer, der er foretaget for at afspejle det forhold, at den aggregerede position, som instituttet besidder, er større end den normale handlede volumen eller større end positionsstørrelser, og som danner grundlag for de priser eller handler, der anvendes til at kalibrere den pris eller de input, der bruges i værdiansættelsesmodellen. Den indberettede værdi skal svare til den værdi, der er anvendt på den pågældende individuelle koncentrerede værdiansættelsesposition.
0100	**IPV-FORSKEL** Summen af ikkejusterede forskelsværdier (»IPV-forskel«) beregnet ved udgangen af den måned, der er nærmest indberetningsdatoen under den uafhængige kurskontrol, der foretages i overensstemmelse med artikel 105, stk. 8, i CRR, med hensyn til de bedste tilgængelige uafhængige data for den pågældende individuelle koncentrerede værdiansættelsesposition. Ikkejusterede forskelsværdier henviser til ikkejusterede forskelle mellem de af handelssystemet genererede værdiansættelser og de værdiansættelser, der vurderes gennem den månedlige IPV. Justerede forskelsværdier i instituttets beholdninger og fortegnelser for den relevante månedsslutdato medtages ikke i beregningen af IPV-forskel.

7. C 33.00 — EKSPONERINGER MOD OFFENTLIG FORVALTNING OG SERVICE (GOV)

7.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER

155. De oplysninger, der skal indsættes i skema C 33.00, skal dække alle eksponeringer mod »Offentlig forvaltning og service« som defineret i punkt 42, litra b), i bilag V.

156. Eksponeringer mod »Offentlig forvaltning og service« medtages i forskellige eksponeringsklasser, jf. artikel 112 og 147 i CRR, som beskrevet i instrukserne til skema C 07.00, C 08.01 og C 08.02.

157. Tabel 2 (standardmetoden) og tabel 3 (IRB-metoden), som findes i del 3 i bilag 5, skal følges, når eksponeringsklasser, der anvendes ved beregningen af kapitalkrav i overensstemmelse med CRR, og modpartssektoren »Offentlig forvaltning og service« sammenstilles.

158. Oplysninger skal indberettes for samlede aggregerede eksponeringer (dvs. summen af alle lande, hvor banken har eksponeringer over for stater) og for hvert land på grundlag af modpartens hjemsted med udgangspunkt i den umiddelbare låntager.

159. Eksponeringer henføres til eksponeringsklasser eller jurisdiktioner uden hensyntagen til kreditrisikoreduktionsteknikker og især uden hensyntagen til substitutionsvirkninger. I beregningen af eksponeringsværdier og risikovægtede eksponeringer for hver eksponeringsklasse og hver jurisdiktion indgår virkningen af kreditrisikoreduktionsteknikker, herunder substitutionsvirkninger, dog.

160. Indberetningen af oplysninger om eksponeringer mod »Offentlig forvaltning og service« efter den jurisdiktion, som er den umiddelbare modparts hjemsted, bortset fra det indberettende instituts nationale jurisdiktion, er underlagt tærsklerne i forordningens artikel 5, litra b), nr. 3).

7.2. OMFANGET AF SKEMAET OM EKSPONERINGER MOD »OFFENTLIG FORVALTNING OG SERVICE«

161. Omfanget af GOV-skemaet dækker balanceførte og ikkebalanceførte eksponeringer samt direkte derivateksponeringer mod »Offentlig forvaltning og service« i handelsbeholdningen og anlægsbeholdningen. Endvidere kræves også en memorandumpost om indirekte eksponeringer i form af kreditderivater, der er solgt på grundlag af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service.

162. En eksponering er en direkte eksponering, når den umiddelbare modpart er en enhed, der er omfattet af definitionen af »Offentlig forvaltning og service«.

163. Skemaet er inddelt i to afsnit. Det første er baseret på en opdeling af eksponeringer efter risiko, lovgivningsmæssig fremgangsmåde og eksponeringsklasse, mens det andet er baseret på en opdeling efter restløbetid.

7.3. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER

Kolonner	Instrukser
010-260	**DIREKTE EKSPONERINGER**
010-140	**BALANCEFØRTE EKSPONERINGER**
010	**Regnskabsmæssig bruttoværdi i alt af finansielle aktiver, bortset fra derivater** Den samlede sum af den regnskabsmæssige bruttoværdi, som bestemt i overensstemmelse med punkt 34 i del 1 i bilag V, af finansielle aktiver, bortset fra derivater, mod offentlig forvaltning og service, for alle porteføljeregnskaber under IFRS eller nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper GAAP baseret på direktiv 86/635/EØF (BAD-direktivet), defineret i punkt 15-22 i del 1 i bilag V og opført i kolonne 030-120. Justeringer som følge af forsigtighedsbaseret værdiansættelse reducerer ikke den regnskabsmæssige bruttoværdi af eksponeringer i og uden for handelsbeholdningen målt til dagsværdi.
020	**Regnskabsmæssig værdi i alt af finansielle aktiver (fratrukket korte positioner)** Den samlede sum af den regnskabsmæssige værdi, i overensstemmelse med punkt 27 i del 1 i bilag V, af finansielle aktiver, bortset fra derivater, mod Offentlig forvaltning og service, for alle porteføljeregnskaber under IFRS eller nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper GAAP BAD-direktivet, defineret i punkt 15-22 i del 1 i bilag V og opført i kolonne 030-120, fratrukket korte positioner. Når instituttet har en kort position, for den samme restløbetid og for den samme umiddelbare modpart, der er denomineret i den samme valuta, modregnes den regnskabsmæssige værdi af den korte position mod den regnskabsmæssige værdi af den direkte position. Denne nettoværdi betragtes som nul, når den er negativ. Summen af kolonne 030-120 minus kolonne 130 indberettes. Hvis værdien er lavere end nul, skal den indberettede værdi være nul.
030-120	**FINANSIELLE AKTIVER, BORTSET FRA DERIVATER, EFTER PORTEFØLJEREGNSKABER** Den samlede sum af den regnskabsmæssige værdi af finansielle aktiver, som ikke er derivater, som defineret ovenfor, mod offentlig forvaltning og service efter porteføljeregnskab i henhold til de gældende regnskabsregler.
030	**Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje** IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9 Appendiks A.
040	**Finansielle aktiver i handelsbeholdningen** BAD, artikel 32-33; Bilag V. Del 1.16; Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a). Indberettes kun af institutter efter nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper (GAAP).
050	**Finansielle aktiver, uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet** IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4.
060	**Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet** IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5 og Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1), litra a), nr. 6).
070	**Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet** BAD, artikel 36, stk. 2; Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a). Indberettes kun af institutter efter nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper (GAAP).
080	**Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst** IFRS 7.8(d); IFRS 9.4.1.2A.

Kolonner	Instrukser
090	**Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen** Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), og artikel 8, stk. 8. Indberettes kun af institutter efter nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper (GAAP).
100	**Finansielle aktiver til amortiseret kostpris** IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2; Bilag V. Del 1.15.
110	**Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode** BAD, artikel 35; Regnskabsdirektiv, artikel 6, stk. 1, nr. i), og artikel 8, stk. 2. Bilag V. Del 1.16. Indberettes kun af institutter efter nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper (GAAP).
120	**Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen** BAD, artikel 37; Regnskabsdirektiv, artikel 12, stk. 7); Bilag V. Del 1.16. Indberettes kun af institutter efter nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper (GAAP).
130	**Korte positioner** Den regnskabsmæssige værdi af korte positioner som defineret i IFRS 9 BA.7(b), når den direkte modpart er en enhed inden for offentlig forvaltning og service, som defineret i punkt 1. Korte positioner opstår, når instituttet sælger værdipapirer, der er erhvervet ved et omvendt repolån eller er lånt i en transaktion med udlån af værdipapirer, hvor den direkte modpart er en enhed inden for offentlig forvaltning og service. Den regnskabsmæssige værdi er dagsværdien af de korte positioner. Korte positioner skal indberettes efter restløbetidsklasse, som defineret i række 170-230, og efter umiddelbar modpart. Korte positioner anvendes derefter til netting med positioner for den samme restløbetid og umiddelbare modpart til beregningen af kolonne 030-120.
140	**Heraf: Korte positioner fra omvendte repolån klassificeret som »besiddes med handel for øje« eller er i handelsbeholdningen** Den regnskabsmæssige værdi af korte positioner som defineret i IFRS 9 BA.7(b), der opstår, når instituttet sælger værdipapirer, der er erhvervet ved et omvendt repolån, hvor den direkte modpart er en enhed inden for offentlig forvaltning og service, og som indgår i porteføljen over finansielle aktiver, som »besiddes med handel for øje« eller er i handelsbeholdningen (kolonne 030 eller 040). Korte positioner, der opstår, når de solgte værdipapirer blev lånt i en transaktion med udlån af værdipapirer, medtages ikke i denne kolonne.
150	**Akkumuleret værdiforringelse** Aggregeret akkumuleret værdiforringelse vedrørende finansielle aktiver, bortset fra derivater, der er indberettet i kolonne 080-120. [Bilag V, del 2, punkt 70 og 71].
160	**Akkumuleret værdiforringelse — heraf: fra finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst eller fra finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen** Aggregeret akkumuleret værdiforringelse vedrørende finansielle aktiver, bortset fra derivater, der er indberettet i kolonne 080 og 090.
170	**Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko** Den aggregerede sum af akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende positioner angivet i kolonne 050, 060, 070, 080 og 090. [Bilag V, del 2, punkt 69].

Kolonner	Instrukser
180	**Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko — heraf: fra finansielle aktiver, uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet, finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet eller fra finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet** Den aggregerede sum af akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende positioner angivet i kolonne 050, 060 og 070.
190	**Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko — heraf: fra finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst eller fra finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen** Den aggregerede sum af akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende positioner angivet i kolonne 080 og 090.
200-230	**DERIVATER** Direkte derivatpositioner skal indberettes i kolonne 200-230. Hvad angår indberetning af derivater, som er genstand for både modpartsrisiko og kapitalkrav vedrørende markedsrisiko, henvises til instrukserne for opdelingen af række.
200-210	**Derivater med positiv dagsværdi** Alle derivater, som har en modpart inden for offentlig forvaltning og service, og som har en positiv dagsværdi for instituttet på indberetningsdatoen, uanset om de anvendes i et sikringsforhold, der kan betegnes som sådan, besiddes med handel for øje eller medregnes i handelsporteføljen under IFRS og nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet. Derivater, der anvendes til økonomisk sikring, skal indberettes, når de medregnes i handelsporteføljen eller i porteføljen »besiddes med handel for øje« (bilag V, del 2, punkt 120, 124, 125 og 137-140).
200	**Derivater med positiv dagsværdi: Regnskabsmæssig værdi** Den regnskabsmæssige værdi af de derivater, der regnes for finansielle aktiver på referencedatoen for indberetning. Ved anvendelse af almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet omfatter derivater, der skal indberettes i disse kolonner, de derivater, der måles til kostpris eller den laveste værdi af kostprisen eller markedsværdien, og som medregnes i handelsporteføljen eller klassificeres som sikringsinstrumenter.
210	**Derivater med positiv dagsværdi: Notionel værdi** Ved anvendelse af IFRS og nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet er dette den nominelle værdi, som defineret i bilag V, del 2, punkt 133-135, af alle derivatkontrakter, der er indgået og endnu ikke afregnet på referencedatoen for indberetning, og hvis modpart er en enhed inden for offentlig forvaltning og service, som defineret ovenfor i punkt 1, når dagsværdien er positiv for instituttet på referencedatoen for indberetning.
220-230	**Derivater med negativ dagsværdi** Alle derivater, som har en modpart inden for offentlig forvaltning og service, og som har en negativ dagsværdi for instituttet på indberetningsdatoen, uanset om de anvendes i et sikringsforhold, der kan betegnes som sådan, besiddes med handel for øje eller medregnes i handelsporteføljen under IFRS og nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet. Derivater, der anvendes til økonomisk sikring, skal indberettes, når de medregnes i handelsporteføljen eller i porteføljen »besiddes med handel for øje« (bilag V, del 2, punkt 120, 124, 125 og 137-140).

Kolonner	Instrukser
220	**Derivater med negativ dagsværdi: Regnskabsmæssig værdi** Den regnskabsmæssige værdi af de derivater, der regnes for finansielle forpligtelser på referencedatoen for indberetning. Ved anvendelse af almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet omfatter derivater, der skal indberettes i disse kolonner, de derivater, der måles til kostpris eller den laveste værdi af kostprisen eller markedsværdien, og som medregnes i handelsporteføljen eller klassificeres som sikringsinstrumenter.
230	**Derivater med negativ dagsværdi: Notionel værdi** Ved anvendelse af IFRS og nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet er dette den nominelle værdi, som defineret i bilag V, del 2, punkt 133-135, af alle derivatkontrakter, der er indgået og endnu ikke afregnet på referencedatoen, og hvis modpart er en enhed inden for offentlig forvaltning og service, som defineret ovenfor i punkt 1, når dagsværdien er negativ for instituttet.
240-260	**IKKEBALANCEFØRTE EKSPONERINGER**
240	**Nominel værdi** Når den direkte modpart for den ikkebalanceførte post er en enhed inden for offentlig forvaltning og service som defineret ovenfor i punkt 1, er dette den nominelle værdi af de forpligtelser og finansielle garantier, der ikke betragtes som derivater i overensstemmelse med IFRS eller nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet (bilag V, del 2, punkt 102-119). I overensstemmelse med bilag V, del 1, punkt 43 og 44, er enheden inden for offentlig forvaltning og service den direkte modpart a) i afgivne finansielle garantier, når den er den direkte modpart i det garanterede gældsinstrument, og b) i afgivne lånetilsagn og andre tilsagn, når den er den modpart, hvis kreditrisiko antages af det indberettende institut.
250	**Hensættelser** BAD artikel 4 Passiver (6)(c), Ikkebalanceførte poster, artikel 27, stk. 11, artikel 28, stk. 8, artikel 33; IFRS 9.4.2.1(c)(ii),(d)(ii), 9.5.5.20;IAS 37, IFRS 4, Bilag V Part 2.11. Hensættelser for alle ikkebalanceførte eksponeringer, uanset hvordan de måles, bortset fra dem, der måles til dagsværdi gennem resultatet i overensstemmelse med IFRS 9. Ved anvendelse af IFRS indberettes værdiforringelsen af et afgivet lånetilsagn i kolonne 150, når instituttet ikke kan identificere de forventede kredittab vedrørende den udnyttede og uudnyttede værdi af gældsinstrumentet. Hvis det kombinerede forventede kredittab for det pågældende finansielle instrument overstiger den regnskabsmæssige bruttoværdi af instrumentets lånekomponent, skal restbeløbet for de forventede kredittab indberettes som en hensættelse i kolonne 250.
260	**Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko** For ikkebalanceførte poster, der måles til dagsværdi gennem resultatet i overensstemmelse med IFRS 9, de akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko (bilag V, del 2, punkt 110).
270-280	**Memorandumpost: Kreditderivater, der er solgt på grundlag af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service** Kreditderivater, der ikke opfylder definitionen af finansielle garantier, som det indberettende institut har indgået med andre modparter end offentlig forvaltning og service, og hvis referenceeksponering er en enhed inden for offentlig forvaltning og service, skal indberettes. Disse kolonner indberettes ikke for eksponeringer, der opdeles efter risiko, lovgivningsmæssig fremgangsmåde og eksponeringsklasse (række 020-160). De eksponeringer, der indberettes i afsnittet, skal ikke tages i betragtning ved beregningen af eksponeringsværdi og risikovægtede eksponeringer (kolonne 290 og 300), der udelukkende er baseret på direkte eksponeringer.

Kolonner	Instrukser
270	**Derivater med positiv dagsværdi — Regnskabsmæssig værdi** Den aggregerede regnskabsmæssige værdi af de indberettede kreditderivater, som er solgt på grundlag af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service, og som har en positiv dagsværdi for instituttet på referencedatoen for indberetning, uden at justeringer som følge af forsigtighedsbaseret værdiansættelse tages i betragtning. For derivater, der er omfattet af IFRS, er den værdi, der skal indberettes, den regnskabsmæssige værdi af de derivater, der er finansielle aktiver på indberetningsdatoen. For derivater, der er omfattet af almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, er den værdi, der skal indberettes i denne kolonne, dagsværdien af de derivater, der har en positiv dagsværdi på referencedatoen for indberetning, uanset hvordan de medregnes.
280	**Derivater med negativ dagsværdi — Regnskabsmæssig værdi** Den aggregerede regnskabsmæssige værdi af de indberettede kreditderivater, som er solgt på grundlag af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service, og som har en negativ dagsværdi for instituttet på referencedatoen for indberetning, uden at justeringer som følge af forsigtighedsbaseret værdiansættelse tages i betragtning. For derivater, der er omfattet af IFRS, er den værdi, der skal indberettes, den regnskabsmæssige værdi af de derivater, der er finansielle forpligtelser på indberetningsdatoen. For derivater, der er omfattet af almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, er den værdi, der skal indberettes i denne kolonne, dagsværdien af de derivater, der har en negativ dagsværdi på referencedatoen for indberetning, uanset hvordan de medregnes.
290	**Eksponeringsværdi** Eksponeringsværdi for eksponeringer, der er omfattet af kreditrisikorammen. For eksponeringer opgjort efter standardmetoden (SA): se artikel 111 i CRR. For eksponeringer opgjort efter IRB-metoden: Se artikel 166 og artikel 230, stk. 1, andet punktum, i CRR. Hvad angår indberetning af derivater, som er genstand for både modpartsrisiko og kapitalkrav vedrørende markedsrisiko, henvises til instrukserne for opdelingen af række.
300	**Risikovægtet eksponering** Beløb for risikovægtede eksponeringer for eksponeringer, der er omfattet af kreditrisikorammen. For eksponeringer opgjort efter standardmetoden (SA): se artikel 113, stk. 1-5, i CRR. For eksponeringer opgjort efter IRB-metoden: se artikel 153, stk. 1 og 3, i CRR. For indberetning af direkte eksponeringer inden for anvendelsesområdet for artikel 271 i CRR, som er omfattet af kapitalgrundlagskrav for både modpartsrisiko og markedsrisiko, henvises til instrukser for opdelingen af rækken.

Rækker	Instrukser
OPDELING AF EKSPONERINGER EFTER LOVGIVNINGSMÆSSIG FREMGANGSMÅDE	
010	**Samlede eksponeringer** Den samlede sum af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service, som defineret i punkt 1.
020-155	**Eksponeringer omfattet af kreditrisikorammen** Den samlede sum af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service, der risikovægtes i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, i CRR. Eksponeringer, der er omfattet af kreditrisikorammen, omfatter eksponeringer både uden for og i handelsbeholdningen, der er underlagt et kapitalkrav for modpartsrisiko.

Rækker	Instrukser
	Direkte eksponeringer inden for anvendelsesområdet for artikel 271 i CRR, som er omfattet af kapitalgrundlagskrav for både modpartsrisiko og markedsrisiko, indberettes både i kreditrisikorækkerne (020-155) og markedsrisikorækken (160): De eksponeringer, der følger af modpartsrisiko, indberettes i kreditrisikorækkerne, mens de eksponeringer, der følger af markedsrisiko, indberettes i markedsrisikorækken.
030	**Standardmetoden** Eksponeringer mod offentlig forvaltning og service, der skal risikovægtes i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2, i CRR, herunder eksponeringer uden for handelsbeholdningen, for hvilke risikovægtningen i overensstemmelse med nævnte kapitel håndterer modpartsrisiko.
040	**Centralregeringer** Eksponeringer mod enheder i offentlig forvaltning og service, der er centralregeringer. Disse eksponeringer henføres til eksponeringsklassen »Centralregeringer eller centralbanker« i overensstemmelse med artikel 112 og 114 i CRR, som fastsat i instrukserne til skema C 07.00, med undtagelse af specifikationerne om omfordelingen af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service til andre eksponeringsklasser som følge af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen, som ikke finder anvendelse.
050	**Regionale eller lokale myndigheder** Eksponeringer mod enheder i offentlig forvaltning og service, der er regionale eller lokale myndigheder. Disse eksponeringer henføres til eksponeringsklassen »Regionale eller lokale myndigheder« i overensstemmelse med artikel 112 og 115 i CRR, som fastsat i instrukserne til skema C 07.00, med undtagelse af specifikationerne om omfordelingen af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service til andre eksponeringsklasser som følge af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen, som ikke finder anvendelse.
060	**Offentlige enheder** Eksponeringer mod enheder i offentlig forvaltning og service, der er offentlige myndigheder. Disse eksponeringer henføres til eksponeringsklassen »Offentlige enheder« i overensstemmelse med artikel 112 og 116 i CRR, som fastsat i instrukserne til skema C 07.00, med undtagelse af specifikationerne om omfordelingen af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service til andre eksponeringsklasser som følge af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen, som ikke finder anvendelse.
070	**Internationale organisationer** Eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service, som er internationale organisationer. Disse eksponeringer henføres til eksponeringsklasserne »Internationale organisationer« i overensstemmelse med artikel 112 og 118 i CRR, som fastsat i instrukserne til skema C 07.00, med undtagelse af specifikationerne om omfordelingen af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service til andre eksponeringsklasser som følge af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen, som ikke finder anvendelse.
075	**Andre eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service omfattet af standardmetoden** Andre eksponeringer mod offentlig forvaltning og service end dem i række 040-070 ovenfor, som henføres til eksponeringsklasser efter standardmetoden i overensstemmelse med artikel 112 i CRR med henblik på at beregne kapitalgrundlagskrav.
080	**IRB-metoden** Eksponeringer mod offentlig forvaltning og service, der skal risikovægtes i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 3, i CRR, herunder eksponeringer uden for handelsbeholdningen, for hvilke risikovægtningen i overensstemmelse med nævnte kapitel håndterer modpartsrisiko.

Rækker	Instrukser
090	**Centralregeringer** Eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service, som er centralregeringer, og som henføres til eksponeringsklassen »Centralregeringer eller centralbanker« i overensstemmelse med artikel 147, stk. 3, litra a), i CRR, som fastsat i instrukserne til skema C 08.01 og C 08.02, med undtagelse af specifikationerne om omfordelingen af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service til andre eksponeringsklasser som følge af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen, som ikke finder anvendelse.
100	**Regionale eller lokale myndigheder [Centralregeringer og centralbanker]** Eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service, som er regionale eller lokale myndigheder, og som henføres til eksponeringsklassen »Centralregeringer eller centralbanker« i overensstemmelse med artikel 147, stk. 3, litra a), i CRR, som fastsat i instrukserne til skema C 08.01 og C 08.02, med undtagelse af specifikationerne om omfordelingen af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service til andre eksponeringsklasser som følge af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen, som ikke finder anvendelse.
110	**Regionale eller lokale myndigheder [Institutter]** Eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service, som er regionale eller lokale myndigheder, og som henføres til eksponeringsklassen »Institutter« i overensstemmelse med artikel 147, stk. 4, litra a), i CRR, som fastsat i instrukserne til skema C 08.01 og C 08.02, med undtagelse af specifikationerne om omfordelingen af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service til andre eksponeringsklasser som følge af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen, som ikke finder anvendelse.
120	**Offentlige enheder [Centralregeringer og centralbanker]** Eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service, som er offentlige enheder i overensstemmelse med artikel 4, nr. 8), i CRR, og som henføres til eksponeringsklassen »Centralregeringer eller centralbanker« i overensstemmelse med artikel 147, stk. 3, litra a), i CRR, som fastsat i instrukserne til skema C 08.01 og C 08.02, med undtagelse af specifikationerne om omfordelingen af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service til andre eksponeringsklasser som følge af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen, som ikke finder anvendelse.
130	**Offentlige enheder [Institutter]** Eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service, som er offentlige enheder i overensstemmelse med artikel 4, nr. 8), i CRR, og som henføres til eksponeringsklassen »Institutter« i overensstemmelse med artikel 147, stk. 4, litra b), i CRR, som fastsat i instrukserne til skema C 08.01 og C 08.02, med undtagelse af specifikationerne om omfordelingen af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service til andre eksponeringsklasser som følge af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen, som ikke finder anvendelse.
140	**Internationale organisationer [Centralregeringer og centralbanker]** Eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service, som er internationale organisationer, og som henføres til eksponeringsklassen »Centralregeringer eller centralbanker« i overensstemmelse med artikel 147, stk. 3, litra c), i CRR, som fastsat i instrukserne til skema C 08.01 og C 08.02, med undtagelse af specifikationerne om omfordelingen af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service til andre eksponeringsklasser som følge af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen, som ikke finder anvendelse.
155	**Andre eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service omfattet af IRB-metoden** Andre eksponeringer mod offentlig forvaltning og service end dem i række 090-140 ovenfor, som henføres til eksponeringsklasser efter IRB-metoden i overensstemmelse med artikel 147 i CRR med henblik på at beregne kapitalgrundlagskrav.

Rækker	Instrukser
160	**Eksponeringer underlagt markedsrisiko** Markedsrisikoeksponeringer dækker positioner, for hvilke kapitalgrundlagskrav beregnes i overensstemmelse med del 3, afsnit IV, i CRR. Direkte eksponeringer inden for anvendelsesområdet for artikel 271 i CRR, som er omfattet af kapitalgrundlagskrav for både modpartsrisiko og markedsrisiko, indberettes både i kreditrisikorækkerne (020-155) og markedsrisikorækken (160): De eksponeringer, der følger af modpartsrisiko, indberettes i kreditrisikorækkerne, mens de eksponeringer, der følger af markedsrisiko, indberettes i markedsrisikorækken.
170-230	**OPDELING AF EKSPONERINGER EFTER RESTLØBETID** Restløbetiden opgøres i antal dage mellem den kontraktlige forfaldsdato og referencedatoen for indberetning for alle positioner. Eksponeringer mod offentlig forvaltning og service opdeles efter restløbetid og henføres til de fastsatte klasser som følger: — [**0 – 3M** [: Under 90 dage — [**3M – 1Å** [: Lig med eller over 90 dage og under 365 dage — [**1Å – 2Å** [: Lig med eller over 365 dage og under 730 dage — [**2Å – 3Å** [: Lig med eller over 730 dage og under 1 095 dage — [**3Å – 5Å** [: Lig med eller over 1 095 dage og under 1 825 dage — [**5Å– 10Å** [: Lig med eller over 1 825 dage og under 3 650 dage — [**10Å — over**: Lig med eller over 3 650 dage«

BILAG III

»BILAG V

INDBERETNING AF FINANSIELLE OPLYSNINGER

Indholdsfortegnelse

GENERELLE INSTRUKSER . . . 337
1. Referencer . . . 337
2. Konventioner . . . 338
3. Konsolidering . . . 340
4. Porteføljeregnskaber for finansielle instrumenter . . . 340
4.1. Finansielle aktiver . . . 340
4.2. Finansielle forpligtelser . . . 341
5. Finansielle instrumenter . . . 342
5.1. Finansielle aktiver . . . 342
5.2. Regnskabsmæssig bruttoværdi . . . 342
5.3. Finansielle forpligtelser . . . 343
6. Opdeling af modparter . . . 343
INSTRUKSER VEDRØRENDE SKEMAER . . . 345
1. Balance . . . 345
1.1. Aktiver (1.1) . . . 345
1.2. Forpligtelser (1.2) . . . 345
1.3. Egenkapital (1.3) . . . 346
2. Resultatopgørelse (2) . . . 347
3. Totalindkomstopgørelse (3) . . . 350
4. Opdeling af finansielle aktiver efter instrument og efter modpartens sektor (4) . . . 351
5. Opdeling af lån og forskud uden for handelsbeholdningen efter produkt (5) . . . 353
6. Opdeling af lån og forskud uden for handelsbeholdningen til ikkefinansielle selskaber efter NACE-koder (6) 354
7. Finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse, og som er misligholdte (7) . . . 354
8. Opdeling af finansielle forpligtelser (8) . . . 355
9. Lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser (9) . . . 355
10. Derivater og regnskabsmæssig sikring (10 og 11) . . . 358
10.1. Klassificering af derivater efter risikotype . . . 358
10.2. Beløb, der skal indberettes for derivater . . . 359
10.3. Derivater klassificeret som »økonomiske sikringer« . . . 360
10.4. Fordeling af derivater efter modpartens sektor . . . 361
10.5. Regnskabsmæssig sikring i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper (11.2) . . . 361
10.6. Værdi, der skal indberettes for sikringsinstrumenter, som ikke er derivater (11.3 og 11.3.1) . . . 361
10.7. Sikrede poster i dagsværdisikringer (11.4) . . . 361

11. Bevægelser i hensættelser til kredittab (12) . . . 362

11.1. Bevægelser i hensættelser til kredittab og værdiforringelse af aktieinstrumenter, i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet (12.0) . . . 362

11.2. Bevægelser i hensættelser til kredittab i henhold til IFRS (12.1) . . . 362

11.3. Overførsler mellem værdiforringelsesfaser (bruttobeløb) (12.2) . . . 364

12. Modtagne sikkerhedsstillelser og garantier (13) . . . 365

12.1. Opdeling af sikkerhedsstillelser og garantier efter lån og forskud, som ikke besiddes med handelshensigt (13.1) . . . 365

12.2. Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse i perioden [som besiddes på indberetningsdatoen] (13.2) . . 365

12.3. Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse [materielle aktiver], akkumuleret (13.3) . . . 365

13. Dagsværdihierarki: Finansielle instrumenter til dagsværdi (14) . . . 365

14. Ophør af indregning og finansielle forpligtelser, der er knyttet til overførte finansielle aktiver (15) . . . 366

15. Opdeling af udvalgte poster i resultatopgørelsen (16) . . . 366

15.1. Renteindtægter og -omkostninger efter instrument og modpartens sektor (16.1) . . . 366

15.2. Gevinster eller tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet, efter instrument (16.2) . . . 367

15.3. Gevinster og tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, finansielle aktiver og finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen efter instrument (16.3) . . . 367

15.4. Gevinster og tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, finansielle aktiver og finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen efter risiko (16.4) . . . 368

15.5. Gevinster eller tab på finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, der skal måles til dagsværdi gennem resultatet, efter instrument (16.4.1) . . . 368

15.6. Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, fordelt på instrument (16.5) . . . 368

15.7. Gevinster eller tab ved regnskabsmæssig sikring (16.6) . . . 369

15.8. Værdiforringelse af ikkefinansielle aktiver (16.7) . . . 369

16. Afstemning mellem bogføring og konsolidering i henhold til CRR (17) . . . 369

17. Misligholdte eksponeringer (18) . . . 369

18. Eksponeringer med henstand (19) . . . 373

19. Geografisk opdeling (20) . . . 376

19.1. Geografisk opdeling efter aktiviteternes placering (20.1-20.3) . . . 376

19.2. Geografisk opdeling efter modpartens hjemsted (20.4-20.7) . . . 376

20. Materielle og immaterielle aktiver: aktiver omfattet af operationel leasing (21) . . . 377

21. Porteføljeadministration, deponeringstjenester og andre serviceydelser (22) . . . 377

21.1. Gebyr- og provisionsindtægter og -omkostninger efter aktivitet (22.1) . . . 377

21.2. Aktiver involveret i de leverede tjenester (22.2) . . . 378

22. Kapitalandele i ukonsoliderede, strukturerede enheder (30) . . . 379

23. Nærtstående parter (31) . . . 379

23.1. Nærtstående parter gæld til og tilgodehavender fra (31.1) . . . 379

23.2. Nærtstående parter omkostninger og indtægter genereret af transaktioner med (31.2) . . . 380

24. Selskabsstruktur (40) . . . 380
24.1. Selskabsstruktur: »enhed-for-enhed« (40.1) . . . 380
24.2. Selskabsstruktur: »instrument-for-instrument« (40.2) . . . 381
25. Dagsværdi (41) . . . 382
25.1. Dagsværdihierarki: finansielle instrumenter til amortiseret kostpris (41.1) . . . 382
25.2. Brug af dagsværdimuligheden (41.2) . . . 382
26. Materielle og immaterielle aktiver: regnskabsmæssig værdi efter målemetoden (42) . . . 382
27. Hensættelser (43) . . . 382
28. Ydelsesbaserede pensionsordninger og personaleydelser (44) . . . 382
28.1. Komponenter af nettoaktiver og -forpligtelser i ydelsesbaserede pensionsordninger (44.1) . . . 382
28.2. Bevægelser i ydelsesbaserede pensionsforpligtelser (44.2) . . . 383
28.3. Memorandumposter [vedrørende personaleomkostninger] (44.3) . . . 383
29. Opdeling af udvalgte poster på resultatopgørelsen (45) . . . 383
29.1. Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, efter porteføljeregnskab (45.1) . . . 383
29.2. Gevinster eller tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver (45.2) . . . 383
29.3. Andre driftsindtægter og -omkostninger (45.3) . . . 383
30. Opgørelse af egenkapitalbevægelser (46) . . . 383
SAMMENSTILLING AF EKSPONERINGSKLASSER OG MODPARTSSEKTORER . . . 384

DEL 1

GENERELLE INSTRUKSER

1. REFERENCER

1. Dette bilag indeholder yderligere instrukser vedrørende skemaerne for finansielle oplysninger (»FINREP«) i bilag III og IV til denne forordning. Dette bilag supplerer instrukserne, der er anført i form af referencer i skemaerne i bilag III og IV.

2. Institutter, der anvender nationale regnskabsstandarder, der er i overensstemmelse med IFRS (»forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper«), skal anvende de fælles instrukser og d IFRS-instrukserne i dette bilag, medmindre andet er anført. Dette berører ikke overensstemmelse mellem de forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper og kravene i BAD-direktivet. Institutter, der anvender nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, der ikke er forenelige med IFRS, eller som endnu ikke er gjort forenelige med kravene i IFRS 9, skal anvende de fælles instrukser og BAD-instrukserne i dette bilag, medmindre andet er anført.

3. De datapunkter, der identificeres i skemaerne, skal udformes i overensstemmelse med reglerne for anerkendelse, udligning og værdiansættelse i de gældende regnskabsregler som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 77), i forordning (EU) nr. 575/2013.

4. Institutter skal kun indsende de dele af skemaerne, der vedrører:

a) aktiver, forpligtelser, egenkapital, indtægter og omkostninger, der anerkendes af instituttet

b) ikkebalanceførte eksponeringer og aktiviteter, som instituttet er involveret i

c) transaktioner gennemført af instituttet

d) valideringsregler, herunder metoder til estimering af hensættelser for kreditrisiko, som instituttet anvender.

5. For så vidt angår bilag III og IV samt dette bilag, gælder følgende forkortelser:

a) »CRR«: forordning (EU) nr. 575/2013

b) »IAS« eller »IFRS«: »internationale regnskabsstandarder« som defineret i artikel 2 i forordning (EU) nr. 1606/2002 ([1]) (IAS-forordningen), som Kommissionen har vedtaget

c) »ECB BSI-forordningen« eller »ECB/2013/33«: Den Europæiske Centralbanks forordning (EF) nr. 1071/2013 ([2])

d) »NACE-forordning«: Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1893/2006 ([3])

e) »NACE-koder«: koder i NACE-forordningen

f) »BAD-direktivet«: Rådets direktiv 86/635/EØF ([4])

g) »Regnskabsdirektivet«: direktiv 2013/34/EU ([5])

h) »nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper«: nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper udviklet under BAD-direktivet

i) »SMV«: mikrovirksomheder og små og mellemstore virksomheder som defineret i Kommissionens henstilling C(2003) 1422 ([6])

j) »ISIN-kode«: internationalt identifikationsnummer for værdipapirer (International Securities Identification Number) bestående af 12 alfanumeriske tegn, som knyttes til et værdipapir, og som entydigt identificerer værdipapiret

k) »LEI-kode«: global ID-kode for juridiske enheder (Legal Entity Identifier), der entydigt identificerer en part i en finansiel transaktion

l) »værdiforringelsesfaser«: kategorier af værdiforringelse som defineret i IFRS 9.5.5. »Fase 1« henviser til værdiforringelse, der måles i overensstemmelse med IFRS 9.5.5.5. »Fase 2« henviser til værdiforringelse, der måles i overensstemmelse med IFRS 9.5.5.3. »Fase 3« henviser til værdiforringelse af værdiforringede aktiver som defineret i appendiks A til IFRS 9.

2. KONVENTIONER

6. For så vidt angår bilag III og IV, betyder et datapunkt, der er farvet gråt, at de pågældende data ikke skal eller kan indberettes. I bilag IV betyder en række eller kolonne, der er farvet sort, at de pågældende datapunkter ikke skal indsendes af institutter, som følger referencerne i den pågældende række eller kolonne.

7. Skemaer i bilag III og IV omfatter implicitte valideringsregler, der er fastlagt i skemaerne via brugen af konventioner.

8. Når der er indsat parenteser i teksten ud for en post i skemaet, skal posten trækkes fra for at få en total. Det betyder ikke, at posten skal indberettes som en negativ værdi.

9. Poster, der skal indberettes som negative værdier, er markeret med »(-)« i begyndelsen af deres tekst, f.eks. »(-) Egne aktier«, i skemaerne.

([1]) 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).

([2]) Den Europæiske Centralbanks forordning (EF) nr. 1071/2013 af 24. september 2013 om den konsoliderede balance i MFI-sektoren (monetære finansielle institutioner) (omarbejdet) (ECB/2013/33) (EUT L 297 af 7.11.2013, s. 1).

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

([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 direktiv 2013/34/EU af 26. juni 2013 om årsregnskaber, konsoliderede regnskaber og tilhørende beretninger for visse virksomhedsformer, om ændring af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2006/43/EF og om ophævelse af Rådets direktiv 78/660/EØF og 83/349/EØF (EUT L 182 af 29.6.2013, s. 19).

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

10. I »datapunktmodellen« (DPM), som omfatter skemaerne til indberetning af finansielle oplysninger i bilag III og IV, har hvert datapunkt (celle) en basispost, som attributten »kredit/debet« tildeles. Denne tildeling sikrer, at alle enheder, der indberetter datapunkter, følger konventionen for fortegn, og viser, hvilken »kredit/debet«-attribut der svarer til hvert datapunkt.

11. Denne konvention er beskrevet skematisk i tabel 1.

Tabel 1

Kredit/debet-konvention, positive og negative fortegn

Element	Långivning/Debet	Saldo/Bevægelseå	Indberettet tal
Aktiver	Debet	Uændret saldo for aktiver	Positivt (»Normalt«, intet fortegn)
		Stigning i aktiver	Positivt (»Normalt«, intet fortegn)
		Negativ saldo for aktiver	Negativt (Minus »-« indsættes)
		Fald i aktiver	Negativt (Minus »-« indsættes)
Omkostninger		Uændret saldo for omkostninger	Positivt (»Normalt«, intet fortegn)
		Stigning i omkostninger	Positivt (»Normalt«, intet fortegn)
		Negativ saldo (herunder tilbageførsler) for omkostninger	Negativt (Minus »-« indsættes)
		Fald i omkostninger	Negativt (Minus »-« indsættes)
Forpligtelser	Långivning	Uændret saldo for forpligtelser	Positivt (»Normalt«, intet fortegn)
		Stigning i forpligtelser	Positivt (»Normalt«, intet fortegn)
		Negativ saldo for forpligtelser	Negativt (Minus »-« indsættes)
		Fald i forpligtelser	Negativt (Minus »-« indsættes)
Aktieeksponeringer		Uændret saldo for egenkapital	Positivt (»Normalt«, intet fortegn)
		Stigning i egenkapital	Positivt (»Normalt«, intet fortegn)
		Negativ saldo for egenkapital	Negativt (Minus »-« indsættes)
		Fald i egenkapital	Negativt (Minus »-« indsættes)
Indtægter		Uændret saldo for indtægter	Positivt (»Normalt«, intet fortegn)
		Stigning i indtægter	Positivt (»Normalt«, intet fortegn)
		Negativ saldo (herunder tilbageførsler) for indtægter	Negativt (Minus »-« indsættes)
		Fald i indtægter	Negativt (Minus »-« indsættes)

3. KONSOLIDERING

12. Medmindre andet er angivet i dette bilag, udarbejdes FINREP-skemaer for konsolideringsreglernes anvendelsesområde i overensstemmelse med første del, afsnit II, kapitel 2, afdeling 2, i CRR. Institutter skal redegøre for deres datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber efter de samme metoder som ved konsolidering:

a) Det kan tillades eller foreskrives, at institutter anvender den indre værdis metode i tilfælde af investeringer i forsikringsselskaber og ikkefinansielle datterselskaber, jf. artikel 18, stk. 5, i CRR.

b) Det kan tillades, at institutter anvender pro rata-konsolidering i forbindelse med finansielle datterselskaber, jf. artikel 18, stk. 2, i CRR.

c) Det foreskrives, at institutter anvender pro rata-konsolidering i forbindelse med investering i joint ventures, jf. artikel 18, stk. 4, i CRR.

4. PORTEFØLJEREGNSKABER FOR FINANSIELLE INSTRUMENTER

13. I bilag III og IV samt nærværende bilag forstås ved »porteføljeregnskaber«: finansielle instrumenter, der er aggregeret ved hjælp af værdiansættelsesregler. Sådanne aggregeringer omfatter ikke kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, udestående fordringer klassificeret som »Kontanter, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud« samt finansielle instrumenter, der er klassificeret som »besiddelse med henblik på salg«, der vises under posterne »Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg« og »Forpligtelser i afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg«.

14. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet skal institutter, der kan eller skal anvende visse værdiansættelsesregler i forbindelse med finansielle instrumenter i overensstemmelse med IFRS, indsende de relevante IFRS-porteføljeregnskaber, for så vidt de anvendes. Når de værdiansættelsesregler for finansielle instrumenter, som institutterne kan eller skal anvende i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, går på værdiansættelsesreglerne i IAS 39, skal institutterne indsende porteføljeregnskaberne, der er baseret på BAD-direktivet, for alle deres finansielle instrumenter, indtil de værdiansættelsesregler, de anvender, går på værdiansættelsesreglerne i IFRS 9.

4.1. **Finansielle aktiver**

15. Følgende porteføljeregnskaber baseret på IFRS anvendes i forbindelse med finansielle aktiver:

a) »Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje«

b) »Finansielle aktiver, uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet«

c) »Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet«

d) »Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst«

e) »Finansielle aktiver til amortiseret kostpris«.

16. Følgende porteføljeregnskaber baseret på nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper anvendes i forbindelse med finansielle aktiver:

a) »Finansielle aktiver i handelsbeholdningen«

b) »Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet«

c) »Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen«

d) »Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode« og

e) »Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen«.

17. »Finansielle aktiver i handelsbeholdningen« har samme betydning som under de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet. Uanset hvilken målemetode der anvendes i overensstemmelse med de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, skal alle derivater med en positiv balance for det indberettende institut, som er klassificeret som regnskabsmæssig sikring i overensstemmelse med denne dels punkt 22, indberettes som finansielle aktiver i handelsbeholdningen. Denne klassificering finder også anvendelse for derivater, der i overensstemmelse med nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet ikke balanceføres, eller for hvilke kun ændringerne i deres dagsværdi balanceføres, eller som anvendes som økonomiske sikringer som defineret i del 2, punkt 137, i dette bilag.

18. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet omfatter »omkostningsbaserede metoder« i forbindelse med aktiver de værdiansættelsesregler, der bruges til at måle gældsinstrumentet til kostpris, plus påløbne renter minus værdiforringelse.

19. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet omfatter »Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode« finansielle instrumenter, der måles med omkostningsbaserede metoder, samt instrumenter, der måles til det laveste beløb af kostprisen eller markedsværdien (»LOCOM«) på periodisk grundlag (moderat LOCOM) uanset den faktiske måling pr. referencedatoen for indberetningen. Aktiver, der måles til moderat LOCOM, er aktiver, for hvilke LOCOM kun anvendes under specifikke omstændigheder. De gældende regnskabsregler fastsætter bestemmelserne for disse omstændigheder, såsom værdiforringelse, et længerevarende fald i dagsværdien sammenlignet med kostprisen eller ændret forvaltningshensigt.

20. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet skal »Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen« omfatte finansielle aktiver, der ikke kan anføres i andre porteføljeregnskaber. Dette porteføljeregnskab omfatter bl.a. finansielle aktiver, der måles til LOCOM på løbende grundlag (»streng LOCOM«). Aktiver, der måles til streng LOCOM, er aktiver, for hvilke de gældende regnskabsregler ente fastsætter bestemmelser for den indledende og efterfølgende måling til LOCOM eller den indledende måling til kostprist og den efterfølgende måling til LOCOM.

21. Uanset målemetoden for kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, der ikke er fuldt konsoliderede eller pro rata-konsoliderede i henhold til den lovbestemte ramme for konsolidering, indberettes de under »Kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber«, bortset fra når de klassificeres som besiddelse med henblik på salg i overensstemmelse med IFRS 5.

22. »Derivatives — Regnskabsmæssig sikring« omfatter derivater med en positiv balance for det indberettende institut, som besiddes med henblik på regnskabsmæssig sikring i henhold til IFRS. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet skal derivater i anlægsbeholdningen kun klassificeres som derivater, der besiddes med henblik på regnskabsmæssig sikring, hvis der findes særlige regnskabsregler for derivater i anlægsbeholdningen i nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, og derivaterne reducerer risikoen ved en anden position i anlægsbeholdningen.

4.2. **Finansielle forpligtelser**

23. Følgende porteføljeregnskaber baseret på IFRS anvendes i forbindelse med finansielle forpligtelser:

    a) »Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje«

    b) »Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet«

    c) »Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris«.

24. Følgende porteføljeregnskaber baseret på nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper anvendes i forbindelse med finansielle forpligtelser:

    a) »Finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen«

    b) »Finansielle forpligtelser, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode«.

25. »Finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen« har samme betydning som under de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet. Uanset hvilken målemetode der anvendes i overensstemmelse med de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, skal alle derivater med en negativ balance for det indberettende institut, som er klassificeret som regnskabsmæssig sikring i overensstemmelse med denne dels punkt 26, indberettes som finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen. Denne klassificering finder også anvendelse for derivater, der i overensstemmelse med nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet ikke balanceføres, eller for hvilke kun ændringerne i deres dagsværdi balanceføres, eller som anvendes som økonomiske sikringer som defineret i del 2, punkt 137, i dette bilag.

26. »Derivatives — Regnskabsmæssig sikring« omfatter derivater med en negativ balance for det indberettende institut, som besiddes med henblik på regnskabsmæssig sikring i henhold til IFRS. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet skal derivater i anlægsbeholdningen kun klassificeres som derivater, der besiddes med henblik på regnskabsmæssig sikring, hvis der findes særlige regnskabsregler for derivater i anlægsbeholdningen i nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, og derivaterne reducerer risikoen ved en anden position i anlægsbeholdningen.

5. FINANSIELLE INSTRUMENTER

27. I bilag III og IV samt nærværende bilag forstås ved »den regnskabsmæssige værdi« den værdi, der skal balanceføres. Den regnskabsmæssige værdi for finansielle instrumenter omfatter påløbne renter. Ved anvendelse af de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet er derivaters regnskabsmæssige værdi enten den regnskabsmæssige værdi i overensstemmelse med nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, inklusive periodeafgrænsningsposter, præmieværdier og hensættelser, hvis det er relevant, eller den er lig med nul, hvis derivater ikke balanceføres.

28. Hvis periodisering og udskydelse vedrørende finansielle instrumenter, inklusive påløbne renter, præmier og nedslag eller transaktionsomkostninger, indregnes i overensstemmelse med de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, indberettes de sammen med instrumentet og ikke som andre aktiver eller forpligtelser.

29. Hvor det er relevant i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, skal »Haircuts for handelspositioner værdiansat til dagsværdi« indberettes. Haircutsene mindsker værdien af aktiver i handelsbeholdningen og øger værdien af forpligtelser i handelsbeholdningen.

5.1. **Finansielle aktiver**

30. Finansielle aktiver fordeles mellem følgende instrumentklasser: »Kontanter«, »Derivater«, »Aktieinstrumenter«, »Gældsbeviser« og »Lån og forskud«.

31. »Gældsbeviser« er gældsinstrumenter, som besiddes af instituttet, og som er udstedt som værdipapirer, der ikke er lån, jf. ECB BSI-forordningen (deri kaldet »gældsværdipapirer«).

32. »Lån og forskud« er gældsinstrumenter, som besiddes af instituttet, og som ikke er værdipapirer; Denne post omfatter »lån« i henhold til ECB BSI-forordningen og forskud, der ikke kan betegnes som »lån« i henhold til nævnte forordning. »Forskud, der ikke er lån« er yderligere beskrevet i punkt 85, litra g), i del 2 i dette bilag.

33. In FINREP skal »gældsinstrumenter« omfatte »gældsbeviser« samt »lån og forskud«.

5.2. **Regnskabsmæssig bruttoværdi**

34. Ved den regnskabsmæssige bruttoværdi af gældsinstrumenter forstås følgende:

a) Ved anvendelse af IFRS og nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet for gældsinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem resultatet, uden at de medregnes i porteføljen »besiddes med handel for øje« eller i handelsporteføljen, afhænger den regnskabsmæssige bruttoværdi af, om de klassificeres som ikkemisligholdte eller misligholdte. For ikkemisligholdte gældsinstrumenter er den regnskabsmæssige bruttoværdi dagsværdien. For misligholdte gældsinstrumenter er den regnskabsmæssige bruttoværdi dagsværdien, efter at eventuelle akkumulerede negative justeringer af dagsværdien på grund af kreditrisiko, som defineret i del 2, punkt 69, i dette bilag, er lagt til. For at måle den regnskabsmæssige bruttoværdi skal værdiansættelsen af gældsinstrumenterne foretages for hvert enkelt finansielt instrument.

b) Ved anvendelse af IFRS er den regnskabsmæssige bruttoværdi for gældsinstrumenter til amortiseret kostpris eller dagsværdi via anden totalindkomst den regnskabsmæssige værdi før justering for hensættelser til tab.

c) Ved anvendelse af nationale almindelig anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet er den regnskabsmæssige bruttoværdi for gældsinstrumenter, der klassificeres som »finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen målt med en omkostningsbaseret metode« lig med den regnskabsmæssige værdi før justering for specifikke hensættelser for kreditrisiko. Den regnskabsmæssige bruttoværdi af ikkeværdiforringede aktiver er den regnskabsmæssige værdi før justering for generelle hensættelser for kreditrisiko og generelle hensættelser for kreditinstitutrisiko, når disse påvirker den regnskabsmæssige værdi.

d) Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet afhænger den regnskabsmæssige bruttoværdi af gældsinstrumenter, der klassificeres som »Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen« af, om disse finansielle aktiver er underlagt krav vedrørende værdiforringelse. Hvis de er underlagt krav vedrørende værdiforringelse, er den regnskabsmæssige bruttoværdi den regnskabsmæssige værdi før justering for akkumuleret værdiforringelse, efter kravene i litra c) ovenfor for værdiforringede og ikkeværdiforringede aktiver, eller akkumuleret værdi af ændringer i dagsværdi, der anses for tab som følge af værdiforringelse. Når disse finansielle aktiver ikke er underlagt krav vedrørende værdiforringelse, er den regnskabsmæssige bruttoværdi af disse finansielle aktiver dagsværdien for ikkemisligholdte eksponeringer, og for misligholdte eksponeringer er den dagsværdien, efter at eventuelle akkumulerede negative justeringer af dagsværdien på grund af kreditrisiko er lagt til.

e) Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet er den regnskabsmæssige bruttoværdi af gældsinstrumenter, der måles til streng eller moderat LOCOM, kostprisen, når der måles til kostpris i løbet af indberetningsperioden. Når disse gældsinstrumenter måles til markedsværdi, er den regnskabsmæssige bruttoværdi markedsværdien før justering for værdijusteringer som følge af kreditrisiko.

f) Ved anvendelse af nationale almindelig anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet er den regnskabsmæssige bruttoværdi for gældsinstrumenter, der indberettes under »Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen« ved anvendelse af andre målemetoder end LOCOM, den regnskabsmæssige værdi inden hensyntagen til værdijusteringer, der opfylder betingelserne for at være værdiforringelser.

g) For finansielle aktiver i handelsbeholdningen, der er omfattet af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, eller finansielle aktiver, der besiddes med handel for øje, og som er omfattet af IFRS, er den regnskabsmæssige bruttoværdi dagsværdien. Når nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet kræver haircuts på instrumenter i handelsbeholdningen og instrumenter værdiansat til dagsværdi, den regnskabsmæssige værdi af de finansielle instrumenter dagsværdien før disse haircuts.

5.3. **Finansielle forpligtelser**

35. Finansielle forpligtelser fordeles mellem følgende instrumentklasser: »Derivater«, »Korte positioner«, »Indskud«, »Udstedte gældsbeviser« og »Andre finansielle forpligtelser«.

36. Ved bilag III og IV samt nærværende bilag finder definitionen af »indskud« i bilag 2, del 2, til ECB BSI-forordningen anvendelse.

37. »Udstedte gældsbeviser« er instituttets gældsinstrumenter udstedt som værdipapirer, der ikke er indskud, jf. ECB BSI-forordningen.

38. »Andre finansielle forpligtelser« omfatter alle andre finansielle forpligtelser end derivater, korte positioner, indskud og udstedte gældsbeviser.

39. Ved anvendelse af IFRS skal »Andre finansielle forpligtelser« omfatte afgivne finansielle garantier, når de enten måles til dagsværdi gennem resultatet [IFRS 9.4.2.1(a)] eller til det oprindeligt indregnede beløb med fradrag af akkumulerede afskrivninger [IFRS 9.4.2.1(c)(ii)]. Afgivne lånetilsagn indberettes som »Andre finansielle forpligtelser«, når de klassificeres som finansielle forpligtelser til dagsværdi gennem resultatet [IFRS 9.4.2.1(a)], eller når de er tilsagn om at yde et lån til en lavere rente end markedsrenten [IFRS 9.2.3(c), IFRS 9.4.2.1(d)].

40. Når lånetilsagn, finansielle garantier og andre afgivne tilsagn måles til dagsværdi gennem resultatet, skal enhver ændring i dagsværdien, inklusive ændringer på grund af kreditrisiko, indberettes som »andre finansielle forpligtelser« og ikke som hensættelser for »Afgivne tilsagn og garantier«.

41. »Andre finansielle forpligtelser« skal også omfatte udbytte, der skal betales, forfaldne beløb, som henføres til suspense- og transit-poster, og forfaldne beløb, som henføres til fremtidig afvikling af værdipapirtransaktioner eller valutatransaktioner, hvis forfaldne beløb vedrørende transaktioner indregnes inden betalingsdatoen.

6. OPDELING AF MODPARTER

42. Hvis opdeling efter modpart er påkrævet, anvendes følgende sektorer af modparter:

a) centralbanker

b) offentlig forvaltning og service: centralregeringer, statslige eller regionale myndigheder og lokale myndigheder, herunder administrative organer og ikkekommercielle virksomheder, men eksklusive offentlige foretagender og private selskaber, der indehaves af sådanne forvaltninger, som driver kommerciel virksomhed (som indberettes under »kreditinstitutter«, »andre finansielle selskaber« eller »ikkefinansielle selskaber« afhængigt af deres aktivitet); sociale kasser og fonde samt internationale organisationer, som f.eks. Den Europæiske Unions institutioner, Den Internationale Valutafond og Den Internationale Betalingsbank

c) kreditinstitutter: alle institutter, som er omfattet af definitionen i artikel 4, stk. 1, nr. 1), i CRR (»en virksomhed, hvis aktivitet består i fra offentligheden at tage imod indskud eller andre midler, der skal tilbagebetales, samt i at yde lån for egen regning«), og multilaterale udviklingsbanker;

d) andre finansielle selskaber: alle finansielle selskaber og kvasi-selskaber, bortset fra kreditinstitutter, som f.eks. investeringsselskaber, investeringsfonde, forsikringsselskaber, pensionsfonde, CIU'er og clearinginstitutter samt øvrige finansielle mellemled, finansielle hjælpeenheder og koncerntilknyttede finansielle selskaber og pengeudlånere;

e) ikkefinansielle selskaber: selskaber og kvasi-selskaber, der ikke beskæftiger sig med finansiel formidling, men hvis hovedaktivitet er produktion af markedsmæssige varer og ikkefinansielle tjenester, jf. ECB BSI-forordningen

f) husholdninger: enkeltpersoner eller grupper af enkeltpersoner både i deres egenskab af forbrugere og eventuelt i deres egenskab af producenter af varer og ikkefinansielle tjenester udelukkende til eget brug og i deres egenskab af producenter af markedsmæssige varer samt ikkefinansielle og finansielle tjenester, såfremt de dertil svarende aktiviteter ikke udøves af enheder med status af kvasi-selskaber. Omfattet heraf er non-profitinstitutioner rettet mod husholdninger, som hovedsagelig beskæftiger sig med produktion af ikkemarkedsmæssige varer og tjenester rettet mod bestemte grupper af husholdninger.

43. Fordelingen af modparter efter sektor er alene baseret på arten af den umiddelbare modpart. Eksponeringer, som flere låntagere pådrager sig i fællesskab, skal klassificeres på grundlag af karakteristikaene for den låntager, der var mest relevant eller betydningsfuld for instituttets accept af eksponeringen. Blandt andre klassificeringer skal fordelingen af eksponeringer pådraget i fællesskab efter modpartssektor, hjemsted og NACE-koder baseres på den mest relevante eller betydningsfulde låntager.

44. I følgende transaktioner er de umiddelbare modparter:

a) I tilfælde af lån og forskud er det den umiddelbare låntager. I tilfælde af tilgodehavender fra salg er den umiddelbare låntager den modtager, der er forpligtet til at betale tilgodehavenderne, undtagen i transaktioner med regresret, hvor den umiddelbare låntager er overdrageren af tilgodehavender, hvor det indberettende institut ikke i al væsentlighed overtager alle risiciene og fordelene ved ejerskab til de overdragne tilgodehavender

b) I tilfælde af gældsbeviser og aktieinstrumenter er det udstederen af værdipapirerne.

c) i tilfælde af indskud er det indskyderen.

d) I tilfælde af korte positioner er det modparten i værdipapirlånstransaktionen eller den omvendte genkøbsaftale.

e) I tilfælde af derivater er det den direkte modpart i derivatkontrakten. I tilfælde af centralt clearede OTC-derivater er den direkte modpart det clearingsinstitut, der optræder som central modpart. I forbindelse med kreditrisikoderivater henviser opdelingen af modparter til den sektor, som modparten i kontrakten (køber eller sælger af risikoafdækning) tilhører.

f) I tilfælde af afgivne finansielle garantier er modparten den direkte modpart i det garanterede gældsinstrument.

g) I tilfælde af afgivne lånetilsagn og andre tilsagn er det den modpart, hvis kreditrisiko antages af det indberettende institut.

h) I tilfælde af modtagne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser er det den garantistiller eller modpart, der har afgivet tilsagnet over for det indberettende institut.

DEL 2

INSTRUKSER VEDRØRENDE SKEMAER

1. BALANCE

1.1. **Aktiver (1.1)**

1. »Kontanter« omfatter beholdninger af nationale og udenlandske sedler og mønter i omløb, som normalt anvendes som betalingsmiddel.

2. »Kassebeholdninger i centralbanker« omfatter udestående fordringer i centralbanker.

3. »Andre anfordringsindskud« omfatter udestående fordringer i kreditinstitutter.

4. »Kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber« omfatter de kapitalandele i associerede selskaber, joint ventures og datterselskaber, der ikke er fuldt konsoliderede eller pro rata-konsoliderede i henhold til den lovbestemte ramme for konsolidering, bortset fra når de klassificeres som besiddelse med henblik på salg i overensstemmelse med IFRS 5, uanset hvordan de måles, herunder også når regnskabsstandarderne tillader, at de medregnes i de forskellige porteføljeregnskaber, der anvendes for finansielle instrumenter. Den regnskabsmæssige værdi af kapitalandele, der medregnes i henhold til den indre værdis metode, omfatter tilhørende goodwill.

5. Aktiver, der ikke er finansielle aktiver, og som i medfør af deres karakter ikke kan klassificeres under specifikke balanceposter, indberettes under »Andre aktiver«. Andre aktiver omfatter bl.a. guld, sølv og andre råvarer, selv om de besiddes med handel for øje.

6. Ved anvendelse af de nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet indberettes den regnskabsmæssige værdi af genkøbte egne aktier som »andre aktiver«, når præsentation som aktiv er tilladt efter de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper.

7. »Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg« har samme betydning som omhandlet i IFRS 5.

1.2. **Forpligtelser (1.2)**

8. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet indberettes hensættelser til eventualtab, der hidrører fra den ineffektive del af en porteføljesikring, enten i rækken »Derivater — Regnskabsmæssig sikring«, hvis tabet hidrører fra værdiansættelsen af sikringsderivatet, eller i rækken »Ændring i dagsværdien af sikrede poster ved porteføljesikring af renterisiko«, hvis tabet hidrører fra værdiansættelsen af den sikrede position. Når det ikke er muligt at sondre mellem tab, der hidrører fra værdiansættelsen af sikringsderivatet, og tab, der hidrører fra værdiansættelsen af den sikrede position, indberettes alle hensættelser til eventualtab hidrørende fra den ineffektive del af porteføljesikringen i rækken »Derivater — Regnskabsmæssig sikring«.

9. Hensættelser for »Pensioner og andre ydelsesbaserede pensionsforpligtelser efter fratræden« omfatter nettoværdien af ydelsesbaserede pensionsforpligtelser.

10. Ved anvendelse af IFRS omfatter hensættelser for »Andre langsigtede personaleydelser« underskud i de langsigtede personaleydelsesordninger, der er anført i IAS 19.153. De skyldige omkostninger fra kortsigtede personaleydelsesordninger [IAS 19.11(a)], bidragsbaserede pensionsordninger [IAS 19.51(a)] og fratrædelsesgodtgørelser [IAS 19.169(a)] indberettes under »Andre forpligtelser«.

11. Ved anvendelse af IFRS omfatter hensættelser for »Afgivne tilsagn og garantier« hensættelser vedrørende alle tilsagn og garantier, uanset om værdiforringelsen deraf bestemmes i overensstemmelse med IFRS 9, eller hensættelserne følger IAS 37, eller de behandles som forsikringsaftaler i henhold til IFRS 4. Forpligtelser, der hidrører fra tilsagn og finansielle garantier, der måles til dagsværdi gennem resultatet, skal ikke indberettes som hensættelser, selv om de skyldes kreditrisiko, men som »andre finansielle forpligtelser«, jf. del 1, punkt 40, i dette bilag. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet omfatter hensættelser for »Afgivne tilsagn og garantier« hensættelser vedrørende alle tilsagn og garantier.

12. »Aktiekapital, der er tilbagebetalingspligtig på anfordring« omfatter kapitalinstrumenter, som instituttet har udstedt, og som ikke opfylder kriterierne for at blive klassificeret som egenkapital. Institutter skal i denne post medtage andele, der ikke opfylder kriterierne for at blive klassificeret som egenkapital.

13. Forpligtelser, der ikke er finansielle forpligtelser, og som i medfør af deres karakter ikke kan klassificeres under specifikke balanceposter, indberettes under »Andre forpligtelser«.

14. »Forpligtelser i afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg« har samme betydning som i IFRS 5.

15. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet er »Midler til dækning af generelle kreditinstitutrisici« beløb, der er tildelt i medfør af BAD-direktivets artikel 38. Når de indregnes, optræder de separat som forpligtelser under »hensættelser« eller under egenkapital under »andre reserver« i overensstemmelse med de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper.

1.3. **Egenkapital (1.3)**

16. Ved anvendelse af IFRS omfatter aktieinstrumenter, der er finansielle instrumenter, kontrakter inden for anvendelsesområdet for IAS 32.

17. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper omfatter »Ikkeindbetalt kapital, der er krævet indbetalt« den regnskabsmæssige værdi af kapital udstedt af instituttet, for hvilken kontrahenterne er blevet afkrævet indbetaling, men som ikke er blevet betalt på referencedatoen. Hvis en kapitalforøgelse, der endnu ikke er indbetalt, registreres som en aktiekapitalforøgelse, indberettes ikkeindbetalt kapital, der er krævet indbetalt, i skema 1.3 samt under »andre aktiver« i skema 1.1. Ved anvendelse af de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet indberettes ikkeindbetalt kapital ikke i skema 1.3, hvis kapitalforøgelsen først kan registreres efter modtagelsen af indbetalingen fra aktionærerne.

18. »Egenkapitalkomponent af sammensatte finansielle instrumenter« omfatter egenkapitalkomponenten af finansielle instrumenter (dvs. finansielle instrumenter, der indeholder både en forpligtelses- og en egenkapitalkomponent) udstedt af instituttet, som er opdelt i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler (herunder sammensatte finansielle instrumenter med flere integrerede derivater, hvis værdier er indbyrdes afhængige).

19. »Andre udstedte aktieinstrumenter« omfatter aktieinstrumenter, som er finansielle instrumenter, men som ikke er »Kapital« eller »Egenkapitalkomponent af sammensatte finansielle instrumenter«.

20. »Anden egenkapital« omfatter alle aktieinstrumenter, der ikke er finansielle instrumenter, herunder bl.a. aktiebaseret vederlæggelse afregnet i egenkapital [IFRS 2.10].

21. »Ændringer i dagsværdien af aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst« omfatter akkumulerede gevinster og tab som følge af ændringer i dagsværdi på investeringer i aktieinstrumenter, for hvilke det indberettende institut har truffet den uigenkaldelige beslutning, at den i anden totalindkomst indregner ændringer i dagsværdi.

22. »Sikringsineffektivitet ved dagsværdisikringer for aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst« omfatter den akkumulerede sikringsineffektivitet, der hidrører fra dagsværdisikringer, hvor den sikrede post er et aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst. Sikringsineffektivitet, der indberettes i denne række, er forskellen mellem den akkumulerede variation i dagsværdien af aktieinstrumentet, der indberettes i »Ændringer i dagsværdien af aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst [sikret post]«, og de akkumulerede variationer i dagsværdien af sikringsderivatet, der indberettes i »Ændringer i dagsværdien af aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst [sikringsinstrument]« i [IFRS 9.6.5.3 og IFRS 9.6.5.8].

23. »Ændringer i dagsværdien af finansielle forpligtelser til dagsværdi gennem resultatet, der skyldes ændringer i deres kreditrisiko« omfatter akkumulerede gevinster og tab, der indregnes i anden totalindkomst og er relateret til egen kreditrisiko for forpligtelser, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, uanset om klassificeringen sker ved den første indregning eller senere.

24. »Sikring af nettokapitalandele i udenlandske virksomheder [effektiv del]« omfatter valutaomregningsreserven for den effektive del af både igangværende sikringer af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed og sikringer af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed, der ikke længere finder anvendelse, mens virksomheden fortsat balanceføres.

25. »Sikringsderivater. Reserve vedrørende sikring af pengestrømme [effektiv del]« omfatter reserven vedrørende sikring af pengestrømme for den effektive del af variationen i dagsværdi af sikringsderivater i en pengestrømsikring, både for igangværende pengestrømssikringer og pengestrømssikringer, der ikke længere finder anvendelse.

26. »Ændringer i dagsværdien af gældsinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst« omfatter akkumulerede gevinster eller tab på gældsinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst, netto for den hensættelse til tab, der måles på indberetningsdatoen i overensstemmelse med IFRS 9.5.5.

27. »Sikringsinstrumenter [ikke klassificerede elementer]« omfatter de akkumulerede ændringer i dagsværdi af følgende:

    a) tidsværdien af en option, når ændringerne i tidsværdien og den indre værdi af den pågældende option er udskilt, og kun ændringen i den indre værdi klassificeres som et sikringsinstrument [IFRS 9.6.5.15]

    b) terminsdelen af en terminskontrakt, når terminsdelen og spotdelen af den pågældende terminskontrakt er udskilt, og kun ændringen i spotdelen af terminskontrakten klassificeres som et sikringsinstrument

    c) valutaspændet fra et finansielt instrument, når dette spænd er udelukket fra klassificeringen af det pågældende finansielle instrument som sikringsinstrumentet [IFRS 9.6.5.15, IFRS 9.6.5.16].

28. Ved anvendelse af IFRS omfatter »Opskrivningsreserver« værdien af reserver, der opstår som følge af førstegangstilpasning til IAS, som ikke er blevet frigivet til en anden type reserver.

29. »Andre reserver« opdeles mellem »Reserver eller akkumulerede tab på kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, der medregnes i henhold til den indre værdis metode« og »Andre«. »Reserver eller akkumulerede tab på kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, der medregnes i henhold til den indre værdis metode« omfatter det akkumulerede beløb for indtægter og omkostninger genereret af ovennævnte andele gennem tidligere års resultat, hvis de medregnes i henhold til den indre værdis metode. »Andre« omfatter andre reserver end dem, der er indberettet separat i andre poster og kan omfatte lovpligtig reserve og vedtægtsmæssig reserve.

30. »Egne aktier« omfatter alle finansielle instrumenter, der kan kendetegnes som egne aktieinstrumenter, som instituttet har tilbagekøbt, og som ikke er blevet solgt eller amortiseret, bortset fra tilfælde, hvor de ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet skal indberettes under »andre aktiver«.

2. RESULTATOPGØRELSE (2)

31. Renteindtægter og -omkostninger fra finansielle instrumenter, der måles til dagsværdi gennem resultatet, og fra sikringsderivater klassificeret i kategorien »regnskabsmæssig sikring« indberettes separat fra andre gevinster og tab under poster for »renteindtægter« og »renteomkostninger« (»clean price«) eller som en del af gevinster eller tab fra disse kategorier af instrumenter (»dirty price«). Metoden med clean eller dirty price skal anvendes konsekvent på alle finansielle instrumenter, der måles til dagsværdi gennem resultatet, og på sikringsderivater klassificeret i kategorien »regnskabsmæssig sikring«.

32. Institutter skal indberette følgende poster, der omfatter indtægter og omkostninger i forbindelse med nærtstående parter, der ikke er fuldt konsoliderede eller pro rata-konsoliderede i henhold til den lovbestemte ramme for konsolidering, fordelt efter porteføljeregnskaber:

    a) »Renteindtægter«

    b) »Renteomkostninger«

    c) »Udbytteindtægter«

    d) »Gevinster eller tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet, netto«

    e) »Gevinst eller tab forbundet med ændring, netto«

    f) »Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af finansielle aktiver, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet«

33. »Renteindtægter. Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje«, og »Renteomkostninger. Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje« omfatter, når clean price anvendes, beløbene vedrørende derivater klassificeret i kategorien »besiddes med handel for øje«, som er sikringsinstrumenter fra et økonomisk, men ikke regnskabsmæssigt synspunkt, med henblik på at præsentere de korrekte renteindtægter og -omkostninger fra de sikrede finansielle instrumenter.

34. Når clean price anvendes, skal »Renteindtægter. Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje«, og »Renteomkostninger. Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje« omfatter også tidsfordelte gebyrer og udligningsbeløb i forbindelse med kreditderivater, der måles til dagsværdi, og som anvendes til at styre kreditrisikoen ved en del eller det hele af et finansielt instrument, der klassificeres til dagsværdi ved den lejlighed [IFRS 9.6.7].

35. »Renteindtægter. Derivater — Regnskabsmæssig sikring, renterisiko« og »Renteomkostninger. Derivater — Regnskabsmæssig sikring, renterisiko« omfatter, når clean price anvendes, omfatter beløb vedrørende derivater klassificeret i kategorien »Regnskabsmæssig sikring«, som dækker renterisiko, herunder sikringer af en gruppe af poster med risikopositioner, som udligner hinanden (sikringer af en nettoposition), hvis sikrede risiko påvirker forskellige linjeposter i resultatopgørelsen. Når clean price anvendes, skal beløbene indberettes som bruttobeløb for renteindtægter og -omkostninger med henblik på at præsentere korrekte renteindtægter og -omkostninger fra de sikrede poster, de er forbundet med. Hvis den sikrede post ved clean price genererer renteindtægter, (-omkostninger), skal disse beløb indberettes som renteindtægter (-omkostninger), selv hvis det er et negativt (positivt) beløb.

36. »Renteindtægter — andre aktiver« omfatter renteindtægter, der ikke er indberettet i de øvrige poster, såsom renteindtægter vedrørende kontanter, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud samt anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg og nettorenteindtægter fra nettoaktiver i ydelsesbaserede pensionsordninger.

37. Ved anvendelse af IFRS og når intet andet er fastsat i nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, indberettes renter vedrørende finansielle forpligtelser med en negativ effektiv rente under »Renteindtægter fra forpligtelser«. Disse forpligtelser og deres renter medfører en negativ effektiv rente for et institut.

38. »Renteomkostninger — andre forpligtelser« omfatter renteomkostninger, der ikke er indberettet i de øvrige poster, såsom renteomkostninger vedrørende forpligtelser i afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg, omkostninger som følge af stigninger i den regnskabsmæssige værdi af en hensættelse over tid eller nettorenteomkostninger fra nettoforpligtelser i ydelsesbaserede pensionsordninger.

39. Ved anvendelse af IFRS og når intet andet er fastsat i nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, indberettes renter vedrørende finansielle aktiver med en negativ effektiv rente under »Renteomkostninger fra aktiver«. Disse aktiver og deres renter medfører en positiv effektiv rente for et institut.

40. Udbytteindtægter på aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem resultatet, indberettes enten som »udbytteindtægter« separat fra andre gevinster og tab fra disse instrumentklasser, når clean price anvendes, eller som en del af gevinster eller tab fra disse instrumentklasser, når dirty price anvendes.

41. Udbytteindtægter på aktieinstrumenter, der klassificeres til dagsværdi gennem anden totalindkomst, omfatter udbytte vedrørende instrumenter, for hvilke indregning er ophørt i perioden, og udbytte vedrørende instrumenter, som besiddes ved indberetningsperiodens slutning.

42. Udbytteindtægter fra kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber omfatter udbytte af disse kapitalandele, når de medregnes på andre måder end i henhold til den indre værdis metode.

43. »Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, netto« omfatter gevinster og tab ved nye målinger og ophør af indregning af finansielle instrumenter, der er klassificeret som besiddelse med handel for øje. Denne post omfatter også gevinster og tab på kreditderivater, der måles til dagsværdi gennem resultatet, og som anvendes til at styre kreditrisikoen for det hele eller en del af et finansielt instrument, der er klassificeret som målt til dagsværdi gennem resultatet, såvel som udbytte- og renteindtægter og -omkostninger ved finansielle aktiver og forpligtelser, der besiddes med henblik på handel, når dirty price anvendes.

44. »Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet« omfatter også det beløb, der er indregnet i resultatet, for egen kreditrisiko ved forpligtelser klassificeret til dagsværdi, når indregning af ændringer i egen kreditrisiko i anden totalindkomst forårsager eller forværrer en regnskabsmæssig inkonsekvens [IFRS 9.5.7.8]. Denne post omfatter også gevinster og tab på de sikrede instrumenter, der er klassificeret som målt til dagsværdi gennem resultatet, når klassificeringen anvendes til at styre kreditrisiko, såvel som renteindtægter og -omkostninger ved finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, når dirty price anvendes.

45. »Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet« omfatter ikke gevinster fra aktieinstrumenter, som en indberettende enhed har valgt at måle til dagsværdi gennem anden totalindkomst [IFRS 9.5.7.1(b)].

46. Hvis en ændring af forretningsmodellen medfører, at et finansielt aktiv omklassificeres til et andet porteføljeregnskab, indberettes gevinsterne eller tabene ved omklassificeringen i de relevante rækker i det porteføljeregnskab, hvortil det finansielle aktiv er blevet omklassificeret, i overensstemmelse med følgende:

a) Hvis et finansielt aktiv omklassificeres fra kategorien måling til amortiseret kostpris til porteføljeregnskabet måling til dagsværdi gennem resultatet [IFRS 9.5.6.2], skal gevinster eller tab som følge af omklassificeringen indberettes i »Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, netto« eller »Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, der skal måles til dagsværdi gennem resultatet, netto«, alt efter hvad der er relevant.

b) Hvis et finansielt aktiv omklassificeres fra kategorien måling til dagsværdi gennem anden totalindkomst til kategorien måling til dagsværdi gennem resultatet [IFRS 9.5.6.7], skal de akkumulerede gevinster eller tab, der tidligere blev indregnet i anden totalindkomst, og som blev omklassificeret til resultatet, indberettes i »Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, netto« eller »Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, der skal måles til dagsværdi gennem resultatet, netto«, alt efter hvad der er relevant.

47. »Gevinster eller (-) tab ved regnskabsmæssig sikring, netto« omfatter gevinster og tab på sikringsinstrumenter og på sikrede poster, inklusive gevinster og tab på sikrede poster, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst, bortset fra aktieinstrumenter, i en dagsværdisikring, jf. IFRS 9.6.5.8. Det skal også omfatte den ineffektive del af variationen i dagsværdien af sikringsinstrumentet i en pengestrømssikring. Omklassificeringerne af reserven vedrørende pengestrømssikring eller af reserven vedrørende nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed indregnes i de samme rækker i »Resultatopgørelsen« som dem, der påvirkes af pengestrømmene fra de sikrede poster. »Gevinster eller (-) tab vedrørende regnskabsmæssig sikring, netto« omfatter også gevinster og tab fra sikringer af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed«. Denne post omfatter også gevinster på sikringer af nettopositioner.

48. »Gevinster eller tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver« omfatter gevinster og tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver, bortset fra hvis de er klassificeret som besiddelse med henblik på salg eller som kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber.

49. »Gevinst eller (-) tab forbundet med ændring, netto« omfatter de beløb, der følger af ændring af de regnskabsmæssige bruttoværdier af finansielle aktiver for at afspejle genforhandlede eller ændrede kontraktlige pengestrømme [IFRS 9.5.4.3 og appendiks A]. Gevinster eller tab forbundet med ændring omfatter ikke virkningerne af ændringerne på beløbet for forventede kredittab, som indberettes under »Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af finansielle aktiver, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet«.

50. »Hensættelser eller (-) tilbageførsel af hensættelser. Afgivne tilsagn og garantier« omfatter nettoafgifterne i »resultatopgørelsen« for hensættelser for alle tilsagn og garantier, som er omfattet af IFRS 9, IAS 37 eller IFRS 4 i overensstemmelse med punkt 11 i denne del eller i overensstemmelse med nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet. Ved anvendelse af IFRS skal ændringer i dagsværdien af tilsagn og finansielle garantier, der måles til dagsværdi, indberettes i »Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, netto«. Hensættelser omfatter derfor værdiforringelsen for tilsagn og garantier, for hvilke værdiforringelsen bestemmes i overensstemmelse med IFRS 9, eller hensættelserne følger IAS 37, eller de behandles som forsikringsaftaler i henhold til IFRS 4.

51. Ved anvendelse af IFRS omfatter »Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af finansielle aktiver, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet« alle gevinster eller tab ved værdiforringelse for gældsinstrumenter, der følger af anvendelsen af reglerne om værdiforringelse i IFRS 9.5.5, uanset om de forventede kredittab i overensstemmelse med IFRS 9.5.5 skønnes over en 12-månedersperiode eller i løbetiden, og omfatter gevinster eller tab ved værdiforringelse for tilgodehavender fra salg, kontraktaktiver og leasingtilgodehavender [IFRS 9.5.5.15].

52. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet omfatter »Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af finansielle aktiver, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet« alle hensættelser og tilbageførsel af hensættelser vedrørende finansielle instrumenter, der måles ved omkostningsbaserede metoder, som følge af en ændring i debitorens eller udstederens kreditværdighed, såvel som, afhængigt af specifikationerne i de nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, hensættelserne som følge af værdiforringelsen af finansielle instrumenter, der måles til dagsværdi gennem egenkapital og andre målemetoder, herunder LOCOM.

53. »Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af finansielle aktiver, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet« omfatter også afskrevne beløb — som fastsat i punkt 72, 74 og 165(b) i denne del af bilaget — som overstiger værdien af hensættelsen til tab på datoen for afskrivning, og som derfor indregnes som et tab direkte i resultat, såvel som genindvindinger af tidligere afskrevne beløb indregnet direkte i resultatopgørelsen.

54. Andelen af resultatet fra datterselskaber, associerede selskaber og joint ventures, der medregnes i henhold til den indre værdis metode i den lovbestemte ramme for konsolidering, indberettes i »Andel af resultatet af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, der medregnes i henhold til den indre værdis metode«. I henhold til IAS 28.10 reduceres den regnskabsmæssige værdi af kapitalandele med værdien af udbytte, der er betalt af disse enheder. Værdiforringelsen af disse kapitalandele indberettes i »(Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber)«. Gevinster eller tab ved ophør af indregning af disse kapitalandele indberettes i overensstemmelse med punkt 55 og 56 i denne del.

55. »Resultat af anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg, der ikke betragtes som ophørte aktiviteter« omfatter overskud eller tab genereret af anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg, der ikke betragtes som ophørte aktiviteter.

56. Ved anvendelse af IFRS indberettes gevinster eller tab ved ophør af indregning af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber i »Resultat før skat af ophørte aktiviteter«, når de anses for at være ophørte aktiviteter i henhold til IFRS 5. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet indberettes disse gevinster og tab i »Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, netto«.

3. TOTALINDKOMSTOPGØRELSE (3)

57. »Gevinster eller tab ved regnskabsmæssig sikring af aktieinstrumenter til dagsværdi gennem anden totalindkomst, netto« omfatter ændringer i den akkumulerede sikringsineffektivitet i dagsværdisikringer, hvor den sikrede post er et aktieinstrument, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst. Ændringen i den akkumulerede sikringsineffektivitet, der indberettes i denne række, er forskellen mellem ændringerne i variationen i dagsværdien af aktieinstrumentet, der indberettes i »Ændringer i dagsværdien af aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst [sikret post]«, og ændringerne i variationen i dagsværdien af sikringsderivatet, der indberettes i »Ændringer i dagsværdien af aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst [sikringsinstrument]«.

58. »Sikring af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed [effektiv del]« omfatter ændringen i den akkumulerede valutaomregningsreserve for den effektive del af både igangværende og ophørte sikringer af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed.

59. For sikringer af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed og pengestrømssikringer omfatter de respektive beløb, der indberettes i »Overført til resultatet«, beløb, der er overført, fordi de sikrede strømme er sket og ikke længere forventes at ske.

60. »Sikringsinstrumenter [ikke klassificerede elementer]« omfatter ændringer i de akkumulerede ændringer i dagsværdi af følgende, når de ikke klassificeres som en sikringskomponent:

a) tidsværdi af optioner

b) terminsdele af terminskontrakter

c) valutaspænd ved finansielle instrumenter.

61. For options omfatter de beløb, der er blevet omklassificeret til resultatet og indberettet i »Overført til resultatet«, omklassificeringer som følge af optioner, der sikrer en transaktionsrelateret sikret post, og optioner, der sikrer en tidsrelateret sikret post.

62. »Gældsinstrumenter til dagsværdi gennem anden totalindkomst« omfatter gevinster eller tab på gældsinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst bortset fra gevinster og tab ved værdiforringelse og valutakursgevinster og -tab, og de indberettes i »(Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af finansielle aktiver, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet)« og i »Valutakursforskelle [gevinst eller (-) tab], netto« i skema 2. »Overført til resultatet« omfatter særlig overførsel til resultatet som følge af ophør af indregning eller omklassificering til kategorien måling til dagsværdi gennem resultatet.

63. Hvis et finansielt aktiv omklassificeres fra kategorien måling til amortiseret kostpris til kategorien måling til dagsværdi gennem anden totalindkomst [IFRS 9.5.6.4], indberettes gevinster eller tab som følge af en omklassificering i »Gældsinstrumenter til dagsværdi gennem anden totalindkomst«.

64. Hvis et finansielt aktiv omklassificeres fra kategorien måling til dagsværdi gennem anden totalindkomst til kategorien måling til dagsværdi gennem resultatet [[IFRS 9.5.6.7] eller til kategorien måling til amortiseret kostpris [IFRS 9.5.6.5], skal de akkumulerede gevinster og tab, der tidligere blev indregnet i anden totalindkomst, indberettes i »Overført til resultatet« og i »Andre omklassificeringer«; i sidstnævnte tilfælde justeres den regnskabsmæssige værdi af det finansielle aktiv.

65. For alle komponenter af den anden totalindkomst omfatter »Andre omklassificeringer« andre overførsler end omklassificeringerne fra den anden totalindkomst til resultatet eller til den oprindelige regnskabsmæssige værdi af sikrede poster i tilfælde af pengestrømssikringer.

66. Ved anvendelse af IFRS skal »Selskabsskat vedrørende poster, der ikke skal omklassificeres« og »Selskabsskat vedrørende poster, der kan omklassificeres til resultatet« [IAS 1.91 (b), IG6] indberettes som separate linjeposter.

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

67. Finansielle aktiver skal fordeles efter porteføljeregnskab og instrument og, når det er påkrævet, efter modpart. For gældsinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst og til amortiseret kostpris, skal den regnskabsmæssige værdi af aktiver og akkumulerede værdiforringelser fordeles efter værdiforringelsesfaser.

68. Derivater, der indberettes som finansielle aktiver i handelsbeholdningen i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, omfatter instrumenter, der måles til dagsværdi, samt instrumenter, der måles med omkostningsbaserede metoder eller LOCOM.

69. I bilag III og IV samt nærværende bilag forstås ved »akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko« i forbindelse med misligholdte eksponeringer akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko, når den akkumulerede nettoændring er negativ. Den akkumulerede nettoændring i dagsværdi på grund af kreditrisiko beregnes ved at addere alle negative og positive ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko, der er sket siden indregningen af gældsinstrumentet. Dette beløb skal kun indberettes, hvis sammenlægningen af positive og negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko medfører en negativ værdi. Værdiansættelsen af gældsinstrumenterne foretages for hvert enkelt finansielt instrument. For hvert gældsinstrument indberettes »Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko« indtil ophør af indregning af instrumentet.

70. I bilag III og IV samt nærværende bilag forstås ved »akkumuleret værdiforringelse« følgende:

a) For gældsinstrumenter, der målt til amortiseret kostpris eller med en omkostningsbaseret metode, er akkumuleret værdiforringelse de akkumulerede tab ved værdiforringelse, netto for anvendelse og tilbageførsler, der er blevet indregnet, for hver værdiforringelsesfase, hvor det er relevant. Akkumuleret værdiforringelse reducerer den regnskabsmæssige værdi af gældsinstrumenterne ved brug af hensættelser i henhold til IFRS og nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet eller via direkte reduktioner, der ikke udgør et tilfælde af ophør af indregning i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet.

b) For gældsinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst i henhold til IFRS, er akkumuleret værdiforringelse summen af forventede kredittab og variationerne i dem indregnet som en reduktion af dagsværdi for et givent instrument siden den første indregning.

c) For gældsinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem egenkapital i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, er akkumuleret værdiforringelse de akkumulerede tab ved værdiforringelse, netto for anvendelse og tilbageførsler, der er blevet indregnet. Reduktionen af den regnskabsmæssige værdi foretages enten ved brug af hensættelser eller via direkte reduktioner, der ikke udgør et tilfælde af ophør af indregning.

71. Ved anvendelse af IFRS omfatter akkumuleret værdiforringelse hensættelsen for forventede kredittab for finansielle aktiver ved hver af de i IFRS9 anførte værdiforringelsesfaser. Ved anvendelse af nationale almindelig anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet omfatter det specifikke og generelle hensættelser for kreditrisiko samt den generelle hensættelse for kreditinstitutrisiko, hvis den reducerer den regnskabsmæssige værdi af gældsinstrumenter. Akkumuleret værdiforringelse omfatter også værdijusteringer på finansielle aktiver i henhold til LOCOM.

72. »Akkumulerede delvise afskrivninger« og »Akkumulerede samlede afskrivninger« omfatter henholdsvis den akkumulerede delvise og samlede værdi pr. referencedatoen for hovedstol og påløbne morarenter og gebyrer ved ethvert gældsinstrument, for hvilke indregning hidtil er ophørt, ved anvendelse af en af de i punkt 74 beskrevne metoder, fordi instituttet ikke har nogen rimelige forventninger om at inddrive de kontraktlige pengestrømme. Disse beløb skal indberettes, indtil alle det indberettende instituts rettigheder er fuldstændigt bortfaldet ved udløb af forældelsesperioden, eftergivelse eller andet, eller indtil inddrivelse. Hvis de afskrevne beløb ikke inddrives, skal de derfor indberettes, mens de er omfattet af håndhævelsesforanstaltninger.

73. Når et gældsinstrument til sidst afskrives fuldstændigt som følge af flere delvise afskrivninger, omklassificeres de akkumulerede afskrivninger fra »Akkumulerede delvise afskrivninger« til »Akkumulerede samlede afskrivninger«.

74. Afskrivninger udgør et tilfælde af ophør af indregning og vedrører et finansielt aktiv i sin helhed eller en del af det, herunder også når ændringen af et aktiv fører til, at instituttet giver afkald på sin ret til at indsamle pengestrømme på en del af eller hele det pågældende aktiv, jf. punkt 72. »Afskrivninger« omfatter både reduktioner af den regnskabsmæssige værdi af finansielle aktiver indregnet direkte i resultatopgørelsen og reduktioner i hensættelserne til kredittab i forhold til de finansielle aktivers regnskabsmæssige værdi.

75. Kolonnen »heraf: Instrumenter med lav kreditrisiko« omfatter instrumenter, der anses for at have lav kreditrisiko på indberetningsdatoen, og for hvilket instituttet antager, at kreditrisikoen ikke er steget væsentligt siden den første indregning i overensstemmelse med IFRS 9.5.5.10.

76. Tilgodehavender fra salg, jf. 1.54(h), kontraktaktiver eller leasingtilgodehavender, på hvilke den forenklede fremgangsmåde i IFRS 9.5.5.15 for estimeringen af hensættelser til tab er anvendt, skal indberettes under lån og forskud i skema 4.4.1. Den tilsvarende hensættelse til tab for disse aktiver indberettes enten i »Akkumuleret værdiforringelse af aktiver med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)« eller »Akkumuleret værdiforringelse af værdiforringede aktiver (fase 3)«, afhængigt af om tilgodehavender fra salg, kontraktaktiver eller leasingtilgodehavender i henhold til den forenklede metode anses for at være værdiforringede aktiver.

77. Købte eller leverede finansielle aktiver, der er værdiforringede ved den første indregning, indberettes separat i 4.3.1 og 4.4.1. For disse lån skal den akkumulerede værdiforringelse kun omfatte de akkumulerede ændringer i de forventede kredittab i løbetiden siden første indregning [IFRS 9.5.5.13].

78. I skema 4.5 skal institutterne indberette den regnskabsmæssige værdi for »Lån og forskud« og »Gældsbeviser«, der falder ind under definitionen af »efterstillet gæld« i punkt 100 i denne del.

79. I skema 4.8 afhænger de oplysninger, der skal indberettes, af, om finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen kan underlægges krav vedrørende værdiforringelse ved anvendelsen af de nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet. Hvis disse finansielle aktiver er underlagt værdiforringelse, skal institutterne i dette skema indberette oplysninger om den regnskabsmæssige værdi, den regnskabsmæssige bruttoværdi af ikkeværdiforringede aktiver og værdiforringede aktiver, akkumuleret værdiforringelse og akkumulerede afskrivninger. Hvis de finansielle aktiver ikke er underlagt værdiforringelse, skal institutterne indberette de akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko for ikkemisligholdte eksponeringer.

80. I skema 4.9 skal finansielle aktiver i henhold til moderat LOCOM og deres tilknyttede værdijusteringer indberettes separat fra andre finansielle aktiver, der måles med en omkostningsbaseret metode og deres tilknyttede værdiforringelse. Finansielle aktiver, der måles med en omkostningsbaseret metode, herunder finansielle aktiver i henhold til moderat LOCOM, skal indberettes som ikkeværdiforringede aktiver, hvis der ikke er nogen værdijusteringer eller værdiforringelse knyttet til dem, og som værdiforringede aktiver, hvis der er værdijusteringer, der kan betegnes som værdiforringelse, eller værdiforringelse knyttet til dem. Værdijusteringer, der kan betegnes som værdiforringelser, er værdijusteringer på grund af kreditrisiko, der afspejler modpartens forværrede kreditværdighed. Finansielle aktiver i henhold til moderat LOCOM med værdijusteringer på grund af markedsrisiko, der afspejler virkningen af ændrede markedsforhold i værdien af aktivet, anses ikke for at være værdiforringede. Akkumulerede værdijusteringer på grund af kreditrisiko og markedsrisiko indberettes separat.

81. I skema 4.10 indberettes aktiver, der måles til streng LOCOM, samt deres tilknyttede værdijusteringer separat fra aktiver, der måles med andre målemetoder. Finansielle aktiver i henhold til streng LOCOM og finansielle aktiver i henhold til andre målemetoder indberettes som værdiforringede aktiver, hvis der er værdijusteringer på grund af kreditrisiko, jf. punkt 80, eller værdiforringelse knyttet til dem. Finansielle aktiver i henhold til streng LOCOM med værdijusteringer på grund af markedsrisiko, jf. punkt 80, anses ikke for at være værdiforringede. Akkumulerede værdijusteringer på grund af kreditrisiko og markedsrisiko indberettes separat.

82. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet skal beløbet for generelle hensættelser for kreditinstitutrisiko, der indberettes i de relevante skemaer, kun være den del, der påvirker den regnskabsmæssige værdi af gældsinstrumenter [BAD-direktivets artikel 37, stk. 2].

5. OPDELING AF LÅN OG FORSKUD UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN EFTER PRODUKT (5)

83. Lån og forskud bortset fra lån og forskud, der besiddes med handel for øje, eller aktiver i handelsbeholdningen opdeles efter produkttype og efter modpartens sektor for den regnskabsmæssige værdi og efter produkttype kun for den regnskabsmæssige værdi.

84. Udestående fordringer, der kan klassificeres som »Kontanter, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud« skal også indberettes i dette skema, uafhængigt af hvordan de måles.

85. Lån og forskud henføres til følgende produkter:

a) »På anfordring (call) og kortfristet (anfordringskonto)« omfatter udestående fordringer på anfordring (call), kortfristede fordringer (inden forretningstids ophør dagen efter den dag, hvor anfordringen blev givet), anfordringskonti og lignende fordringer, herunder lån, som er dag-til-dag-indskud for låntageren (lån, der skal tilbagebetales inden forretningstids ophør dagen efter den dag, hvor det blev givet), uanset deres juridiske form. Dette omfatter også »overtræk«, der er debetsaldi på anfordringskonti, og obligatoriske reserver i centralbanken

b) »Gæld på kreditkort« omfatter kredit ydet via forsinkede debetkort eller via kreditkort [ECB BSI-forordningen].

c) »Tilgodehavender fra salg« omfatter lån til andre debitorer ydet på grundlag af veksler eller andre dokumenter, der giver ret til at modtage transaktionsindtægter fra salg af varer eller levering af tjenesteydelser. Denne post omfatter alle factoring-transaktioner og lignende transaktioner, såsom accepter, direkte køb af tilgodehavender fra salg, forfaitering, fakturadiskontering, veksler, commercial papers og andre fordringer, hvor det indberettende institut køber tilgodehavenderne fra salg (med og uden regres).

d) »Finansiel leasing« omfatter den regnskabsmæssige værdi af tilgodehavender fra finansiel leasing. Ved anvendelse af IFRS defineres »tilgodehavender fra finansiel leasing« som i IAS 17.

e) »Omvendte repolån« omfatter finansiering, der ydes til gengæld for værdipapirer eller guld købt i henhold til genkøbsaftaler eller lånt i henhold aftaler om værdipapirudlån, jf. punkt 183 og 184 i denne del.

f) »Lån med andre løbetider« omfatter debetsaldi med kontraktligt fastsatte løbetider, som ikke er indberettet i andre poster.

g) »Forskud, der ikke er lån« omfatter forskud, der ikke kan klassificeres som »lån« i henhold til ECB BSI-forordningen. Denne post omfatter bl.a. bruttofordringer vedrørende suspense-poster (f.eks. kapital, der afventer investering, overførsel eller afvikling) og transit-poster (f.eks. checks og andre betalingsformer, der er sendt til inddrivelse).

86. Lån og forskud klassificeres på grundlag af sikkerhedsstillelse som følger:

a) »Lån med sikkerhed i fast ejendom« omfatter lån og forskud, der formelt er sikret ved pant i beboelses- eller erhvervsejendomme, uafhængigt af deres belåning i forhold til værdi (almindeligvis benævnt »loan-to-value«) og sikkerhedsstillelsens juridiske form.

b) »Lån med andre former for sikkerhed« omfatter lån og forskud, der formet er sikret ved sikkerhedsstillelse, uafhængigt af deres belåning i forhold til værdi (almindeligvis benævnt »loan-to-value«) og sikkerhedsstillelsens juridiske form, bortset fra »Lån med sikkerhed i fast ejendom«. Denne sikkerhedsstillelse omfatter pantsatte værdipapirer, kontanter og andre sikkerhedsstillelser, uafhængigt af sikkerhedsstillelsens juridiske form.

87. Lån og forskud klassificeres på grundlag af sikkerhedsstillelsen og uafhængigt af formålet med lånet. Den regnskabsmæssige værdi af lån og forskud, der er sikret ved mere end én type sikkerhedsstillelse, klassificeres og indberettes som sikret ved pant i fast ejendom, his de er sikret ved pant i fast ejendom, uanset om de også er sikret ved andre type sikkerhedsstillelse.

88. Lån og forskud klassificeres på grundlag af formålet:

a) »Forbrugerkredit« omfatter lån, der primært ydes til privat forbrug af varer og tjenesteydelser [ECB BSI-forordningen].

b) »Udlån til boligkøb« omfatter kredit, der ydes til husholdninger med henblik på investering i boliger til eget brug og udlejning, herunder opførelse og renovering [ECB-forordningen].

89. Lån klassificeres på grundlag af, hvor de kan inddrives. »Projektfinansieringslån« omfatter lån, der har egenskaberne for eksponeringer mod specialiseret långivning som defineret i artikel 147, stk. 8, i CRR.

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

90. Den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og forskud til ikkefinansielle selskaber bortset fra dem, der indgår i porteføljerne besiddelse med handel for øje eller i handelsbeholdningen, klassificeres efter økonomisk sektor ved hjælp af NACE-koderne på grundlag af modpartens hovedvirksomhed.

91. Eksponeringer, som flere låntagere pådrager sig i fællesskab, skal klassificeres i overensstemmelse med punkt 43 i del 1 i dette bilag.

92. NACE-koder indberettes ud fra det første opdelingsniveau (efter »hovedafdeling«). Institutterne skal indberette lån og forskud til ikkefinansielle selskaber, der udøver pengeinstitut- og finansvirksomhed samt forsikring i »K — Pengeinstitut- og finansvirksomhed, forsikring«.

93. Ved anvendelse af IFRS omfatter finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse, i) finansielle aktiver til amortiseret kostpris og ii) finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet omfatter finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse, finansielle aktiver, der måles med en omkostningsbaseret metode, herunder også i henhold til LOCOM. Afhængigt af specifikationerne i de enkelte nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper kan dette omfatte i) finansiel aktiver, der måles til dagsværdi gennem egenkapital, og ii) finansielle aktiver i henhold til andre målemetoder.

7. FINANSIELLE AKTIVER, DER TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE, OG SOM ER MISLIGHOLDTE (7)

94. Den regnskabsmæssige værdi af gældsinstrumenter, der indgår i de porteføljeregnskaber, der testes for værdiforringelse, skal kun indberettes i skema 7.1, hvis de er misligholdte. Forfaldne instrumenter henføres til de tilsvarende forfaldskurver på grundlag af deres individuelle situation.

95. Porteføljeregnskaber, der testes for værdiforringelse, skal defineres i overensstemmelse med punkt 93 i denne del.

96. Finansielle aktiver kan betegnes som forfaldne, hvis et beløb i hovedstolen, renter eller gebyrer ikke er blevet betalt på forfaldsdatoen. Forfaldne eksponeringer indberettes for hele den regnskabsmæssige værdi. Den regnskabsmæssige værdi af sådanne aktiver indberettes efter værdiforringelsesfaser eller værdiforringelsesstatus i overensstemmelse med de relevante regnskabsstandarder og opdelt efter det antal dage, som det ældste forfaldne beløb har på referencedatoen.

8. OPDELING AF FINANSIELLE FORPLIGTELSER (8)

97. »Indskud« og opdelingen af produkter skal defineres som i ECB BSI-forordningen, og derfor skal regulerede opsparingsindskud klassificeres i overensstemmelse med ECB BSI-forordningen og opdeles efter modpart. Ikketransferable anfordringsindlån, som er underlagt betydelige strafafgifter og begrænsninger og på visse områder ligner dag til dag-indlån, klassificeres som indlån med opsigelsesvarsel, selv om de juridisk set kan hæves på anfordring.

98. »Udstedte gældsbeviser« opdeles i følgende produkttyper:

a) »Indlånsbeviser« er værdipapirer, som sætter indehaverne i stand til at hæve midler fra en konto.

b) »Værdipapirer med sikkerhed i aktiver«, jf. artikel 4, stk. 1, nr. 61), i CRR.

c) »Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer«, jf. artikel 129, stk. 1, i CRR.

d) »Sammensatte kontrakter« omfatter kontrakter med integrerede derivater.

e) »Andre udstedte gældsbeviser« omfatter gældsbeviser, der ikke er registreret i ovennævnte poster, og der skelnes mellem konvertible sammensatte finansielle instrumenter og ikkekonvertible instrumenter.

99. Udstedte »Efterstillede finansielle forpligtelser« behandles på samme måde som andre finansielle forpligtelser, der er opstået. Efterstillede forpligtelser udstedt i form af værdipapirer klassificeres som »Udstedte gældsbeviser«, mens udstedte forpligtelser i form af indskud klassificeres som »Indskud«.

100. Skema 8.2 indeholder den regnskabsmæssige værdi for »Indskud« og »Udstedte gældsbeviser«, der overholder definitionen af efterstillet gæld klassificeret efter porteføljeregnskaber. Efterstillede gældsinstrumenter repræsenterer en accessorisk fordring mod det udstedende institut, som kun kan indfries efter indfrielse af alle fordringer med højere status [ECB BSI-forordningen].

101. »Akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af ændringer i egen kreditrisiko« omfatter alle nævnte akkumulerede ændringer i dagsværdi, uanset om de indregnes i resultatet eller i anden totalindkomst.

9. LÅNETILSAGN, FINANSIELLE GARANTIER OG ANDRE FORPLIGTELSER (9)

102. Ikkebalanceførte eksponeringer omfatter de ikkebalanceførte poster, der er opført i bilag I til CRR. I skema 9.1, 9.1.1 og 9.2 skal alle ikkebalanceførte eksponeringer som anført i bilag I til CRR opdeles i lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser.

103. Oplysninger om afgivne og modtagne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser omfatter både genkaldelige og uigenkaldelige forpligtelser.

104. Lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser anført i bilag I til CRR kan være instrumenter, der er omfattet af IFRS 9, når de måles til dagsværdi gennem resultatet, eller når de er omfattet af kravene vedrørende værdiforringelse i IFRS 9, samt instrumenter, der er omfattet af IAS 37 eller IFRS 4.

105. Ved anvendelse af IFRS skal afgivne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser indberettes i skema 9.1.1, hvis et eller flere af følgende betingelser er opfyldt:

a) De er omfattet af kravene vedrørende værdiforringede i IFRS 9.

b) De klassificeres til dagsværdi gennem resultatet i henhold til IFRS 9.

c) De er omfattet af IAS 37 eller IFRS 4.

106. Forpligtelser, der skal indregnes som kredittab for de afgivne finansielle garantier og forpligtelser omhandlet i punkt 105, litra a) og c), i denne del i bilaget, skal indberettes som hensættelser uafhængigt af de anvendte målekriterier.

107. Institutter, der er omfattet af IFRS, skal indberette den nominelle værdi og hensættelser for instrumenter, der er omfattet af kravene vedrørende værdiforringelse i IFRS 9, herunder dem, der måles til den oprindelige kostpris minus indregnede kumulative indtægter, opdelt efter værdiforringelsesfaser.

108. Kun den nominelle værdi af forpligtelsen skal indberettes i skema 9.1.1, når et gældsinstrument omfatter både et balanceført gældsinstrument og en ikkebalanceført komponent. Hvis den indberettende enhed ikke kan identificere de forventede kredittab på de balanceførte og ikkebalanceførte komponenter separat, skal de forventede kredittab på forpligtelsen indberettes sammen med den akkumulerede værdiforringelse af den balanceførte komponent. Når de kombinerede forventede kredittab overstiger den regnskabsmæssige bruttoværdi af gældsinstrumentet, skal restbeløbet for de forventede kredittab indberettes som en hensættelse i den relevante værdiforringelsesfase i skema 9.1.1 [IFRS 9.5.5.20 og IFRS 7.B8E].

109. Når en finansiel garanti eller et tilsagn om at yde et lån, der er under markedsrenten, måles i overensstemmelse med IFRS 9.4.2.1(d), garantiens eller tilsagnets hensættelse til tab bestemmes i overensstemmelse med IFRS 9.5.5, skal det indberettes i den relevante værdiforringelsesfase.

110. Når lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser måles til dagsværdi i overensstemmelse med IFRS 9, skal institutterne i skema 9.1.1 indberette den nominelle værdi og de akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko for disse finansielle garantier og forpligtelser i særlige kolonner. »Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko« skal indberettes ved anvendelse af kriterierne i punkt 69 i denne del.

111. Den nominelle værdi og hensættelser til andre forpligtelser eller garantier, som er omfattet af IAS 37 eller IFRS 4, skal indberettes i særlige kolonner.

112. Institutter, der er omfattet af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, skal i skema 9.1 indberette den nominelle værdi af forpligtelser og finansielle garantier, jf. punkt 102 og 103, samt værdien af hensættelser, der som skal besiddes mod disse ikkebalanceførte eksponeringer.

113. »Lånetilsagn« er faste forpligtelser til at yde kredit på forhåndsfastlagte vilkår og betingelser, med undtagelse af derivater, fordi de kan afregnes netto kontant ved at levere eller udstede et andet finansielt instrument. Følgende poster i bilag I til CRR skal klassificeres som »Lånetilsagn«:

a) »Forward deposits«

b) »Uudnyttede kreditfaciliteter«, herunder forpligtelser til udlån eller ydelse af acceptcertifikater på foruddefinerede vilkår og betingelser.

114. »Finansielle garantier« er kontrakter, som kræver, at udsteder betaler bestemte beløb som godtgørelse til indehaveren for et tab, som denne pådrager sig, fordi en bestemt debitor ikke foretager rettidig betaling i henhold til de oprindelige eller ændrede vilkår for et gældsinstrument, herunder garantier, der stilles for andre finansielle garantier. Ved anvendelse af IFRS skal disse kontrakter opfylde definitionen på finansielle garantikontrakter IFRS 9.2.1(e) og IFRS 4.A. Følgende poster i bilag I til CRR skal klassificeres som »finansielle garantier«:

a) »Garantier i form af kreditsubstitutter«

b) »Kreditderivater«, der opfylder definitionen på en finansiel garanti

c) »Uigenkaldeligt afgivne kredittilsagn i form af kreditsubstitutter«.

115. »Andre forpligtelser« omfatter følgende poster i bilag I til CRR:

a) »Ikkebetalt del af delvis betalte aktier og værdipapirer«

b) »Remburser, udstedte og bekræftede«

c) »Ikkebalanceførte handelsfinansieringsposter«

d) »Remburser, hvor den underliggende forsendelse udgør sikkerhedsstillelsen og andre selvlikviderende transaktioner«

e) »Garantier og sikkerheder« (herunder licitations- og fuldførelsesgarantier)og »garantier, der ikke har form af kreditsubstitutter«

f) »Rederigarantier, told- og afgiftsgarantier«

g) »Note issuance facilities« (NIF) og »revolving underwriting facilities« (RUF)

h) »Uudnyttede kreditfaciliteter«, herunder forpligtelser til udlån eller ydelse af acceptcertifikater, når vilkårene og betingelserne ikke er foruddefineret

i) Uudnyttede kreditfaciliteter, herunder forpligtelser til køb af værdipapirer eller ydelse af garantier

j) »Uudnyttede kreditfaciliteter for licitations- og fuldførelsesgarantier«

k) »Andre ikkebalanceførte poster« i bilag I til CRR.

116. Ved anvendelse af IFRS balanceføres følgende poster, som derfor ikke indberettes som ikkebalanceførte eksponeringer:

a) »Kreditderivater«, der ikke opfylder definitionen af en finansiel garanti, er »derivater« i henhold til IFRS 9.

b) »Accepter« er et instituts forpligtelser til på forfaldsdatoen at betale den pålydende værdi af en veksel, som normalt dækker salget af varer. De klassificeres derfor som »tilgodehavender fra salg« i balancen.

c) »Endosserede veksler«, som ikke opfylder kriterierne for ophør af indregning i henhold til IFRS 9.

d) »Transaktioner med regresret«, som ikke opfylder kriterierne for ophør af indregning i henhold til IFRS 9

e) »Aktiver købt i henhold til konstant terminskontrakt« er »derivater« i henhold til IFRS 9

f) »Salgs- og genkøbsaftaler som omhandlet i artikel 12, stk. 3 og 5, i direktiv 86/635/EØF«. I disse aftaler har modtageren mulighed for, men ikke pligt, til at returnere aktiverne til en forhåndsaftalt pris på en angivet dato eller en dato, der angives. Disse aftaler opfylder derfor definitionen på derivater i henhold til IFRS 9 og appendiks A.

117. Posten »heraf: misligholdt« omfatter den nominelle værdi af de afgivne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser, som anses for at være misligholdte i henhold til punkt 213-239 i denne del.

118. For afgivne finansielle garantier, lånetilsagn og andre forpligtelser er den »nominelle værdi« den værdi, der bedst repræsenterer instituttets maksimale eksponering mod kreditrisiko uden at medregne sikkerhedsstillelse eller andre kreditforbedringer. For afgivne finansielle garantier er den nominelle værdi det maksimale beløb, som enheden skal betale, hvis garantien udnyttes. For lånetilsagn er den nominelle værdi det uudnyttede beløb, som instituttet har forpligtet sig til at udlåne. Nominelle værdier er eksponeringsværdier inden anvendelse af kreditkonverteringsfaktorer og kreditrisikoreduktionsteknikker.

119. I skema 9.2 vedrørende modtagne lånetilsagn er den nominelle værdi det samlede uudnyttede beløb, som modparten har forpligtet sig til at udlåne til instituttet. For andre modtagne forpligtelser er den nominelle værdi det samlede beløb, som den anden part i transaktionen har forpligtet sig til. For modtagne finansielle garantier er »det maksimale garantibeløb, der kan tages i betragtning«, det maksimale beløb, som modparten skal betale, hvis garantien udnyttes. Når en modtaget finansiel garanti er udstedt af mere end én garantistiller, indberettes garantibeløbet kun én gang i dette skema. Garantibeløbet tildeles den garantistiller, som er mest relevant for kreditrisikoreduktionen.

10. DERIVATER OG REGNSKABSMÆSSIG SIKRING (10 og 11)

120. Med henblik på skema 10 og 11 anses derivater for at være enten sikringsderivater, når de anvendes i et sikringsforhold, der kan betegnes som sådan i henhold til IFRS er de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, eller som besiddelser med handel for øje i andre tilfælde.

121. Den regnskabsmæssige værdi og den notionelle værdi af derivater, som besiddes med handel for øje, herunder økonomiske sikringer, samt derivater, der besiddes med henblik på regnskabsmæssig sikring, indberettes opdelt efter type af underliggende risiko, markedstype og produkttype i skema 10 og 11. Institutter skal indberette derivater, der besiddes med henblik på regnskabsmæssig sikring, også opdelt efter sikringstype. Oplysninger om sikringsinstrumenter, der ikke er derivater, indberettes separat og opdelt efter typen af sikring.

122. Ved anvendelse af de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet skal alle derivater indberettes i disse skemaer, uanset om de balanceføres eller ej i overensstemmelse med de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper.

123. Opdelingen af den regnskabsmæssige værdi, dagsværdien og den notionelle værdi af handels- sikringsderivater efter porteføljeregnskaber og typer af sikring skal gennemføres under hensyntagen til de regnskabsporteføljer og typer af sikring, der finder anvendelse i henhold til IFRS eller nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, uanset hvilken ramme der finder anvendelse på den indberettende enhed.

124. Handelsderivater og sikringsderivater, der i overensstemmelse med nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet måles til kostpris eller LOCOM, skal identificeres separat.

125. Skema 11 omfatter sikringsinstrumenter og sikrede poster, uanset hvilke regnskabsprincipper, der anvendes til indregning af et sikringsforhold, der kan betegnes som sådan, herunder også når dette sikringsforhold vedrører en nettoposition. Hvis et institut har valgt fortsat at anvende IAS 39 for regnskabsmæssig sikring [IFRS 9.7.2.21], skal henvisninger og navne på typer af sikring og porteføljeregnskaber læses som de relevante henvisninger og navne i IAS 39.9: »Finansielle aktiver, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst« henviser til »Aktiver, som er disponible for salg«, og »Aktiver til amortiseret kostpris« henviser til både »Hold-til-udløb« og »Lån og tilgodehavender«.

126. Derivater, der indgår i sammensatte instrumenter, der er adskilt fra hovedkontrakten, skal indberettes i skema 10 og 11 afhængigt af derivaternes art. Beløbet for hovedkontrakten angives ikke i disse skemaer. Hvis det sammensatte instrument måles til dagsværdi gennem resultatet, skal kontrakten dog indberettes som helhed, og de integrerede derivater indberettes ikke i skema 10 og 11.

127. Tilsagn, der anses for at være derivater [IFRS 9.2.3(b)], og kreditderivater, der ikke opfylder definitionen på en finansiel garanti i punkt 114 i denne del af dette bilag, skal indberettes i skema 10 og 11 med samme opdeling som de øvrige derivater, men indberettes ikke i skema 9.

128. Den regnskabsmæssige værdi af finansielle aktiver eller forpligtelser, som ikke er derivater, og som indregnes som sikringsinstrument ved anvendelse af IFRS eller de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, skal indberettes separat i skema 11.3.

10.1. **Klassificering af derivater efter risikotype**

129. Alle derivater klassificeres i en af følgende risikokategorier:

a) rente: Rentederivater er kontrakter vedrørende et rentebærende finansielt instrument, hvis pengestrømme bestemmes af referencerenter eller anden rentekontrakt, f.eks. en option på en futurekontrakt vedrørende køb af statsgældsbevis. Denne kategori er begrænset til transaktioner, hvor alle elementer kun er eksponeret for én valutas rente. Den udelukker derfor kontrakter, der omfatter veksling af en eller flere valutaer, f.eks. valutaswaps og valutaoptioner, og kontrakter, hvis primære risiko er valutarisiko, som skal indberettes som valutakontrakter. Den eneste undtagelse er, når valutaswaps anvendes som del af en porteføljesikring af renterisiko, hvor de skal indberettes i de særlige rækker for disse typer af sikring. Rentekontrakter omfatter fremtidige renteaftaler, renteswaps i en enkelt valuta, rentefutures, renteoptioner (herunder caps, floors, collars og corridors), renteswaptioner og rentewarrants.

b) aktieeksponeringer: Aktiederivater er kontrakter, hvis afkast helt eller delvist er kædet sammen med kursen på en bestemt aktie eller et aktiekursindeks.

c) valuta og guld: Disse derivater omfatter kontrakter, der involverer veksling af valutaer på forwardmarkedet og eksponeringen mod guld. De dækker derfor konstante terminskontrakter, swaps i fremmed valuta, valutaswaps (herunder »cross-currency interest rate swaps«), valutafutures, valutaoptioner, valutaswaptioner og valutawarrants. Valutaderivater omfatter alle transaktioner, der involverer eksponering mod mere end én valuta, uanset om det gælder vekselkurser eller renter, bortset fra når valutaswaps anvendes som del af en porteføljesikring af renterisiko. Guldkontrakter omfatter alle transaktioner, der involverer eksponering mod den pågældende råvare.

d) kredit: Kreditderivater er kontrakter, hvor udbetalingen primært er kædet sammen med et mål for kreditværdighed i henhold til en bestemt referencekredit, og som ikke opfylder definitionen på finansielle garantier [IFRS 9]. Kontrakterne omhandler en udveksling af betalinger, hvor mindst det ene af de to elementer bestemmes af referencekredittens resultater. Udbetalinger kan udløses af en række hændelser, herunder misligholdelse, nedjustering af en kreditrating eller en anført ændring i kreditspredningen for referenceaktiviteten. Kreditderivater, der opfylder definitionen på en finansiel garanti i punkt 114 i denne del af dette bilag, indberettes kun i skema 9

e) råvarer: Disse derivater er kontrakter, hvis afkast helt eller delvist er kædet sammen med prisen på en bestemt råvare eller et råvareindeks, som f.eks. indekset på et ædelmetal (bortset fra guld), petroleum, tømmer eller landbrugsprodukter.

f) andre: Disse derivater er øvrige derivatkontrakter, der ikke involverer valuta-, rente-, aktie-, råvare- eller kreditrisikoeksponering, som f.eks. klimaderivater eller forsikringsderivater.

130. Når et derivat påvirkes af mere end én type underliggende risiko, fordeles instrumentet til den mest følsomme risikotype. I tilfælde af derivater med flere eksponeringer fordeles transaktionerne i følgende prioritet i tilfælde af usikkerhed:

a) råvarer: Alle derivattransaktioner, der involverer eksponering mod en råvare eller et råvareindeks, uanset om de involverer fælles eksponering mod råvarer og en anden risikokategori, som f.eks. valuta, rente eller aktier, indberettes i denne kategori.

b) aktieeksponeringer: Med undtagelse af kontrakter med fælles eksponering mod råvarer og aktier, som skal indberettes som råvarer, indberettes alle derivattransaktioner, der er forbundet med udviklingen for aktier eller aktieindeks, i aktiekategorien. Aktietransaktioner med valuta- eller renteeksponering indberettes i denne kategori.

c) valuta og guld: Denne kategori omfatter alle derivattransaktioner (med undtagelse af de transaktioner, der allerede er indberettet i råvare- og aktiekategorien) med eksponering mod mere end én valuta, uanset om de vedrører rentebærende finansielle instrumenter eller valutakurser, bortset fra hvor valutaswaps anvendes som en del af porteføljesikring af renterisiko.

10.2. **Beløb, der skal indberettes for derivater**

131. Ved anvendelse af IFRS er den »regnskabsmæssige værdi« for alle derivater (sikring eller handel) dagsværdien. Derivater med en positiv dagsværdi (over nul) er »finansielle aktiver«, og derivater med en negativ dagsværdi (under nul) er »finansielle forpligtelser«. Den regnskabsmæssige værdi indberettes særskilt for derivater med en positiv dagsværdi (finansielle aktiver) og for derivater med en negativ dagsværdi (finansielle forpligtelser). På datoen for første indregning klassificeres et derivat som et »finansielt aktiv« eller en »finansiel forpligtelse« i henhold til dets første dagsværdi. Efter første indregning kan betingelserne for udvekslingen blive enten gunstige for instituttet (og derivatet klassificeres som et »finansielt aktiv«) eller ugunstige (og derivatet klassificeres som en »finansiel forpligtelse«), når dagsværdien for et derivat stiger eller falder. Den regnskabsmæssige værdi af sikringsderivater er hele deres dagsværdi, herunder, hvor det er relevant, de komponenter af denne dagsværdi, der ikke klassificeres som sikringsinstrumenter.

132. Ud over regnskabsmæssige værdier som defineret i punkt 27 i del 1 af dette bilag skal dagsværdier indberettes af indberettende institutter omfatter af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet for alle derivater, uanset om de skal balanceføres eller ej i henhold til de nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet.

133. Den »notionelle værdi« er bruttoværdien af alle transaktioner, der er gennemført, men endnu ikke afviklet på referencedatoen., uanset om disse transaktioner fører til, at derivateksponeringer balanceføres. Følgende indregnes i den notionelle værdi:

a) I tilfælde af kontrakter med variabel nominel eller notionel hovedstol anvendes den nominelle eller notionelle hovedstol pr. referencedatoen som grundlag for indberetningen.

b) Den notionelle værdi, der skal indberettes for en derivatkontrakt med en multiplikatorkomponent, er den faktiske notionelle værdi af kontrakten eller kontraktens pålydende værdi.

c) swaps: Den notionelle værdi af en swap er den underliggende hovedstol, som renten, valutakursen eller anden indtægt eller omkostning er baseret på.

d) Kontrakter knyttet til aktie eller råvare: Den notionelle værdi, der skal indberettes for en aktie- eller råvarekontrakt, er den mængde af råvaren eller aktien, salgs- eller som købskontrakten omhandler, ganget med den aftalte enhedspris. Den notionelle værdi, der skal indberettes for råvarekontrakter med flere udvekslinger af hovedstolen, er kontraktbeløbet ganget med det antal udvekslinger af hovedstolen, der mangler at blive effektueret ifølge kontrakten.

e) Kreditderivater: Det kontraktbeløb, der skal indberettes for kreditderivater, er den nominelle værdi af den relevante referencekredit.

f) Digitale optioner har et foruddefineret afkast, som kan være et pengebeløb eller et antal kontrakter vedrørende et underliggende instrument. For så vidt angår digitale optioner, defineres den notionelle værdi som enten det foruddefinerede pengebeløb eller dagsværdien af det underliggende instrument pr. referencedatoen.

134. Kolonnen »Notionel værdi« for derivater omfatter for hver linjepost summen af de notionelle værdier af alle kontrakter, som instituttet er modpart i, uanset om disse derivater er balanceført som aktiver eller forpligtelser eller ikke er balanceført. Alle notionelle værdier skal indberettes, uanset om derivaternes dagsværdi er positiv, negativ eller lig med nul. Netting mellem notionelle værdier tillades ikke.

135. »Notionel værdi« indberettes opdelt efter »I alt« og »heraf: solgt« for linjeposterne: »OTC-optioner«, »Optioner på det organiserede marked«, »Kredit«, »Råvare« og »Øvrige«. Posten »Heraf: solgt« omfatter de notionelle værdier (strikekurs) af de kontrakter, hvor instituttets (optionsudstederens) modparter (optionsindehaverne) har ret til at udøve optionen. For posterne vedrørende kreditrisikoderivater omfatter den de notionelle værdier af de kontrakter, hvor instituttet (køberen af risiko) har solgt (ydet) sikring til modparter (sikringskøberen).

136. Beslutningen om at henføre en transaktion til »OTC« eller »Organiseret marked« skal baseres på arten af det marked, hvor transaktionen finder sted, og ikke på om der er en ufravigelig clearingforpligtelse for den pågældende transaktion. En »organiseret marked« er et reguleret marked som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 92), i CRR. Når en indberettende enhed indtræder i en derivatkontrakt i et OTC-marked, hvor central clearing er obligatorisk, skal den derfor klassificere det pågældende derivat som »OTC« og ikke som »organiseret marked«.

10.3. **Derivater klassificeret som »økonomiske sikringer«**

137. Derivater, der besiddes med henblik på sikring, men som ikke opfylder kravene til effektive sikringsinstrumenter i overensstemmelse med IFRS 9, med IAS 39 når IAS 39 anvendes med henblik på regnskabsmæssig sikring, eller med rammerne i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, skal indberettes i skema 10 som »økonomiske sikringer«. Dette finder også anvendelse i følgende tilfælde:

a) Derivater, der sikrer unoterede aktieinstrumenter, for hvilke kostpris kan være et passende skøn over dagsværdien

b) Kreditderivater, der måles til dagsværdi gennem resultatet, og som anvendes til at styre kreditrisikoen for det hele eller en del af et finansielt instrument, som er klassificeret som målt til dagsværdi gennem resultatet ved eller efter den første indregning, eller mens det ikke er indregnet i overensstemmelse med IFRS9.6.7.

c) Derivater, der klassificeres som »besiddes med handel for øje« i overensstemmelse med IFRS 9, appendiks A, eller aktiver i handelsbeholdningen i overensstemmelse med de nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, men som ikke er en del af handelsbeholdningen som defineret i CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 86).

138. Økonomiske sikringer omfatter ikke derivater til handel for egen regning.

139. Derivater, som opfylder definitionen på »økonomiske sikringer«, indberettes særskilt for hver risikotype i skema 10.

140. Kreditderivater, som anvendes til at styre kreditrisikoen for det hele eller en del af et finansielt instrument, som er klassificeret som målt til dagsværdi gennem resultatet ved eller efter den første indregning, eller mens det ikke er indregnet i overensstemmelse med IFRS9.6.7.,skal indberettes i en særlig række i skema 10 under kreditrisiko. Andre økonomiske sikringer af kreditrisiko, for hvilke den indberettende enhed ikke anvender IFRS 9.6.7, skal indberettes separat.

10.4. **Fordeling af derivater efter modpartens sektor**

141. Den regnskabsmæssige værdi og den samlede notionelle værdi af derivater, som besiddes med handel for øje, og af derivater, der besiddes med henblik på sikring, som handles på OTC-markedet, indberettes efter modpart i følgende kategorier:

a) »kreditinstitutter«

b) »andre finansielle selskaber«

c) »øvrige«, som omfatter alle andre modparter.

142. Alle OTC-derivater skal, uanset den risikotype, de vedrører, opdeles mellem disse modparter.

10.5. **Regnskabsmæssig sikring i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper (11.2)**

143. Hvis nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet kræver, at sikringsderivater henføres til sikringskategorier, skal sikringsderivaterne indberettes separat for hver af de relevante kategorier: »dagsværdisikringer«, »pengestrømssikringer«, »kostprissikringer«, »sikring af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed«, »dagsværdisikring af porteføljе mod renterisiko« og »pengestrømssikring af porteføljе mod renterisiko«.

144. Når det er relevant i overensstemmelse med nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, henviser »Kostprissikringer« til en sikringskategori, hvor sikringsderivatet almindeligvis måles til kostpris.

10.6. **Værdi, der skal indberettes for sikringsinstrumenter, som ikke er derivater (11.3 og 11.3.1)**

145. For sikringsinstrumenter, som ikke er derivater, er den værdi, der skal indberettes, den regnskabsmæssige værdi i overensstemmelse med de relevante måleregler for de porteføljeregnskaber, som de tilhører i IFRS eller i nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet. For sikringsinstrumenter, som ikke er derivater, indberettes ikke en »notionel værdi«.

10.7. **Sikrede poster i dagsværdisikringer (11.4)**

146. Den regnskabsmæssige værdi af sikrede poster i en dagsværdisikring, der indregnes i opgørelsen af finansiel stilling, skal opdeles efter porteføljeregnskab og type af sikret risiko for finansielle aktiver og finansielle passiver. Når et finansielt instrument is sikret for mere end én risiko, skal det indberettes i den risikotype, i hvilken sikringsinstrumentet skal indberettes i henhold til punkt 129.

147. Ved »mikrosikringer« forstårs andre sikringer end porteføljesikring af renterisiko, jf. IAS 39.89A. Mikrosikringer omfatter sikringer af nettopositioner, jf. IFRS 9.6.6.

148. »Sikringsjusteringer på mikrosikringer« omfatter alle sikringsjusteringer for alle de i punkt 147 definerede mikrosikringer.

149. »Sikringsjusteringer i den regnskabsmæssige værdi af aktiver/forpligtelser« er det akkumulerede værdi af gevinster og tab på de sikrede poster, der har justeret den regnskabsmæssige værdi af disse poster, og som er blevet indregnet i resultatet. Sikringsjusteringer for de sikrede poster, der er aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst, indberettes i skema 1.3. Sikringsjusteringer for ikkeindregnede faste forpligtelser eller en komponent deraf indberettes ikke.

150. »Resterende justeringer for ophørte mikrosikringer, inklusive sikringer af nettopositioner« omfatter de sikringsjusteringer, som, efter at sikringsforholdet og justeringen af sikrede poster for sikringsgevinster og -tab er ophørt, stadig skal amortiseres i resultatet via en genberegnet effektiv rente for sikrede poster, der måles til amortiseret kostpris, eller i det beløb, der repræsenterer de tidligere indregnede akkumulerede sikringsgevinster eller -tab for sikrede aktiver, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst.

151. Hvis en gruppe af finansielle aktiver eller finansielle forpligtelser, herunder en gruppe af finansielle aktiver eller finansielle forpligtelser, der udgør en nettoposition, kan betegnes som en sikret post, skal finansielle aktiver eller finansielle forpligtelser, der udgør denne gruppe, indberegnes til deres regnskabsmæssige værdi på bruttobasis, før netting mellem instrumenter i gruppen, i »Aktiver eller forpligtelser i sikring af en nettoposition (før netting)«.

152. »Sikrede poster i porteføljesikring af renterisiko« omfatter finansielle aktiver og finansielle forpligtelser i en dagsværdisikring af renteeksponeringen i en portefølje af finansielle aktiver eller finansielle forpligtelser. Disse finansielle instrumenter indberettes til deres regnskabsmæssige værdi på bruttobasis før netting mellem instrumenter i porteføljen.

11. BEVÆGELSER I HENSÆTTELSER TIL KREDITTAB (12)

11.1. **Bevægelser i hensættelser til kredittab og værdiforringelse af aktieinstrumenter, i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet (12.0)**

153. Skema 12.0 indeholder en afstemning af primo- og ultimosaldoen for hensættelserne for finansielle aktiver, der måles med omkostningsbaserede metoder, samt for finansielle aktiver, der måles med andre målemetoder, eller der måles til dagsværdi gennem egenkapital, hvis de nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet kræver, at de pågældende aktiver testes for værdiforringelse. Værdijusteringer på aktiver, der måles til det laveste beløb af kostprisen eller markedsværdien, indberettes ikke i skema 12.0.

154. »Stigninger som følge af beløb hensat til skønnede tab på lån i perioden« skal indberettes, når estimeringen af værdiforringelsen for perioden, for så vidt angår hovedkategorien af aktiver eller modparten, resulterer i indregning af nettoomkostninger, dvs. at stigningen i værdiforringelsen overstiger faldet i den pågældende periode. »Fald som følge af tilbageførte beløb til skønnede tab på lån i perioden« skal indberettes, når estimeringen af værdiforringelsen for perioden, for så vidt angår hovedkategorien af aktiver eller modparten, resulterer i indregning af nettoindtægter, dvs. at faldet i værdiforringelsen overstiger stigningen i den pågældende periode.

155. Ændringer i hensættelserne som følge af tilbagebetaling og afhændelser af finansielle aktiver indberettes i »Andre justeringer«. Afskrivninger indberettes i overensstemmelse med punkt 72-74.

11.2. **Bevægelser i hensættelser til kredittab i henhold til IFRS (12.1)**

156. Skema 12.1 indeholder en afstemning af primo- og ultimosaldoen for hensættelserne for finansielle aktiver, der måles til amortiseret kostpris og til dagsværdi gennem anden totalindkomst, opdelt efter værdiforringelsesfaser, efter instrument og efter modpart.

157. Hensættelserne til ikkebalanceførte eksponeringer, der er omfattet af kravene vedrørende værdiforringelse i IFRS 9, indberettes efter værdiforringelsesfaser. Værdiforringelse for lånetilsagn indberettes kun som hensættelser, hvis de ikke betragtes sammen med værdiforringelsen af balanceførte aktiver i overensstemmelse med IFRS 9.7.B8E og punkt 108 i denne del. Bevægelser i hensættelser til forpligtelser og finansielle garantier, der måles i overensstemmelse med IAS 37, og finansielle garantier, der behandles som forsikringskontrakter i overensstemmelse med under IFRS 4, indberettes ikke i dette skema, men i skema 43. Ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko ved forpligtelser og finansielle garantier, der måles til dagsværdi gennem resultatet i overensstemmelse med IFRS 9, indberettes ikke i dette skema, men i posten »Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, netto«, i overensstemmelse med punkt 50 i denne del.

158. Posterne »heraf: kollektivt målte hensættelser« og »heraf: individuelt målte hensættelser« omfatter bevægelserne i de akkumulerede værdiforringelser vedrørende finansielle aktiver, som er målt henholdsvis på kollektivt og individuelt grundlag.

159. »Stigninger som følge af indgåelse og anskaffelse« omfatter værdien af stigninger i forventede tab, som der blev taget højde for ved den første indregning af indgåede eller anskaffede finansielle aktiver. Denne stigning i hensættelserne skal indberettes på den første referencedato for indberetning efter indgåelsen eller anskaffelsen af de pågældende finansielle aktiver. Stigninger eller fald i de forventede tab på de pågældende finansielle aktiver efter den første indregning indberettes i andre kolonner, alt efter hvad der er relevant. Indgåede eller anskaffede aktiver omfatter aktiver hidrørende fra udnyttelsen af afgivne ikkebalanceførte forpligtelser.

160. »Fald som følge af ophør af indregning« omfatter størrelsen af ændringer i forventede tab som følge af finansielle aktiver, for hvilke indregning helt ophører i indberetningsperioden af andre grunde end afskrivninger; disse omfatter overførsler til tredjepart eller udløb af de kontraktlige rettigheder som følge af fuld tilbagebetaling, afhændelse af de finansielle aktiver eller overførsel til et andet porteføljeregnskab. Ændringen i hensættelserne indregnes i denne kolonne på den første referencedato for indberetning efter tilbagebetalingen, afskaffelsen eller overførslen. For ikkebalanceførte eksponeringer omfatter denne post også faldene i værdiforringelsen som følge af, at de ikkebalanceførte post bliver et balanceført aktiv.

161. »Ændringer som følge af ændret kreditrisiko (netto)« omfatter nettoværdien af ændringer i forventede tab ved indberetningsperiodens afslutning som følge af en stigning eller et fald i kreditrisiko siden den første indregning, uanset om dette medfører, at det finansielle aktiv overføres til en anden fase. Virkningen i hensættelserne som følge af stigningen eller faldet i værdien af finansielle aktiver på grund af påløbne og betalte renteindtægter indberettes i denne kolonne. Denne post omfatter også virkningen den forløbne tid på de forventede tab i overensstemmelse med IFRS 9.5.4.1(a) og (b). Ændringerne i skøn som følge af ajourføring eller gennemgang af risikoparametre samt ændringer i fremadrettede økonomiske data skal også indberettes i denne kolonne. Ændringer i forventede tab som følge af delvis tilbagebetaling af eksponeringer gennem rater skal indberettes i denne kolonne med undtagelse af den sidste rate, som skal indberettes i kolonnen »Fald som følge af ophør af indregning«.

162. Alle ændringer i forventede kredittab relateret til revolverende eksponeringer indberettes i »Ændringer som følge af ændret kreditrisiko (netto)«, bortset fra de ændringer, der er relateret til afskrivninger og ajourføringer af instituttets metode til estimering af kredittab. Revolverende eksponeringer er de eksponeringer, for hvilke kundernes udeståender gerne må fluktuere på grundlag af deres beslutninger om at låne og tilbagebetale op til en grænse, der er fastsat af instituttet.

163. »Ændringer som følge af opdatering af instituttets metode til estimering (netto)« omfatter ændringer som følge af opdateringer af instituttets metode til estimering af forventede tab som følge af ændringer i de eksisterende modeller eller oprettelse af nye modeller til at estimere værdiforringelse. Opdateringer af metoder omfatter også virkningen af vedtagelse af nye standarder. Ændringer i metode, der udløser en ændring i et aktivs værdiforringelsesfase, anses for at være en ændring af model i sin helhed. Ændringerne i skøn som følge af ajourføring eller gennemgang af risikoparametre samt ændringer i fremadrettede økonomiske data indberettes ikke i denne kolonne.

164. Indberetningen af ændringerne i forventede tab relateret til ændrede aktiver [IFRS 9.5.4.3 og appendiks A] afhænger af ændringens kendetegn i overensstemmelse med følgende:

a) Hvis ændringen medfører delvis eller fuldstændigt ophør af indregning for et aktiv som følge af en afskrivning som defineret i punkt 74, skal virkningen for forventede tab som følge af dette ophør af indregning indberettes i »Fald i hensættelser som følge af afskrivninger«, og enhver anden virkning for ændringer i forventede kredittab i andre relevante kolonner.

b) Hvis ændringen medfører fuldstændigt ophør af indregning af et aktiv af andre grunde end en afskrivning som defineret i punkt 74, og det erstattes af et nyt aktiv, skal virkningen af ændringen indberettes i »Ændringer som følge af ophør af indregning« for de ændringer, der skyldes, at aktivet ikke længere indregnes, og i »Stigninger som følge af indgåelse og anskaffelse« for de ændringer, der skyldes det nyligt indregnede ændrede aktiv. Ophør af indregning af andre årsager end afskrivninger skal omfatte ophør af indregning, hvor løbetiderne for de ændrede aktiver har været udsat for væsentlige ændringer.

c) Hvis ændringen ikke medfører ophør af indregning for hele eller en del af det ændrede aktiv, skal dens virkning for forventede tab indberettes i »Ændringer som følge af ændringer uden ophør af indregning«.

165. Afskrivninger indberettes i overensstemmelse med punkt 72-74 i denne del af bilaget og i overensstemmelse med følgende:

a) Hvis indregning af gældsinstrumentet ophører delvist eller fuldstændigt, fordi der ikke er rimelige forventninger om inddrivelse, skal faldet i den indberettede tabshensættelse som følge af afskrevne beløb indberettes i: »Fald i hensættelser som følge af afskrivninger«.

b) »Afskrevne beløb, som indregnes direkte i resultatopgørelsen« er de beløb for finansielle aktiver, der blev afskrevet i løbet af indberetningsperioden, som overstiger eventuelle hensættelser til tab for de respektive finansielle aktiver på datoen for ophør af indregning. De omfatter alle afskrevne beløb i løbet af indberetningsperioden og ikke kun de, som stadig er omfattet af håndhævelsesforanstaltninger.

166. »Andre justeringer« omfatter beløb, som ikke er blevet indberettet i de tidligere kolonner, herunder justeringer af forventede tab som følge af valutakursforskelle, hvor det er foreneligt med indberetningen af virkningen af valutakurs i skema 2.

11.3. **Overførsler mellem værdiforringelsesfaser (bruttobeløb) (12.2)**

167. For finansielle aktiver skal den regnskabsmæssige bruttoværdi indberettes i skema 12.2, og for ikkebalanceførte eksponeringer, der er omfattet af kravene vedrørende værdiforringelse i IFRS 9, er det den nominelle værdi, der er blevet overført mellem værdiforringelsesfaser i løbet af indberetningsperioden, der skal indberettes i skemaet.

168. Kun den regnskabsmæssige bruttoværdi eller den nominelle værdi af de finansielle aktiver eller ikkebalanceførte eksponeringer, der er i en anden værdiforringelsesfase på referencedatoen for indberetning, end de var ved regnskabsåret begyndelse eller deres første indregning, skal indberettes. For balanceførte eksponeringer, for hvilke den værdiforringelse, der indberettes i skema 12.1, omfatter en ikkebalanceført komponent component [IFRS 9.5.5.20 og IFRS 7.B8E], skal der tages højde for ændringen i fase for den balanceførte og ikkebalanceførte komponent.

169. Med henblik på indberetningen af overførsler, der har fundet sted i løbet af regnskabsåret, skal finansielle aktiver eller ikkebalanceførte eksponeringer, hvis værdiforringelsesfase er ændret adskillige gange siden regnskabsårets begyndelse eller deres første indregning, indberettes som var de blevet overført fra deres værdiforringelsesfase ved regnskabsårets begyndelse eller den første indregning til den værdiforringelsesfase, som de befinder sig i på referencedatoen for indberetning.

170. Den regnskabsmæssige bruttoværdi eller den nominelle værdi, der skal indberettes i skema 12.2, er den regnskabsmæssige bruttoværdi eller den nominelle værdi på indberetningsdatoen, uanset om denne værdi var højere eller lavere på overførselsdatoen.

12. MODTAGNE SIKKERHEDSSTILLELSER OG GARANTIER (13)

12.1. **Opdeling af sikkerhedsstillelser og garantier efter lån og forskud, som ikke besiddes med handelshensigt (13.1)**

171. Sikkerhedsstillelser og garantier, der støtter lån og forskud, uafhængigt af deres juridiske form, indberettes efter følgende typer sikkerhedsstillelse: lån med sikkerhed i fast ejendom og lån med andre former for sikkerhed, og efter modtagne finansielle garantier. Lån og forskud opdeles efter modparter og formål.

172. I skema 13.1 indberettes »Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning«. Summen af beløbene for den finansielle garanti og/eller sikkerhedsstillelse, som fremgår af de relaterede kolonner i skema 13.1, må ikke overstige den regnskabsmæssige værdi af det relaterede lån.

173. Ved indberetning af lån og forskud efter type af sikkerhedsstillelse anvendes følgende definitioner:

a) Under »Lån med sikkerhed i fast ejendom« omfatter »Beboelsesejendomme« lån sikret ved pant i fast ejendom (beboelsesejendomme), og »Erhvervsejendomme« omfatter lån sikret ved pant i fast ejendom, som ikke er beboelsesejendomme, herunder kontorer, forretningslokaler og andre typer erhvervsejendomme. Om sikkerheden i fast ejendom er i beboelsesejendomme eller erhvervsejendomme, afgøres i overensstemmelse med CRR.

b) Under »Lån med andre former for sikkerhed« omfatter »Kontanter [udstedte gældsinstrumenter]:« a) indskud i det indberettende institut, der er stillet som sikkerhed for et lån, og b) gældsbeviser, der udstedt af det indberettende institut, og som er stillet som sikkerhed for et lån. »Øvrige« omfatter andre pantsatte værdipapirer udstedt af en tredjepart eller andre pantsatte aktiver.

c) »Modtagne finansielle garantier« er kontrakter, som, jf. punkt 114 i denne del af bilaget, kræver, at udsteder betaler bestemte beløb som godtgørelse til instituttet for et tab, som dette pådrager sig, fordi en bestemt debitor ikke foretager rettidig betaling i henhold til de oprindelige eller ændrede vilkår for et gældsinstrument.

174. I tilfælde af lån og forskud med mere end én type sikkerhedsstillelse eller garanti skal beløbet for »Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning« fordeles efter kvalitet startende med typen med den bedste kvalitet. For lån med sikkerhed i fast ejendom skal sikkerhed i fast ejendom altid indberettes først, uanset dens kvalitet sammenlignet med anden sikkerhedsstillelse. Hvis det »maksimale sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning« overstiger værdien af sikkerheden i fast ejendom, skal dens resterende værdi henføres til andre sikkerhedsstillelsestyper og garantier efter dens kvalitet startende med typen med den bedste kvalitet.

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

175. Dette skema indeholder den regnskabsmæssige værdi af sikkerhedsstillelse, der er opnået mellem begyndelsen og slutningen af referenceperioden, og som stadig er balanceført på referencedatoen.

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

176. »Overtagelse af pant [materielle aktiver]« er den akkumulerede regnskabsmæssige værdi af materielle aktiver, der er opnået gennem overtagelse af pant, som stadig er balanceført på referencedatoen, ekskl. aktiver klassificeret som »Materielle anlægsaktiver«.

13. DAGSVÆRDIHIERARKI: FINANSIELLE INSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI (14)

177. Institutter skal indberette værdien af finansielle instrumenter målt til dagsværdi i overensstemmelse med det hierarki, der er fastlagt i IFRS 13.72. Hvis nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet også kræver, at aktiver, der måles til dagsværdi, henføres til forskellige dagsværdiniveauer, skal institutter, der er omfattet af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, også indberette dette skema.

178. »Ændring i dagsværdi for perioden« skal omfatte gevinster eller tab fra fornyet måling i overensstemmelse med IFRS 9, IFRS 13 eller nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, hvor det er relevant, i perioden af de instrumenter, som fortsat eksisterer på indberetningsdatoen. Disse gevinster og tab indberettes som ved indregningen i resultatopgørelsen eller, hvor det er relevant, i totalindkomstopgørelsen, og beløbene indberettes derfor før skat.

179. »Akkumuleret ændring i dagsværdi før skat« omfatter beløbet for gevinster eller tab fra fornyet måling af instrumenterne akkumuleret fra den første indregning til referencedatoen.

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

180. Skema 15 indeholder oplysninger om overførte finansielle aktiver, som helt eller delvist ikke er kvalificeret til ophør af indregning, og finansielle aktiver, der ikke længere indregnes, for hvilke instituttet bevarer sine rettigheder.

181. De tilknyttede forpligtelser skal indberettes efter den portefølje, hvori de tilknyttede finansielle aktiver var opført på aktivsiden, og ikke efter den portefølje, hvori de var opført på passivsiden.

182. Kolonnen »Beløb, der ikke længere indregnes til kapitalformål« omfatter den regnskabsmæssige værdi af finansielle aktiver, der indregnes i regnskabsmæssig henseende, men som ikke indregnes i tilsynsmæssig henseende, fordi instituttet behandler dem som securitiseringspositioner til kapitalformål, jf. artikel 109, 243 og 244 i CRR.

183. »Genkøbsaftaler« (»repos«) er transaktioner, hvor instituttet modtager kontanter til gengæld for finansielle aktiver, der er solgt til en bestemt pris og med en forpligtelse til at tilbagekøbe de samme (eller identiske) aktiver til en fast pris på en nærmere angivet dato i fremtiden. Transaktioner, som omfatter midlertidig overførsel af guld mod kontant sikkerhed, skal også betragtes som »genkøbsaftaler«. Beløb, som instituttet har modtaget for finansielle aktiver overført til tredjemand (»midlertidig erhverver«), klassificeres under »genkøbsaftaler«, hvis der foreligger en forpligtelse til tilbageførsel af transaktionen og ikke kun en mulighed herfor. Genkøbsaftaler omfatter også transaktioner af genkøbstypen, der kan omfatte:

a) beløb modtaget for værdipapirer, som midlertidigt overføres til tredjemand i form af værdipapirlån mod i kontant sikkerhed

b) beløb modtaget for værdipapirer, som midlertidigt overføres til tredjemand i form af en salgs- og tilbagekøbsaftale.

184. »Genkøbsaftaler« (»repos«) og »Omvendte repolån« omfatter kontantbeløb modtaget eller udlånt af instituttet.

185. I en securitiseringstransaktion skal institutter, når de overførte finansielle aktiver ikke længere indregnes, indberette de gevinster (tab), posten har genereret, i resultatopgørelsen for de »porteføljeregnskaber«, hvor de finansielle aktiver var anført inden ophøret af deres indregning.

15. OPDELING AF UDVALGTE POSTER I RESULTATOPGØRELSEN (16)

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

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

187. Renteindtægter skal opdeles i overensstemmelse med følgende:

a) renteindtægter fra finansielle og andre aktiver

b) renteindtægter fra finansielle forpligtelser med en negativ effektiv rente.

188. Renteomkostninger skal opdeles i overensstemmelse med følgende:

a) renteomkostninger fra finansielle og andre forpligtelser

b) renteomkostninger fra finansielle aktiver med en negativ effektiv rente.

189. Renteindtægter fra finansielle aktiver og fra finansielle forpligtelser med en negativ effektiv rente omfatter renteindtægter fra derivater, der besiddes med handel for øje, gældsbeviser, lån og forskud samt fra indskud, udstedte gældsbeviser og andre finansielle forpligtelser med en negativ effektiv rente.

190. Renteomkostninger fra finansielle forpligtelser og fra finansielle aktiver med en negativ effektiv rente omfatter renteomkostninger fra derivater, der besiddes med handel for øje, indskud, udstedte gældsbeviser og andre finansielle forpligtelser samt fra gældsbeviser og lån og forskud med en negativ effektiv rente.

191. Med henblik på skema 16.1 behandles korte positioner sammen med andre finansielle forpligtelser. Alle instrumenter i de forskellige porteføljer indregnes. Det gælder dog ikke instrumenter, der er indregnet i posterne »Derivater — Regnskabsmæssig sikring«, som ikke bruges til at sikre renterisiko.

192. »Derivater — Regnskabsmæssig sikring, renterisiko« omfatter renteindtægter og -omkostninger på sikringsinstrumenter, hvor de sikrede poster genererer renter.

193. Når clean price anvendes, omfatter renter på derivater, som besiddes med handel for øje, beløb vedrørende derivater, som besiddes med handel for øje, og som betegnes som »økonomiske sikringer«, der indregnes som renteindtægter eller -omkostninger, med henblik på at korrigere renteindtægter og -omkostninger fra de sikrede finansielle instrumenter fra et økonomisk, men ikke regnskabsmæssigt synspunkt. I sådanne tilfælde skal renteindtægter fra derivater til økonomisk sikring indberettes separat inden for renteindtægter fra derivater i handelsbeholdningen. Tidsfordelte gebyrer eller udligningsbeløb i forbindelse med kreditderivater, der måles til dagsværdi, og som anvendes til at styre kreditrisikoen ved en del eller det hele af et finansielt instrument, der klassificeres til dagsværdi ved den lejlighed, skal også indberettes inden for renter på derivater, der besiddes med handel for øje.

194. Ved anvendelse af IFRS, forstås ved »heraf: renteindtægter fra værdiforringede finansielle aktiver« forstås renteindtægter fra værdiforringede finansielle aktiver, herunder købte eller indgåede værdiforringede finansielle aktiver. Ved anvendelse af nationale almindelig anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet omfatter dette renteindtægter fra aktiver, der er værdiforringede med en specifik værdiforringelseshensættelse for kreditrisiko.

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

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

196. Skema 16.2 anvendes i henhold til IFRS på finansielle aktiver og forpligtelser til amortiseret kostpris og gældsinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet anvendes skema 16.2 på finansielle aktiver, der måles med en omkostningsbaseret metode, til dagsværdi gennem egenkapital og med andre målemetoder såsom det laveste af kostprisen eller markedsværdien. Gevinster og tab på finansielle instrumenter, der er klassificeret som besiddelse med handel for øje i overensstemmelse med de relevante regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, skal ikke indberettes i dette skema, uanset hvilke værdiansættelsesregler der gælder for disse instrumenter.

15.3. **Gevinster og tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, finansielle aktiver og finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen efter instrument (16.3)**

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

198. Gevinster og tab fra valutahandel på spotmarkedet, eksklusive veksling af udenlandske sedler og mønter, indregnes som handelsrelaterede gevinster og tab. Gevinster og tab fra handel med ædelmetaller eller ophør af indregning og fornyet måling medtages ikke i handelsrelaterede gevinster og tab, men »Andre driftsindtægter« eller »Andre driftsomkostninger« i overensstemmelse med punkt 316 i denne del.

199. Posten »heraf: økonomiske sikringer med brug af dagsværdimuligheden« omfatter kun gevinster og tab på kreditderivater, der måles til dagsværdi gennem resultatet, og som anvendes til at styre kreditrisikoen for det hele eller en del af et finansielt instrument, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet ved den lejlighed, jf. IFRS 9.6.7. Gevinster eller tab som følge af omklassificering af finansielle aktiver fra porteføljeregnskabet amortiseret kostpris til porteføljeregnskabet dagsværdi gennem resultatet eller til porteføljeregnskabet besiddes med handel for øje [IFRS 9.5.6.2], indberettes i »heraf: gevinster og tab som følge af omklassificeringen af aktiver til amortiseret kostpris«.

15.4. **Gevinster og tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, finansielle aktiver og finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen efter risiko (16.4)**

200. Gevinster og tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, skal også fordeles efter risikotype. Hver post i opdelingen er det realiserede og ikkerealiserede nettobeløb (gevinster minus tab) for den underliggende risiko (rente-, aktie-, valuta-, kredit- og råvarerisiko samt anden risiko) knyttet til eksponeringen, herunder relaterede derivater. Gevinster og tab fra valutakursdifferencer indberettes i den post, hvor de øvrige gevinster og tab, der kan henføres til det konverterede instrument, er indberettet. Gevinster og tab på andre finansielle aktiver og finansielle forpligtelser end derivater indberettes i følgende risikokategorier:

a) rente: omfatter transaktioner med lån og forskud, indskud og gældsbeviser (som besiddes eller er udstedt).

b) aktieeksponeringer: omfatter handel med aktier, UCITS-kvoter og andre aktieinstrumenter.

c) valutahandel: omfatter udelukkende handel med udenlandsk valuta.

d) kreditrisiko: omfatter handel med credit linked notes.

e) råvarer: denne post omfatter kun derivater, da gevinster og tab på råvarer, der besiddes med handel for øje, skal indberettes under »Andre driftsindtægter« eller »Andre driftsomkostninger« i overensstemmelse med punkt 316 i denne del.

f) andre: omfatter handel med finansielle instrumenter, der ikke kan klassificeres i andre kategorier.

15.5. **Gevinster eller tab på finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, der skal måles til dagsværdi gennem resultatet, efter instrument (16.4.1)**

201. Gevinster og tab på finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, der skal måles til dagsværdi gennem resultatet, opdeles efter instrumenttype. Hver post i fordelingen er det realiserede og ikkerealiserede nettobeløb (gevinster minus tab) for det finansielle instrument.

202. Gevinster eller tab som følge af omklassificering af finansielle aktiver fra porteføljeregnskabet amortiseret kostpris til porteføljeregnskabet finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, der skal måles til dagsværdi gennem resultatet [IFRS 9.5.6.2], indberettes i »heraf: gevinster og tab som følge af omklassificeringen af aktiver til amortiseret kostpris«.

15.6. **Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, fordelt på instrument (16.5)**

203. Gevinster og tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet opdeles efter instrumenttype. Institutter skal indberette realiserede og ikkerealiserede nettogevinster eller -tab og beløbet for ændring i dagsværdi af finansielle forpligtelser i perioden, der kan henføres til ændringer i kreditrisiko (låntagerens eller udstederens egen kreditrisiko), hvis egen kreditrisiko ikke indberettes i anden totalindkomst.

204. Hvis et kreditderivat, der måles til dagsværdi, anvendes til at styre kreditrisikoen for det hele eller en del af et finansielt instrument, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet ved den lejlighed, skal gevinster eller tab på det finansielle instrument ved den klassificering, indberettes i »heraf: gevinst eller (-) tab ved klassificering af finansielle aktiver og passiver, der opgøres til dagsværdi gennem resultatet med henblik på sikring, netto«. Efterfølgende gevinster og tab værdiansat til dagsværdi på disse finansielle instrumenter indberettes i »heraf: gevinst eller (-) tab efter klassificering af finansielle aktiver og passiver, der opgøres til dagsværdi gennem resultatet med henblik på sikring, netto«.

15.7. **Gevinster eller tab ved regnskabsmæssig sikring (16.6)**

205. Alle gevinster og tab fra regnskabsmæssig sikring, undtagen renteindtægter eller -omkostninger, hvor clean price anvendes, opdeles efter typen af regnskabsmæssig sikring: sikring af dagsværdi, sikring af pengestrømme og sikring af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed. Gevinster og tab ved sikring af dagsværdi skal opdeles mellem sikringsinstrumentet og den sikrede post. Gevinster og tab på sikringsinstrumenter omfatter ikke gevinster og tab forbundet med elementer af sikringsinstrumenterne, som ikke klassificeres som sikringsinstrumenter i henhold til IFRS 9.6.2.4. Sådanne instrumenter, der ikke klassificeres som sikringsinstrumenter, skal indberettes i overensstemmelse med punkt 60 i denne del. Gevinster og tab fra regnskabsmæssig sikring omfatter også gevinster og tab fra sikringer af en gruppe af poster med risikopositioner, som udligner hinanden (sikringer af en nettoposition).

206. »Ændring af dagsværdi af sikrede poster som følge af den sikrede risiko« omfatter også gevinster og tab fra sikrede poster, hvor posterne er gældsinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst i overensstemmelse med IFRS 9.4.1.2A [IFRS 9.6.5.8].

207. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet indberettes opdelingen efter sikringstype som angivet i dette skema i det omfang, opdelingen er forenelig med de relevante regnskabskrav.

15.8. **Værdiforringelse af ikkefinansielle aktiver (16.7)**

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

16. AFSTEMNING MELLEM BOGFØRING OG KONSOLIDERING I HENHOLD TIL CRR (17)

209. »Bogføringsmæssig virkning af konsolideringen« omfatter den regnskabsmæssige værdi af aktiver, forpligtelser og egenkapital samt den nominelle værdi af ikkebalanceførte eksponeringer udarbejdet inden for konsolideringen, dvs. at datterselskaber, som er forsikringsselskaber og ikkefinansielle selskaber, indgår i konsolideringen. Institutter skal redegøre for datterselskaberne, joint ventures og de associerede selskaber efter samme metode som i deres årsregnskaber.

210. I dette skema omfatter posten »Kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber« ikke datterselskaber, da alle datterselskaber allerede er fuldt konsoliderede i den bogføringsmæssige virkning af konsolideringen.

211. »Aktiver omfattet af genforsikrings- og forsikringsaftaler« omfatter aktiver tilknyttet cederet genforsikring og eventuelle aktiver vedrørende udstedte forsikrings- og genforsikringsaftaler.

212. »Forpligtelser omfattet af forsikrings- og genforsikringsaftaler« omfatter forpligtelser i medfør af udstedte forsikrings- og genforsikringsaftaler.

17. MISLIGHOLDTE EKSPONERINGER (18)

213. Med henblik på skema 18 skal misligholdte eksponeringer forstås som eksponeringer, der opfylder et af følgende kriterier:

a) væsentlige eksponeringer, som har været misligholdte i over 90 dage

b) det anses for usandsynligt, at debitoren indfrier alle sine kreditforpligtelser uden afhændelse af sikkerhedsstillelse, uanset et eventuelt misligholdt beløb eller antallet af dage efter forfald.

214. Denne kategorisering som misligholdte eksponeringer finder anvendelse uanset klassificeringen af en eksponering som misligholdt i lovgivningsøjemed i overensstemmelse med artikel 178 i CRR eller som værdiforringet i regnskabsmæssig sammenhæng i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler.

215. Eksponeringer, som anses for at være misligholdte i overensstemmelse med artikel 178 i CRR, og eksponeringer, som anses for at være værdiforringede i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler, skal altid betragtes som misligholdte eksponeringer. Ved anvendelse af IFRS og med henblik på skema 18 er værdiforringede eksponeringer eksponeringer, der er konstateres at være værdiforringede (fase 3), herunder købte eller indgåede værdiforringede aktiver. Eksponeringer i andre værdiforringelsesfaser end fase 3 anses for at være misligholdte, hvis de opfylder kriterierne for at blive anset for at være misligholdte.

216. Eksponeringer kategoriseres for hele beløbet og uden hensyntagen til en eventuel sikkerhedsstillelse. Væsentlighed vurderes i overensstemmelse med artikel 178 i CRR.

217. Med henblik på skema 18 omfatter »eksponeringer« alle gældsinstrumenter (lån og forskud, herunder kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud, og gældsbeviser) og ikkebalanceførte eksponeringer med undtagelse af eksponeringer, som besiddes med handel for øje.

218. Gældsinstrumenter indgår i følgende porteføljeregnskaber: a) gældsinstrumenter til kostpris eller amortiseret kostpris, b) gældsinstrumenter til dagsværdi gennem anden totalindkomst eller gennem egenkapital, der testes for værdiforringelse, og c) gældsinstrumenter til streng LOCOM eller dagsværdi gennem resultatet eller gennem egenkapital, der ikke testes for værdiforringelse, i overensstemmelse med kriterierne i punkt233 i denne del. Hver kategori opdeles efter instrument og modpart.

219. Ved anvendelse af IFRS og nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet omfatter ikkebalanceførte eksponeringer følgende genkaldelige og uigenkaldelige poster:

a) afgivne lånetilsagn

b) afgivne finansielle garantier

c) andre afgivne forpligtelser.

220. Gældsinstrumenter, der klassificeres som besiddelse med henblik på salg i overensstemmelse med IFRS 5, indberettes separat.

221. I skema 18 vedrørende gældsinstrumenter skal »det regnskabsmæssige bruttobeløb« indberettes som defineret i punkt 34 i del 1 i dette bilag. For ikkebalanceførte eksponeringer indberettes den nominelle værdi som defineret i punkt 118 i denne del af bilaget.

222. Med henblik på skema 18 er en eksponering »forfalden«, når den opfylder kriterierne i punkt 96 i denne del.

223. Med henblik på skema 18 er en »debitor« en låntager, jf. artikel 178 i CRR.

224. En forpligtelse betragtes som en misligholdt eksponering for det nominelle beløb, hvis der, når der trækkes på den, eller den anvendes på anden måde, opstår eksponeringer, hvor der er risiko for, at disse ikke kan tilbagebetales fuldt ud uden afhændelse af sikkerhedsstillelse.

225. Afgivne finansielle garantier betragtes som misligholdte eksponeringer for deres nominelle beløb, hvis den finansielle garanti risikerer at blive udnyttet af den part, som er omfattet af garantien«, herunder navnlig hvis den underliggende garanterede eksponering opfylder kriterierne for at blive betragtet som misligholdt, jf. punkt 213. Hvis den part, som er omfattet af garantien, ikke har betalt det forfaldne beløb under den finansielle garantikontrakt, vurderer det indberettende institut, om det udestående beløb, der følger heraf, opfylder kriterierne for misligholdelse.

226. Eksponeringer, som er klassificeret som misligholdte i overensstemmelse med punkt 213, kategoriseres enten som misligholdte på individuelt grundlag (»transaktionsbaseret«) eller som misligholdte på grundlag af den overordnede eksponering over for en given debitor (»debitorbaseret«). I forbindelse med kategoriseringen af misligholdte eksponeringer på individuelt grundlag eller på grundlag af en given debitor anvendes følgende kategoriseringstilgange for de forskellige typer misligholdte eksponeringer:

a) For misligholdte eksponeringer, der er klassificeret som misligholdte i overensstemmelse med artikel 178 i CRR, anvendes kategoriseringstilgangen i nævnte artikel.

b) For eksponeringer, der er klassificeret som misligholdte på grund af værdiforringelse i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler, anvendes anerkendelseskriterierne for værdiforringelse i henhold til de gældende regnskabsregler.

c) For andre misligholdte eksponeringer, der hverken er klassificeret som misligholdte eller værdiforringede, anvendes bestemmelserne i artikel 178 i CRR om misligholdte eksponeringer.

227. Hvis et institut har balanceførte eksponeringer over for en debitor, som har været misligholdte i over 90 dage, og det regnskabsmæssige bruttobeløb for de misligholdte eksponeringer udgør over 20 % af det regnskabsmæssige bruttobeløb for alle balanceførte eksponeringer over for den pågældende debitor, betragtes alle balanceførte og ikkebalanceførte eksponeringer over for den pågældende debitor som misligholdte. Hvis en debitor tilhører en koncern, skal behovet for også at betragte eksponeringer over for andre enheder i koncernen som misligholdte vurderes, hvis de ikke allerede betragtes som værdiforringede eller misligholdte i henhold til artikel 178 i CRR, medmindre der er tale om eksponeringer, som er berørt af isolerede tvister, som ikke vedrører modpartens solvens.

228. Eksponeringer skal anses for ikke længere at være misligholdte, hvis samtlige følgende betingelser er opfyldt:

a) Eksponeringen opfylder de exitkriterier, som det indberettende institut anvender i forbindelse med afbrydelse af værdiforringelses- og misligholdelsesklassificeringen, i medfør af henholdsvis de gældende regnskabsregler og artikel 178 i CRR.

b) Debitors situation er forbedret i et sådant omfang, at der kan forventes fuldstændig tilbagebetaling i henhold til de oprindelige eller, hvis det er relevant, de ændrede vilkår.

c) Debitor er ikke i restance med beløb, der forfaldt til betaling for over 90 dage siden.

229. En eksponering forbliver klassificeret som misligholdt, så længe betingelserne i punkt 228, litra a), b) og c), i denne del af bilaget, ikke er opfyldt, selv om eksponeringen allerede opfylder de afbrydelseskriterier, som det indberettende institut anvender til værdiforringelses- og misligholdelsesklassificeringen i medfør af henholdsvis de gældende regnskabsregler og artikel 178 i CRR.

230. Misligholdte eksponeringer, der klassificeres som anlægsaktiver, som besiddes med henblik på salg i henhold til IFRS 5, anses fortsat for at være misligholdte eksponeringer.

231. Selv om en misligholdt eksponering bliver underlagt foranstaltninger vedrørende henstand, anses den stadig for at være misligholdt. Hvis eksponeringer er misligholdte med foranstaltninger vedrørende henstand, som omhandlet i punkt 262, anses disse eksponeringer ikke længere for at være misligholdte, hvis alle de følgende betingelser er opfyldt:

a) Eksponeringerne anses ikke for at være værdiforringede eller misligholdte af det indberettende institut i overensstemmelse med henholdsvis de gældende regnskabsregler og artikel 178 i CRR.

b) Der er gået et år siden det seneste af følgende: det tidspunkt, hvor foranstaltningerne vedrørende henstand blev taget i anvendelse, og det tidspunkt, hvor eksponeringerne blev klassificeret som misligholdte.

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

Disse specifikke exitbetingelser i litra a), b) og c) finder anvendelse sammen med de kriterier, som de indberettende institutter anvender på værdiforringede og misligholdte eksponeringer i overensstemmelse med henholdsvis de gældende regnskabsregler og artikel 178 i CRR.

232. Hvis de i punkt 231 i denne del af bilaget omhandlede betingelser ikke er opfyldt ved afslutningen af den etårsperiode, som er angivet i nævnte punkts litra b), anses eksponeringen stadig for at være en misligholdt eksponering med henstand, indtil alle betingelserne er opfyldt. Betingelserne vurderes som minimum hvert kvartal.

233. De porteføljeregnskaber, der er omfattet af IFRS, og som er anført i punkt 15 i del 1 af bilaget, og de porteføljeregnskaber, der omfattet af relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, og som er anført i punkt 16 i del 1 i bilaget, indberettes som følger i skema 18:

a) »Gældsinstrumenter til kostpris eller amortiseret kostpris« omfatter gældsinstrumenter, der indgår i en eller flere af følgende:

i) »Finansielle aktiver til amortiseret kostpris« (IFRS)

ii) »Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, til en omkostningsbaseret metode«, herunder gældsinstrumenter, der måles til moderat LOCOM (nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet)

iii) »Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater«, undtagen gældsinstrumenter, der måles til streng LOCOM (nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet)

b) »Gældsinstrumenter til dagsværdi gennem anden totalindkomst eller gennem egenkapital, der testes for værdiforringelse« omfatter gældsinstrumenter, der indgår i følgende:

i) »Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst« (IFRS)

ii) »Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen«, hvor instrumenter i den målekategori kan testes for værdiforringelse i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet

c) »Gældsinstrumenter til streng LOCOM eller til dagsværdi gennem resultatet eller gennem egenkapital, der ikke testes for værdiforringelse« omfatter gældsinstrumenter, der indgår i følgende:

i) »Finansielle aktiver, uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet« (IFRS)

ii) »Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet« (IFRS)

iii) »Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet« (nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet)

iv) »Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater«, når gældsinstrumenter måles til streng LOCOM (nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet)

v) »Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem egenkapital«, hvor gældsinstrumenter i den målekategori ikke testes for værdiforringelse i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler ved anvendelse af almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet.

234. I tilfælde, hvor IFRS eller de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet foreskriver, at forpligtelser klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, skal den regnskabsmæssige værdi af aktiver hidrørende fra den klassificering og måling til dagsværdi indberettes i »Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet« (IFRS) eller »Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet« (nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet). Den regnskabsmæssige værdi af forpligtelser hidrørende fra klassificeringen indberettes ikke i skema F18. Den notionelle værdi af alle forpligtelser, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, indberettes i skema 9.

235. Forfaldne eksponeringer indberettes for hele beløbet særskilt i kategorierne for ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer, som fastsat i punkt 96 i denne del. Eksponeringer, som har været misligholdte i over 90 dage, men som ikke er væsentlige i henhold til artikel 178 i CRR, skal indberettes i ikkemisligholdte eksponeringer i »Forfaldne > 30 dages <= 90 dage«.

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

237. Følgende eksponeringer indberettes i særskilte kolonner:

a) eksponeringer, som betragtes som værende værdiforringede i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler; Ved anvendelse af IFRS skal værdien af værdiforringede aktiver (fase 3), herunder købte eller indgåede værdiforringede aktiver, indberettes i denne kolonne

b) eksponeringer, som anses for at være misligholdte i overensstemmelse med artikel 178 i CRR.

238. Tal for »Akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser« indberettes i overensstemmelse med punkt 11, 69-71, 106 og 110 i denne del.

239. Oplysninger om sikkerhedsstillelse og modtagne finansielle garantier vedrørende misligholdte eksponeringer indberettes særskilt. De beløb, som indberettes for sikkerhedsstillelse og modtagne garantier, beregnes i overensstemmelse med punkt 172 og 174 i denne del. Loftet for summen af de beløb, der indberettes for både sikkerhedsstillelse og finansielle garantier, er den regnskabsmæssige værdi eller notionelle værdi af den relaterede eksponering.

18. EKSPONERINGER MED HENSTAND (19)

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

241. Med henblik på skema 19 kan en indrømmelse medføre et tab for långiveren og henviser til en af følgende handlinger:

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

b) en hel eller delvis refinansiering af en kontrakt vedrørende nødlidende gæld, som ikke var blevet indrømmet, hvis ikke debitoren havde oplevet finansielle vanskeligheder.

242. En indrømmelse er kendetegnet ved mindst ét af følgende:

a) en forskel mellem de ændrede vilkår i kontrakten og de tidligere vilkår i kontrakten, som er til fordel for debitoren

b) indføjelse af gunstigere vilkår i en ændret kontrakt end andre debitorer med en tilsvarende risikoprofil kunne have opnået hos samme institut på det pågældende tidspunkt.

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

244. I bilag III og IV samt nærværende bilag forstås ved »refinansiering« brug af gældskontrakter til at sikre fuldstændig eller delvis indfrielse af andre gældskontrakter, hvis gældende vilkår debitoren er ude af stand til at overholde.

245. Med henblik på skema 19 omfatter »debitor« alle juridiske personer i debitorens koncern, som er omfattet af den bogføringsmæssige virkning af konsolideringen, og fysiske personer, der kontrollerer koncernen.

246. Med henblik på skema 19 omfatter »gæld« lån og forskud (herunder kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud), gældsbeviser, genkaldelige og uigenkaldelig afgivne lånetilsagn, herunder de lånetilsagn, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, og som er aktiver på indberetningsdatoen. »Gæld« omfatter ikke eksponeringer, som besiddes med handel for øje.

247. »Gæld« omfatter også lån og forskud og gældsbeviser klassificeret som anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg, jf. IFRS 5.

248. Med henblik på skema 19 har eksponering samme betydning, som er anført for »gæld« i punkt 247 i denne del.

249. De porteføljeregnskaber, der er omfattet af IFRS, og som er anført i punkt 15 i del 1 af bilaget, og de porteføljeregnskaber, der omfattet af relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, og som er anført i punkt 16 i del 1 i bilaget, indberettes i skema 19, jf. punkt 233 i denne del.

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

251. I skema 19 vedrørende gæld skal »det regnskabsmæssige bruttobeløb« indberettes som defineret i punkt 34 i del 1 i dette bilag. For afgivne lånetilsagn, som er ikkebalanceførte eksponeringer, indberettes den nominelle værdi som defineret i punkt 118 i denne del af bilaget.

252. Der er tale om henstand i forbindelse med en eksponering, hvis der er givet en indrømmelse, uanset om et beløb er forfaldent, eller eksponeringerne er klassificeret som værdiforringede i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler eller som misligholdte i overensstemmelse med artikel 178 i CRR. Der er ikke tale om henstand i forbindelse med eksponeringer, hvis debitoren ikke er i finansielle vanskeligheder. Ved anvendelse af IFRS skal ændrede finansielle aktiver [IFRS 9.5.4.3 og appendiks A] behandles som aktiver med henstand, forudsat at der er givet en indrømmelse som defineret i punkt 240 og 241 i denne del af bilaget, uanset ændringens indvirkning på ændringen i kreditrisikoen for det finansielle aktiv siden den første indregning. Følgende behandles som foranstaltninger vedrørende henstand:

a) En ændret kontrakt, som er blevet klassificeret som misligholdt før ændringen eller ville blive klassificeret som misligholdt uden ændringer.

b) Ændringen af en kontrakt indebærer en hel eller delvis annullering af gælden i form af afskrivninger.

c) Instituttet anerkender brugen af integrerede henstandsklausuler for en debitor, som misligholder, eller som ville blive anset for at misligholde uden brug af sådanne klausuler.

d) Samtidigt eller næsten samtidigt med instituttets indrømmelse af yderligere gæld foretog debitoren betalinger på hovedstolen eller af renter for en anden kontrakt med instituttet, som var misligholdt eller ville blive klassificeret som misligholdt uden refinansiering.

253. En ændring, som indebærer tilbagebetaling gennem overtagelse af sikkerhedsstillelse, behandles som en foranstaltning vedrørende henstand, hvis ændringen udgør en indrømmelse.

254. Der består en afkræftelig formodning om henstand i følgende tilfælde:

a) Beløb i forbindelse med den ændrede kontrakt har været helt eller delvist forfaldne i over 30 dage (uden misligholdelse af kontrakten) mindst én gang i de tre måneder, der går forud for ændringen, eller ville have været helt eller delvist forfaldne i over 30 dage uden ændringen.

b) Samtidigt eller næsten samtidigt med instituttets indrømmelse af yderligere gæld foretog debitoren betalinger på hovedstolen eller af renter for en anden kontrakt med instituttet, som har været helt eller delvist forfaldne i 30 dage mindst én gang i de tre måneder, der går forud for refinansieringen.

c) Instituttet anerkender brugen af integrerede henstandsklausuler for debitorer, hvis betalinger har været forfaldne i 30 dage eller ville have været forfaldne i 30 dage uden brug af sådanne klausuler.

255. Finansielle vanskeligheder vurderes på debitorniveau, jf. punkt 245. Kun eksponeringer, som er genstand for foranstaltninger vedrørende henstand, udpeges som eksponeringer med henstand.

256. Eksponeringer med henstand medregnes i kategorien misligholdte eksponeringer eller kategorien ikkemisligholdte eksponeringer i overensstemmelse med punkt 213-224 og 260 i denne del. Klassificeringen som eksponering med henstand ophører, når samtlige følgende betingelser er opfyldt:

a) Eksponeringen med henstand anses for at være ikkemisligholdt, herunder også hvis den var i kategorien for misligholdte eksponeringer og er blevet omklassificeret på grundlag af en analyse af debitorens finansielle situation, som viser, at den ikke længere opfylder betingelserne for at blive anset for at være misligholdt.

b) En periode på mindst to år er forløbet fra den dato, hvor eksponeringen med henstand blev anset for at være ikkemisligholdt (»prøveperiode«).

c) Der er blevet foretaget ikke uvæsentlige regelmæssige samlede betalinger på hovedstolen eller af renter i mindst halvdelen af prøveperioden.

d) Ingen af eksponeringerne over for debitoren har været forfaldne i over 30 dage ved prøveperiodens afslutning.

257. Hvis de i punkt 256 omhandlede betingelser ikke er opfyldt ved prøveperiodens afslutning, anses eksponeringen stadig for at være ikkemisligholdt, med henstand og omfattet af en prøveperiode, indtil alle betingelserne er opfyldt. Betingelserne vurderes som minimum hvert kvartal.

258. Eksponeringer med henstand, som klassificeres som anlægsaktiver, som besiddes med henblik på salg, jf. IFRS 5, klassificeres fortsat som eksponeringer med henstand.

259. En eksponering med henstand kan anses for at være ikkemisligholdt fra den dato, hvor foranstaltningerne vedrørende henstand blev indført, hvis begge følgende betingelser er opfyldt:

a) Forlængelsen har ikke ført til, at eksponeringen klassificeres som misligholdt.

b) Eksponeringen blev ikke anset for at være misligholdt på den dato, hvor foranstaltningerne vedrørende henstand blev forlænget.

260. Hvis der indføres yderligere foranstaltninger vedrørende henstand over for en ikkemisligholdt eksponering med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, og som var i kategorien »misligholdte eksponeringer« og er blevet omklassificeret, eller eksponeringen bliver forfalden i over 30 dage, klassificeres den som misligholdt.

261. »Ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand« (ikkemisligholdte eksponeringer med henstand) omfatter eksponeringer med henstand, som opfylder kriterierne for at blive anset for at være misligholdte og medregnes i kategorien ikkemisligholdte eksponeringer. Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand er omfattet af en prøveperiode i henhold til punkt 256, herunder hvis punkt 259 finder anvendelse. Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, og som var i kategorien misligholdte eksponeringer og er blevet omklassificeret, indberettes særskilt i kolonnen for ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand under posten »heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt«.

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

a) eksponeringer, som er blevet misligholdte på grund af anvendelsen af foranstaltningerne vedrørende henstand

b) eksponeringer, som var misligholdte før forlængelsen af foranstaltningerne vedrørende henstand

c) eksponeringer med henstand, som var i kategorien for ikkemisligholdte eksponeringer og er blevet omklassificeret, herunder eksponeringer, som er blevet omklassificeret i henhold til punkt 260.

263. Hvis der anvendes foranstaltninger vedrørende henstand på eksponeringer, der var misligholdte før anvendelsen af foranstaltningerne, indberettes disse eksponeringer med henstand særskilt i kolonnen »heraf: henstand for eksponeringer, der var misligholdte før foranstaltningerne vedrørende henstand«.

264. Følgende ikkemisligholdte eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand indberettes i særskilte kolonner:

a) eksponeringer, som betragtes som værende værdiforringede i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler. Ved anvendelse af IFRS skal værdien af værdiforringede aktiver (fase 3), herunder købte eller indgåede værdiforringede aktiver, indberettes i denne kolonne.

b) eksponeringer, som anses for at være misligholdte i overensstemmelse med artikel 178 i CRR.

265. Kolonnen »Refinansiering« omfatter det regnskabsmæssige bruttobeløb for den nye kontrakt (»refinansieret gæld«), der er blevet indrømmet som en del af en refinansieringstransaktion, der kan betegnes som en foranstaltning vedrørende henstand, samt det regnskabsmæssige bruttobeløb for den gamle tilbagebetalte kontrakt, som stadig er forfaldent.

266. Eksponeringer med henstand, som kombinerer ændringer og refinansiering, henføres til kolonnen »Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret« eller kolonnen »Refinansiering«, alt afhængigt af hvilken foranstaltning der har størst betydning for likviditeten. En bankgruppes refinansiering indberettes i kolonnen »Refinansiering« for hele den refinansierede gæld, som det indberettende institut indrømmer, eller den refinansierede gæld, som det indberettende institut stadig har til gode. En række gældsposter, som samles i en ny gældspost, indberettes som en ændring, medmindre der også gennemføres en refinansieringstransaktion, som har større virkning for likviditeten. Hvis henstand i form af ændringer af en nødlidende eksponerings vilkår og betingelser fører til ophør af indregning heraf og til indregning af en ny eksponering, behandles den nye eksponering som gældshenstand.

267. »Akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser« indberettes i overensstemmelse med punkt 11, 69-71, 106 og 110 i denne del.

268. Modtagen sikkerhedsstillelse og modtagne garantier på eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand indberettes for alle eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand, uanset om de er misligholdte eller ikkemisligholdte. De beløb, som indberettes for sikkerhedsstillelse og modtagne garantier, beregnes i overensstemmelse med punkt 172 og 174 i denne del. Loftet for summen af de beløb, der indberettes for både sikkerhedsstillelse og garantier, er den regnskabsmæssige værdi af den relaterede eksponering.

19. GEOGRAFISK OPDELING (20)

269. Skema 20 udfyldes, når instituttet overskrider den tærskel, der er anført i denne forordnings artikel 5, litra a), nr. 4).

19.1. **Geografisk opdeling efter aktiviteternes placering (20.1-20.3)**

270. Ved den geografiske opdeling efter aktiviteternes placering i skema 20.1 til 20.3 skelnes der mellem »Indenlandske aktiviteter« og »Udenlandske aktiviteter«. I denne del forstås ved »placering« den jurisdiktion, hvor den juridiske enhed, som har indregnet det tilsvarende aktiv eller den tilsvarende forpligtelse, har sit hjemsted. For filialer er det den jurisdiktion, hvor den pågældende er etableret. I den forbindelse omfatter »indenlandske« alle aktiviteter, der anerkendes i den medlemsstat, hvor det indberettende institut er beliggende.

19.2. **Geografisk opdeling efter modpartens hjemsted (20.4-20.7)**

271. Skema 20.4 til 20.7 indeholder oplysninger opdelt efter land på grundlag af den umiddelbare modparts hjemsted, jf. punkt 43 i del 1 af dette bilag. Opdelingen skal omfatte eksponeringer eller forpligtelser over for parter i hvert land, hvori instituttet har eksponeringer. Eksponeringer eller forpligtelser over for internationale organisationer og multilaterale banker henføres ikke til instituttets hjemsted, men til det geografiske område »Andre lande«.

272. »Derivater« omfatter både derivater i handelsbeholdningen, herunder økonomiske sikringer, og sikringsderivater, der er omfattet af IFRS og almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, som indberettes i skema 10 og 11.

273. Aktiver, som besiddes med handel for øje, og som er omfattet af IFRS, samt aktiver, som er omfattet af almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, skal indberettes separat. Finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse, har samme definition som i punkt 93 i denne del. Aktiver, der måles i henhold til streng LOCOM, og som har værdijusteringer på grund af kreditrisiko, anses for at være værdiforringede.

274. I skema 20.4 og 20.7 »Akkumuleret værdiforringelse« og »Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer« indberettes som fastsat i punkt 69-71 i denne del.

275. I skema 20.4 vedrørende gældsinstrumenter skal »det regnskabsmæssige bruttobeløb« indberettes som defineret i punkt 34 i del 1 i dette bilag. For derivater og aktieinstrumenter skal den regnskabsmæssige værdi indberettes. I kolonnen »heraf: Misligholdt« indberettes gældsinstrumenter som fastsat i punkt 213-232 i denne del. Lånehenstand omfatter alle gældskontrakter med henblik på skema 19, som også er omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand som fastsat i punkt 240-255 i denne del.

276. I skema 20.5 omfatter »Hensættelser for afgivne tilsagn og garantier« hensættelser, der måles i overensstemmelse med IAS 37, kredittab på finansielle garantier, der behandles som forsikringskontrakter i overensstemmelse med IFRS 4, og hensættelser for lånetilsagn og finansielle garantier, der er omfattet af kravene vedrørende værdiforringelse i IFRS 9, og hensættelser for tilsagn og garantier, der er omfattet af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet i overensstemmelse med punkt 11 i denne del.

277. I skema 20.7 indberettes lån og forskud, der ikke besiddes med handelshensigt, med klassificeringen efter NACE-koder og efter land. NACE-koder indberettes ud fra det første opdelingsniveau (efter »hovedafdeling«). Lån og forskud, der testes for værdiforringelse, skal henvise til de samme porteføljer, som er omhandlet i punkt 93 i denne del.

20. MATERIELLE OG IMMATERIELLE AKTIVER: AKTIVER OMFATTET AF OPERATIONEL LEASING (21)

278. Med henblik på at beregne tærsklen i denne forordnings artikel 9, litra e), skal materielle aktiver, som instituttet (leasinggiver) har leaset til tredjemand i henhold til aftaler, der kan betegnes som operationel leasing, jf. de gældende regnskabsregler, divideres med de samlede materielle aktiver.

279. Ved anvendelse af IFRS skal aktiver, der er blevet leaset af instituttet (som leasinggiver) til tredjemand som operationel leasing, indberettes opdelt efter målemetode.

21. PORTEFØLJEADMINISTRATION, DEPONERINGSTJENESTER OG ANDRE SERVICEYDELSER (22)

280. Med henblik på at beregne tærsklen i denne forordnings artikel 9, litra f), skal beløbet for »nettoindtægter fra gebyrer og provisioner« være den absolutte værdi af forskellen mellem »Gebyr- og provisionsindtægter« og »Gebyr- og provisionsomkostninger«. I samme forbindelse skal beløbet for »nettorente« være den absolutte værdi af forskellen mellem »renteindtægter« og »renteomkostninger«.

21.1. **Gebyr- og provisionsindtægter og -omkostninger efter aktivitet (22.1)**

281. Gebyr- og provisionsindtægter og -omkostninger indberettes efter aktivitetstype. Ved anvendelse af IFRS omfatter dette skema gebyr- og provisionsindtægter og -omkostninger bortset fra:

a) beløb, der indgår i beregningen af den effektive rente af finansielle instrumenter [IFRS 7.20.(c)]

b) beløb, der kan henføres til finansielle instrumenter målt til dagsværdi gennem resultatet [IFRS 7.20.(c).(i)].

282. Transaktionsomkostninger, der direkte kan henføres til erhvervelse eller udstedelse af finansielle instrumenter, som ikke måles til dagsværdi gennem resultatet, medtages ikke. De er en del af den oprindelige anskaffelses-/udstedelsesværdi af disse instrumenter og amortiseres gennem resultatet i løbet af deres restløbetid med den effektive rente [se IFRS 9.5.1.1].

283. Ved anvendelse af IFRS medtages transaktionsomkostninger, der direkte kan henføres til erhvervelse eller udstedelse af finansielle instrumenter, som måles til dagsværdi gennem resultatet, medtages som en del af »Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, netto«, »Gevinster eller tab på finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, der skal måles til dagsværdi gennem resultatet, netto« eller »Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, netto«, afhængigt af hvilket porteføljeregnskab, de klassificeres i. De er ikke en del af den oprindelige anskaffelses-/udstedelsesværdi af disse instrumenter og indregnes direkte i resultatet.

284. Institutter skal indberette gebyr- og provisionsindtægter og -omkostninger efter følgende kriterier:

a) »Værdipapirer. Udstedelser« omfatter gebyrer og provisioner modtaget for deltagelsen i indgåelsen eller udstedelsen af værdipapirer, som instituttet ikke har leveret eller udstedt.

b) »Værdipapirer. Overførselsordrer« omfatter gebyrer og provisioner, der kan henføres til modtagelse, videregivelse og effektuering af ordrer om at købe eller sælge værdipapirer på vegne af kunder.

c) »Værdipapirer. Andre« omfatter gebyrer og provisioner, der er genereret af instituttet i forbindelse med leveringen af andre tjenesteydelser i forbindelse med værdipapirer, som instituttet ikke har leveret eller udstedt.

d) »Clearing og afvikling« omfatter gebyr- og provisionsindtægter (-omkostninger), der genereres af (opkræves hos) et institut, der deltager i modparts-, clearings- og afviklingssystemer.

e) »Porteføljeadministration«, »Deponering«, »Centrale administrationstjenester for kollektive investeringer«, »Forvaltningstransaktioner« og »Betalingstjenester« omfatter gebyr- og provisionsindtægter (-omkostninger), der genereres af (opkræves hos) et institut ved leveringen af disse tjenester.

f) »Struktureret finansiering« omfatter gebyrer og provisioner modtaget for deltagelsen i indgåelsen eller udstedelsen af andre finansielle instrumenter end værdipapirer, som instituttet har leveret eller udstedt.

g) Gebyrer fra »Lånetjenesteydelser« omfatter på indtægtssiden gebyr- og provisionsindtægter, der er genereret af det institut, der leverer lånetjenesteydelser, og på omkostningssiden gebyr- og provisionsomkostninger, som instituttet skal betale til leverandører af lånetjenesteydelser.

h) »Afgivne lånetilsagn« og »Afgivne finansielle garantier« omfatter det beløb, der indregnes som indtægter i perioden, for amortisering af gebyrerne og provisionen for disse aktiviteter, der oprindeligt blev indregnet som »Andre forpligtelser«.

i) »Modtagne lånetilsagn« og »Modtagne finansielle garantier« omfatter gebyrer og provision, som instituttet indregner som omkostninger i løbet af perioden, med henblik på at indfri kravet fra modparten, som har afgivet det lånetilsagn eller den finansielle garanti, der oprindeligt blev indregnet som »andre aktiver«.

j) »Andet« omfatter de øvrige gebyr- og provisionsindtægter (-omkostninger), der genereres af (opkræves hos) et institut, f.eks. indtægter og omkostninger, der kan henføres til »andre forpligtelser«, valutatjenester (f.eks. veksling af udenlandske pengesedler eller mønter) eller levering (modtagelse) af andre gebyrbaserede rådgivningstjenester og tjenesteydelser.

21.2. **Aktiver involveret i de leverede tjenester (22.2)**

285. Aktiviteter vedrørende porteføljeadministration, deponeringstjenester og andre tjenesteydelser, der leveres af instituttet, skal indberettes ved brug af følgende definitioner:

a) »Porteføljeadministration«: aktiver, der direkte tilhører kunder, og som instituttet administrerer. »Porteføljeadministration« indberettes efter kundetype: CIU'er, pensionsfonde, kundeporteføljer forvaltet på grundlag af skøn og andre investeringsinstrumenter.

b) »Deponerede aktiver«: opbevaring og administration af finansielle instrumenter på kundernes vegne leveret af instituttet samt tjenester vedrørende formueforvaltning, som f.eks. forvaltning af kontanter og sikkerhedsstillelse. »Deponerede aktiver « indberettes efter den type kunde, som instituttet opbevarer aktiverne for, idet der skelnes mellem CIU'er og andre. Posten »heraf: overdraget til andre enheder« omhandler beløbet for aktiver, der indgår i deponerede aktiver, som instituttet effektivt har overdraget til andre enheder.

c) »Centrale administrationstjenester for kollektive investeringer«: administrationstjenester, som instituttet leverer til CIU'er. Det omfatter bl.a. funktionen som overførselsagent, indsamling af regnskabsbilag, udarbejdelse af prospekt, regnskaber og øvrige dokumenter rettet mod investorer, varetagelse af korrespondance ved at distribuere årsregnskaber og alle andre dokumenter rettet mod investorer, gennemførelse af emissioner og indfrielser og registrering af investorer samt beregning af nettoaktivværdien.

d) »Forvaltningstransaktioner«: aktiviteter, hvor instituttet handler i eget navn, men for sine kunders regning og risiko. I forbindelse med forvaltningstransaktioner leverer instituttet ofte tjenester, som f.eks. forvaltning af deponerede aktiver, til en struktureret enhed eller forvalter porteføljer på grundlag af skøn. Alle forvaltningstransaktioner skal udelukkende indberettes i denne post, uanset om instituttet også leverer andre tjenester.

e) »Betalingstjenester«: inddrivelse på vegne af kunder af betalinger, der er genereret af gældsinstrumenter, som instituttet hverken balancefører eller har leveret.

f) »Distribuerede, men ikke forvaltede kunderessourcer«: produkter udstedt af enheder uden for den koncern, som instituttet har distribueret til sine løbende kunder. Denne post udfyldes efter produkttype.

g) »Værdien af aktiver involveret i de leverede tjenester«: værdien af aktiver, som instituttet udfører aktiviteter for, baseret på dagsværdien. Andre opgørelsesgrundlag, herunder den nominelle værdi, kan anvendes, hvis dagsværdien ikke er tilgængelig. Hvis instituttet leverer tjenester til enheder, som f.eks. CIU'er eller pensionsfonde, kan de pågældende aktiver vises med den værdi, som disse virksomheder bruger, når de balancefører aktiverne. De indberettede beløb skal omfatte eventuelle påløbne renter.

22. KAPITALANDELE I UKONSOLIDEREDE, STRUKTUREREDE ENHEDER (30)

286. I bilag III og IV samt nærværende bilaget forstås ved »udnyttet likviditetsstøtte« summen af den regnskabsmæssige værdi af lån og forskud ydet til ukonsoliderede, strukturerede enheder og den regnskabsmæssige værdi af gældsbeviser, som besiddes, og som er udstedt af ukonsoliderede, strukturerede enheder.

287. »Tab lidt af det indberettende institut i indeværende periode« omfatter tab som følge af værdiforringelse og alle andre tab, som et institut har lidt i indberetningsperioden i forbindelse med dets kapitalandele i ukonsoliderede strukturerede enheder.

23. NÆRTSTÅENDE PARTER (31)

288. Institutter skal indberette beløb og/eller transaktioner vedrørende balanceførte og ikkebalanceførte eksponeringer, hvis modparten er en nærtstående part i overensstemmelse med IAS 24.

289. Koncerninterne transaktioner og koncerninterne udeståender elimineres. Under »Datterselskaber og andre enheder i samme koncern« skal institutter indberette balancer og transaktioner med datterselskaber, der ikke er blevet elimineret, fordi datterselskaberne ikke er fuldt konsoliderede inden for konsolideringsreglernes anvendelsesområde, eller fordi datterselskaberne i henhold til artikel 19 i CRR er undtaget fra konsolideringsreglernes anvendelsesområde på grund af deres størrelse, eller fordi datterselskaberne er datterselskaber af det øverste moderselskab og ikke instituttet, hvis instituttet er en del af en større koncern. Under »Associerede selskaber og joint ventures« skal instituttet indberette de dele af balancer og transaktioner med joint ventures og associerede selskaber inden for den koncern, som enheden tilhører, som ikke er blevet elimineret, når der anvendes pro rata-konsolidering.

23.1. **Nærtstående parter gæld til og tilgodehavender fra (31.1)**

290. Under »Modtagne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser« indberettes summen af de »nominelle« modtagne lånetilsagn og andre modtagne forpligtelser samt »det maksimale garantibeløb, der kan tages i betragtning« for modtagne finansielle garantier, jf. punkt 119 i denne del.

291. »Akkumuleret værdiforringelse« og »Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer« skal kun indberettes som fastsat i punkt 69-71 i denne del for ikkemisligholdte eksponeringer. »Hensættelser for misligholdte ikkebalanceførte eksponeringer« omfatter hensættelser som fastsat i punkt 11, 106 og 111 i denne del for eksponeringer, der er misligholdte i overensstemmelse med punkt 213-239 i denne del.

23.2. **Nærtstående parter omkostninger og indtægter genereret af transaktioner med (31.2)**

292. »Gevinster eller tab ved ophør af andet end finansielle aktiver« omfatter alle gevinster og tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver genereret af transaktioner med nærtstående parter. Denne post skal omfatte gevinster og tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver, som er blevet genereret af transaktioner med nærtstående parter, og som indgår i følgende linjeposter under »Resultatopgørelse«:

a) »Gevinster eller tab ved ophør af indregning af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber«, når der indberettes i overensstemmelse med nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet

b) »Gevinster eller tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver«

c) »Resultat af anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg, der ikke betragtes som ophørte aktiviteter«

d) »Resultat efter skat af ophørte aktiviteter«.

293. »Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af misligholdte eksponeringer « omfatter tab ved værdiforringelse som fastsat i punkt 51-53 i denne del for eksponeringer, der er misligholdte i overensstemmelse med punkt 213-239 i denne del. »Hensættelser eller (-) tilbageførsel af hensættelser for misligholdte eksponeringer« omfatter hensættelser som fastsat i punkt 50 i denne del for ikkebalanceførte eksponeringer, der er misligholdte i overensstemmelse med punkt 213-239 i denne del.

24. SELSKABSSTRUKTUR (40)

294. Institutter skal indberette detaljerede oplysninger pr. indberetningsdatoen om datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, der er fuldt konsoliderede eller pro rata-konsoliderede i henhold til den lovbestemte ramme for konsolidering, samt enheder, der indberettes som »Kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber« i henhold til punkt 4 i denne del, herunder også enheder, i hvilke kapitalandele besiddes med henblik på salg i overensstemmelse med IFRS 5. Alle enheder skal indberettes, uanset hvilke aktiviteter de udfører.

295. Aktieinstrumenter, der ikke opfylder kriterierne for klassificering som kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, og det indberettende instituts egne aktier, som ejes af det (»Egne aktier«), er undtaget fra dette skema.

24.1. **Selskabsstruktur: »enhed-for-enhed« (40.1)**

296. Følgende oplysninger skal indberettes »enhed-for-enhed«, og følgende definitioner finder anvendelse med henblik på bilag III og IV samt nærværende bilag:

a) »LEI-kode«: LEI-koden for den enhed, der er investeret i. Når den enhed, der er investeret i, har en LEI-kode, skal den indberettes.

b) »Enhedskode«: identifikationskoden for den enhed, der er investeret i. Enhedskoden er en ID-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i skema 40.1.

c) »Navn på enhed«: navnet på den enhed, der er investeret i.

d) »Optagelsesdato«: den dato, hvor den enhed, der er investeret i, blev optaget i koncernen.

e) »Aktiekapital i den enhed, der er investeret i«: den samlede kapital udstedt af den enhed, der er investeret i, pr. referencedatoen.

f) »Egenkapital i den enhed, der er investeret i«, »Samlede aktiver i den enhed, der er investeret i« og »Resultat i den enhed, der er investeret i« omfatter beløbene for disse poster fra det sidste regnskab for den enhed, der er investeret i.

g) »Hjemsted for den enhed, der er investeret i«: det land, hvor den enhed, der er investeret i, er etableret.

h) »Sektor for den enhed, der er investeret i«: sektoren for modparten som defineret i punkt 42 i del 1 i dette bilag.

i) »NACE-kode« angives på grundlag af hovedvirksomheden for den enhed, der er investeret i. For ikke-finansielle selskaber indberettes NACE-koder ud fra det første opdelingsniveau (efter »hovedafdeling«). For finansielle selskaber indberettes NACE-koder med to opdelingsniveauer (efter »division«).

j) »Akkumuleret egenkapitalandel (%)«: den procentdel af ejerskabsinstrumenter, som instituttet besidder pr. referencedatoen.

k) »Stemmerettigheder (%)«: de procentdele af stemmerettigheder, der er tilknyttet de ejerskabsinstrumenter, som instituttet besidder pr. referencedatoen.

l) »Selskabsstruktur [forhold]«: forholdet mellem det øverste moderselskab og den enhed, der er investeret i (moderselskab eller enhed med fælles kontrol over det indberettende institut, datterselskab, joint venture eller associeret selskab).

m) »Regnskabsmæssig behandling [regnskabsgruppe]« angiver forholdet mellem den regnskabsmæssige behandling baseret på den bogføringsmæssige virkning af konsolideringen (fuld konsolidering, pro rata-konsolidering, den indre værdis metode eller andet).

n) »Regnskabsmæssig behandling [gruppe i henhold til CRR]« angiver forholdet mellem den regnskabsmæssige behandling baseret på den bogføringsmæssige virkning af konsolidering i henhold til CRR] (fuld konsolidering, pro rata-konsolidering, den indre værdis metode eller andet).

o) »Regnskabsmæssig værdi«: beløb opført i instituttets balance for enheder, der er investeret i, som hverken er fuldt konsoliderede eller pro rata-konsoliderede.

p) »Anskaffelsesomkostninger«: beløb betalt af investorerne.

q) »Goodwill-forbindelse til den enhed, der er investeret i«: det beløb for goodwill, der er opført i det indberettende instituts konsoliderede balance for den enhed, der er investeret i, i posterne »Goodwill« eller »Kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber«.

r) »Dagsværdi af kapitalandele, for hvilke der findes offentlige børsnoteringer«: noteringen pr. referencedatoen. Den indberettes kun, hvis instrumenterne er børsnoterede.

24.2. **Selskabsstruktur: »instrument-for-instrument« (40.2)**

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

a) »Værdipapirkode«: ISIN-koden for værdipapiret. Hvis en ISIN-kode ikke er tildelt værdipapiret, angives en anden kode, der entydigt identificerer værdipapiret. »Værdipapirkode« og »Holdingselskabets selskabskode« er en sammensat id-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i skema 40.2.

b) »Holdingselskabets selskabskode« er identifikationskoden for den enhed i koncernen, der besidder kapitalandelen. »Holdingselskabets LEI-kode« er LEI-koden for det selskab, der besidder værdipapiret. Når holdingselskabet har en LEI-kode, skal den indberettes.

c) »Enhedskode«, »Akkumuleret egenkapitalandel (%)«, »Regnskabsmæssig værdi« og »Anskaffelsesomkostninger« er defineret ovenfor. Beløbene skal svare til det værdipapir, det nærtstående holdingselskab besidder.

25. DAGSVÆRDI (41)

25.1. **Dagsværdihierarki: finansielle instrumenter til amortiseret kostpris (41.1)**

298. Oplysninger om dagsværdien af finansielle instrumenter målt til amortiseret kostpris ved hjælp af hierarkiet i IFRS 13.72, 76, 81, og 86 skal indberettes i dette skema. Hvis nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet også kræver, at aktiver, der måles til dagsværdi, henføres til forskellige dagsværdiniveauer, skal institutter, der er omfattet af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, også indberette dette skema.

25.2. **Brug af dagsværdimuligheden (41.2)**

299. Oplysninger om brug af dagsværdimuligheden for finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, skal indberettes i dette skema.

300. I forbindelse med forpligtelser omfatter »Sammensatte kontrakter« den regnskabsmæssige værdi af hybride finansielle instrumenter, der som helhed er klassificeret i disse regnskabsporteføljer; dvs. ikkeopdelte hybride instrumenter i deres helhed.

301. »Styret for kreditrisiko« omfatter den regnskabsmæssige værdi af instrumenter, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, når de sikres mod kreditrisiko af kreditderivater, der måles til dagsværdi gennem resultatet i overensstemmelse med IFRS 9.6.7.

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

302. »Materielle anlægsaktiver«, »Investeringsejendomme« og »Andre immaterielle aktiver« indberettes efter de kriterier, der er anvendt til deres måling.

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

27. HENSÆTTELSER (43)

304. I dette skema indberettes afstemningen mellem den regnskabsmæssige værdi af posten »Hensættelser« ved begyndelsen og slutningen af perioden efter bevægelsernes art, undtagen hensættelser, der måles i overensstemmelse med IFRS 9; disse indberettes i stedet i skema 12.

305. »Andre afgivne tilsagn og garantier, der måles i overensstemmelse med IAS 37, og afgivne garantier, der måles i overensstemmelse med IFRS 4« omfatter hensættelser, der måles i overensstemmelse med IAS 37, og kredittab på finansielle garantier, der behandles som forsikringskontrakter i overensstemmelse med IFRS 4.

28. YDELSESBASEREDE PENSIONSORDNINGER OG PERSONALEYDELSER (44)

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

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

307. Skemaet om komponenter af nettoaktiver og -forpligtelser i ydelsesbaserede pensionsordninger viser afstemningen af den akkumulerede nutidsværdi af alle nettoforpligtelser (-aktiver) og godtgørelsesrettigheder i ydelsesbaserede pensionsordninger [IAS 19.140 (a), (b)].

308. I tilfælde af et overskud omfatter »Nettoaktiver i ydelsesbaserede pensionsordninger« det overskud, der skal balanceføres, da de ikke berøres af grænserne i IAS 19.63. Beløbet i denne post og det beløb, der anerkendes i memorandumposten »Dagsværdi af enhver godtgørelsesret, der opføres som et aktiv«, indsættes i balanceposten »Andre aktiver«.

28.2. **Bevægelser i ydelsesbaserede pensionsforpligtelser (44.2)**

309. »Bevægelser i ydelsesbaserede pensionsforpligtelser« viser afstemningen af primo- og ultimosaldoen for den akkumulerede nutidsværdi af alle instituttets ydelsesbaserede pensionsforpligtelser. Virkningen af de forskellige elementer, der er opført i IAS 19.141, i løbet af perioden præsenteres separat.

310. Beløbet for »Ultimosaldo [nutidsværdi]« i skemaet for bevægelser i ydelsesbaserede pensionsforpligtelser skal være lig med »Nutidsværdien af ydelsesbaserede pensionsforpligtelser«.

28.3. **Memorandumposter [vedrørende personaleomkostninger] (44.3)**

311. Ved indberetning af memorandumposter vedrørende personaleomkostninger anvendes følgende definitioner:

a) »Pensioner og tilsvarende omkostninger «: beløb, der i perioden anerkendes som personaleomkostninger i forbindelse med ydelsesbaserede pensionsordninger efter fratræden (både bidragsbaserede pensionsordninger og ydelsesbaserede pensionsordninger) og bidrag til sociale kasser.

b) »Aktiebaseret vederlæggelse« beløb, der i perioden anerkendes som personaleomkostninger i forbindelse med aktiebaserede udbetalinger.

29. OPDELING AF UDVALGTE POSTER PÅ RESULTATOPGØRELSEN (45)

29.1. **Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, efter porteføljeregnskab (45.1)**

312. »Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet« omfatter kun gevinster og tab, som skyldes ændringer i egen kreditrisiko hos udstedere af forpligtelser, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, når det indberettende institut har valgt at indregne dem i resultatet, fordi indregning i anden totalindkomst ville forårsage eller forværre en regnskabsmæssig inkonsekvens.

29.2. **Gevinster eller tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver (45.2)**

313. Gevinster og tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver opdeles efter typen af aktiver; hver linjepost skal indeholde gevinsten eller tabet på aktivet, der ikke længere indregnes. »Andre aktiver« omfatter andre materielle aktiver, immaterielle aktiver og investeringer, der ikke er indberettet andre steder.

29.3. **Andre driftsindtægter og -omkostninger (45.3)**

314. Andre driftsindtægter og -omkostninger opdeles i følgende poster: ændringer i dagsværdi af materielle aktiver, der måles ved hjælp af dagsværdimodellen; lejeindtægt og direkte driftsomkostninger fra investeringsejendomme; indtægter og omkostninger fra operationel leasing undtagen investeringsejendomme og andre driftsindtægter og -omkostninger.

315. »Operationel leasing undtagen investeringsejendomme« omfatter opnået afkast for kolonnen »indtægter«, og for kolonnen »omkostninger« omfatter posten omkostninger, som instituttet har pådraget sig som leasinggiver i forbindelse med operationel leasing bortset fra omkostninger vedrørende aktiver, der er klassificeret som investeringsejendomme. Instituttets omkostninger som leasingtager, indberettes i posten »Andre administrationsomkostninger«.

316. Gevinster eller tab fra ophør af indregning og fornyet måling af besiddelser af guld, andre ædelmetaller og andre råvarer målt til dagsværdi minus salgsomkostninger indberettes i posterne under »Andre driftsindtægter. Andre« eller »Andre driftsomkostninger. Andre« eller »Andre driftsomkostninger. Andre:«

30. OPGØRELSE AF EGENKAPITALBEVÆGELSER (46)

317. Opgørelsen af egenkapitalbevægelser viser afstemningen mellem den regnskabsmæssige værdi ved begyndelsen af perioden (primosaldo) og slutningen af perioden (ultimosaldo) for hver egenkapitalkomponent.

318. »Overførsler mellem egenkapitalkomponenter« omfatter alle værdier, der overføres inden for egenkapital, herunder både gevinster og tab som følge af egen kreditrisiko på forpligtelser, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, og de akkumulerede ændringer i dagsværdi af aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst, og som overføres til andre egenkapitalkomponenter ved ophør af indregning.

DEL 3

SAMMENSTILLING AF EKSPONERINGSKLASSER OG MODPARTSSEKTORER

1. I tabel 2 og 3 sammenstilles de eksponeringsklasser, der anvendes til at beregne kapitalkravene i henhold til CRR, med de modpartssektorer, der anvendes i FINREP-tabellerne.

Tabel 2

Standardmetoden

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

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

Tabel 3

IRB-metoden

Eksponeringsklasser i henhold til IRB-metoden (artikel 147 i CRR)	Modpartssektorer i FINREP	Bemærkninger
a) Centralregeringer og centralbanker	1) Centralbanker 2) Offentlig forvaltning og service 3) Kreditinstitutter	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart
b) Institutter (dvs. kreditinstitutter og investeringsselskaber samt visse offentlige forvaltninger og multilaterale banker)	2) Offentlig forvaltning og service 3) Kreditinstitutter 4) Andre finansielle selskaber	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart
c) Selskaber	2) Offentlig forvaltning og service 4) Andre finansielle selskaber 5) Ikkefinansielle selskaber 6) Husholdninger	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart
d) Detail	4) Andre finansielle selskaber 5) Ikkefinansielle selskaber 6) Husholdninger	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart
e) Egenkapital	Aktieinstrumenter	I FINREP er aktieinstrumenter opdelt mellem forskellige kategorier af finansielle aktiver
f) Securitiseringspositioner	2) Offentlig forvaltning og service 3) Kreditinstitutter 4) Andre finansielle selskaber 5) Ikkefinansielle selskaber 6) Husholdninger	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter den underliggende risiko for securitiseringen. Når securitiserede positioner stadig balanceføres, er FINREP-modpartssektorerne sektorerne for de umiddelbare modparter til disse positioner.
g) Andre aktiver, der ikke er kreditforpligtelser	Forskellige poster i balancen	I FINREP kan andre poster anføres under forskellige aktivkategorier«.

BILAG IV

»BILAG IX

INSTRUKSER VEDRØRENDE INDBERETNING AF STORE EKSPONERINGER OG KONCENTRATIONSRISIKO

Indholdsfortegnelse

DEL I: GENERELLE INSTRUKSER . . . 387

1. **Opbygning og konventioner** . . . 387

2. **Forkortelser** . . . 388

DEL II: INSTRUKSER VEDRØRENDE SKEMAER . . . 388

1. **Omfang og niveau af indberetning af store eksponeringer (LE)** . . . 388

2. **LE-skemaets opbygning** . . . 389

3. **Definitioner og generelle instrukser til brug i forbindelse med LE-indberetning** . . . 389

4. **C 26.00 — Skema vedrørende begrænsninger for store eksponeringer (LE limits)** . . . 390

4.1. **Instrukser vedrørende specifikke rækker** . . . 390

5. **C 27.00 — Identifikation af modparten (LE1)** . . . 391

5.1. **Instrukser vedrørende specifikke kolonner** . . . 391

6. **C 28.00 — Eksponeringer uden for handelsbeholdningen og i handelsbeholdningen (LE2)** . . . 392

6.1. **Instrukser vedrørende specifikke kolonner** . . . 392

7. **C 29.00 — Detaljer om eksponeringer mod enkelte kunder inden for grupper af indbyrdes forbundne kunder (LE3)** . . . 397

7.1. **Instrukser vedrørende specifikke kolonner** . . . 397

8. **C 30.00 — Løbetidskurve for de 10 største eksponeringer mod institutter og de 10 største eksponeringer mod ureguleredе enheder i den finansielle sektor (LE4)** . . . 398

8.1. **Instrukser vedrørende specifikke kolonner** . . . 398

9. **C 31.00 — Løbetidskurve for de 10 største eksponeringer mod institutter og de 10 største eksponeringer mod ureguleredе enheder i den finansielle sektor: detaljer om eksponeringer mod enkelte kunder inden for grupper af indbyrdes forbundne kunder (LE5)** . . . 399

9.1. **Instrukser vedrørende specifikke kolonner** . . . 399

DEL I: GENERELLE INSTRUKSER

1. Opbygning og konventioner

1. Systemet til indberetning af store eksponeringer (large exposures — »LE«) består af seks skemaer, der indeholder følgende oplysninger:

   a) begrænsninger for store eksponeringer

   b) identifikation af modparten (LE1-skemaet)

   c) eksponeringer uden for handelsbeholdningen og i handelsbeholdningen (LE2-skemaet)

   d) detaljer om eksponeringer mod enkelte kunder inden for grupper af indbyrdes forbundne kunder (LE3-skemaet)

   e) løbetidskurve for de 10 største eksponeringer mod institutter og de 10 største eksponeringer mod ureguleredе enheder i den finansielle sektor (LE4-skemaet)

   f) løbetidskurve for de 10 største eksponeringer mod institutter og de 10 største eksponeringer mod ureguleredе enheder i den finansielle sektor: detaljer om eksponeringer mod enkelte kunder inden for grupper af indbyrdes forbundne kunder (LE5-skemaet).

2. Instrukserne omfatter retshenvisninger og detaljerede oplysninger om de data, der skal indberettes i hvert skema.

3. Instrukserne og valideringsreglerne følger de konventioner for tekst, der er beskrevet i de følgende afsnit, når der henvises til kolonner, rækker og celler i skemaerne.

4. Følgende konvention bruges generelt i instrukserne og valideringsreglerne: {Skema;Række;Kolonne}. En asterisk viser, at validering udføres for alle de indberettede rækker.

5. Ved valideringer i et skema, hvor kun datapunkter fra skemaet anvendes, henviser notationer ikke til et skema: {Række;Kolonne}.

6. ABS (Værdi): den absolutte værdi uden fortegn. Beløb, der forøger eksponeringerne, indberettes som et positivt tal. Modsat indberettes beløb, der reducerer eksponeringerne, som et negativt tal. Hvis der er indsat et negativt fortegn (-) ved teksten ud for en post, indberettes et positivt tal ikke for den pågældende post.

2. **Forkortelser**

7. I dette bilag henvises der til forordning (EU) nr. 575/2013 ved hjælp af forkortelsen »CRR«.

DEL II: INSTRUKSER VEDRØRENDE SKEMAER

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

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

1. For at indberette oplysninger om store eksponeringer mod kunder eller grupper af indbyrdes forbundne kunder i overensstemmelse med artikel 394, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 (CRR) på individuelt grundlag skal institutter anvende skemaerne LE1, LE2 og LE3.

2. For at indberette oplysninger om store eksponeringer mod kunder eller grupper af indbyrdes forbundne kunder i overensstemmelse med artikel 394, stk. 1, i CRR på konsolideret grundlag skal moderinstitutterne i en medlemsstat anvende skemaerne LE1, LE2 og LE3.

3. Alle store eksponeringer, der er defineret i overensstemmelse med artikel 392 i CRR, skal indberettes, herunder store eksponeringer, der ikke er underlagt krav om overholdelse af den grænse for stor eksponering, der er fastsat i artikel 395 i CRR.

4. For at indberette oplysninger om de 20 største eksponeringer mod kunder eller grupper af indbyrdes forbundne kunder i overensstemmelse med artikel 394, stk. 1, sidste punktum, i CRR på konsolideret grundlag skal moderinstitutterne i en medlemsstat, som er underlagt tredje del, afsnit II, kapitel 3, i CRR, anvende skemaerne LE1, LE2 og LE3. Den eksponeringsværdi, der fås ved at trække beløbet i kolonne 320 (»Undtagne beløb«) i LE2-skemaet fra beløbet i kolonne 210 (»I alt«) i det samme skema, er det beløb, der bruges til at fastlægge disse 20 største eksponeringer.

5. For at indberette oplysninger om de 10 største eksponeringer mod institutter og de 10 største eksponeringer mod uregulerede enheder i den finansielle sektor i henhold til artikel 394, stk. 2, litra a)-d), i CRR på et konsolideret grundlag skal moderinstitutterne i en medlemsstat anvende skema LE1, LE2 og LE3. For at indberette løbetidsstrukturen for disse eksponeringer i henhold til artikel 394, stk. 2, litra e), i CRR skal moderinstitutterne i en medlemsstat anvende skema LE4 og LE5. Den eksponeringsværdi, der beregnes i kolonne 210 (»I alt«) i LE2-skemaet, er det beløb, der bruges til at fastlægge disse 20 største eksponeringer.

6. Data om de store eksponeringer og de relevante største eksponeringer mod grupper af indbyrdes forbundne kunder og enkelte kunder, der ikke tilhører en gruppe af indbyrdes forbundne kunder, indberettes i LE2-skemaet, hvor en gruppe af indbyrdes forbundne kunder indberettes som en enkelt eksponering.

7. Institutter skal bruge LE3-skemaet til at indberette data vedrørende eksponeringer mod enkelte kunder, der tilhører grupper af indbyrdes forbundne kunder, som indberettes i LE2-skemaet. Indberetningen af eksponeringen mod en enkelt kunde i LE2-skemaet må ikke kopieres i LE3-skemaet.

2. **LE-skemaets opbygning**

8. Kolonnerne i LE1-skemaet præsenterer oplysninger vedrørende identifikationen af enkelte kunder eller grupper af indbyrdes forbundne kunder, som et institut har en eksponering mod.

9. Kolonnerne i skema LE2 og LE3 præsenterer følgende informationsblokke:

a) eksponeringsværdien før anvendelse af undtagelser og før hensyntagen til virkningen af kreditrisikoreduktion, herunder direkte og indirekte eksponering samt yderligere eksponeringer, der opstår som følge af transaktioner med eksponering mod underliggende aktiver

b) virkningen af undtagelserne og kreditrisikoreduktionsteknikkerne

c) eksponeringsværdien efter anvendelse af undtagelser og efter hensyntagen til virkningen af kreditrisikoreduktion beregnet med henblik på artikel 395, stk. 1, i CRR.

10. Kolonnerne i skema LE4 og LE5 præsenterer oplysninger vedrørende de løbetidskurve, som de forventede forfaldende beløb for de 10 største eksponeringer mod institutter og de 10 største eksponeringer mod ureguleredе enheder i den finansielle sektor skal henføres til.

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

11. »Gruppe af indbyrdes forbundne kunder« er defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 39), i CRR.

12. »Ureguleredе enheder i den finansielle sektor« er defineret i artikel 142, stk. 1, nr. 5), i CRR.

13. »Institut« er defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 3), i CRR.

14. Eksponeringer mod »privatretlige sammenslutninger« indberettes. Institutter skal desuden lægge kreditbeløbene for privatretlige sammenslutninger til hver partners gæld. Eksponeringer mod privatretlige sammenslutninger med kvoter opdeles eller henføres til partnerne i henhold til deres respektive kvoter. Visse konstruktioner (f.eks. fælles konti, grupper af arvinger og lån optaget ved hjælp af stråmænd), der i realiteten fungerer som privatretlige sammenslutninger, skal indberettes på samme måde.

15. Aktiver og ikkebalanceførte poster anvendes uden risikovægte eller risikograder, jf. artikel 389 i CRR. Kreditkonverteringsfaktorer anvendes ikke på ikkebalanceførte poster.

16. »Eksponeringer« er defineret i artikel 389 i CRR.

a) enhver aktivpost eller ikkebalanceført post uden for handelsbeholdningen og i handelsbeholdningen, inklusive poster omhandlet i artikel 400 i CRR, men eksklusive poster omhandlet i artikel 390, stk. 6, litra a)-d), i CRR.

b) »indirekte eksponeringer« er de eksponeringer, der er henført til garantistilleren for eller udstederen af sikkerheden i stedet for den umiddelbare låntager, jf. artikel 403 i CRR. *[Disse definitioner må på ingen måde afvige fra definitionerne i basisretsakten.]*

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

18. Det tillades, at »nettingaftaler« tager hensyn til virkningerne af store eksponeringsværdier som fastsat i artikel 390, stk. 1-3, i CRR. Eksponeringsværdien af et derivatinstrument opført i bilag II til CRR fastsættes i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR, idet der tages højde for virkningen af kontrakter om nyordning og andre nettingaftaler med henblik på anvendelsen af disse metoder i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6 i CRR. Eksponeringsværdien af genkøbstransaktioner, transaktioner vedrørende udlån eller indskud i værdipapirer eller råvarer, transaktioner med lang afviklingstid og margenlånetransaktioner kan fastsættes enten i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 4 eller 6 i CRR. Ifølge artikel 296 i CRR indberettes eksponeringsværdien af en enkelt retlig forpligtelse, der følger af en aftale om netting på tværs af produkter med det indberettende instituts modpart, som »andre forpligtelser« i LE-skemaerne.

19. »Størrelsen af en eksponering« beregnes efter artikel 390 i CRR.

20. Virkningen af fuld eller delvis anvendelse af undtagelser og anerkendte kreditrisikoreduktionsteknikker i forbindelse med beregning af eksponeringer med henblik på artikel 395, stk. 1, i CRR er beskrevet i artikel 399-403 i CRR.

21. Omvendte genkøbsaftaler, der er omfattet af indberetning vedrørende store eksponeringer, indberettes i overensstemmelse med artikel 402, stk. 3, i CRR. Hvis kriterierne i artikel 402, stk. 3, i CRR er opfyldt, skal instituttet indberette store eksponeringer mod tredjeparter, der svarer til størrelsen af den fordring, som modparten har på tredjeparten, i stedet for eksponeringens tilsvarende størrelse mod modparten.

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

4.1. Instrukser vedrørende specifikke rækker

Rækker	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	**Ikkeinstitutter** Artikel 395, stk. 1, artikel 458, stk. 2, litra d), nr. ii), artikel 458, stk. 10, og artikel 459, litra b), i CRR. Størrelsen af den gældende grænse for andre modparter end institutter skal indberettes. Dette beløb er lig med 25 % af det justerede kapitalgrundlag, som indberettes i række 226 i skema 4 i bilag I, medmindre en mere restriktiv procentdel finder anvendelse som følge af anvendelsen af nationale foranstaltninger i overensstemmelse med artikel 458 i CRR eller delegerede retsakter vedtaget i overensstemmelse med artikel 459, litra b), i CRR.
020	**Institutter** Artikel 395, stk. 1, artikel 458, stk. 2, litra d), nr. ii), artikel 458, stk. 10, og artikel 459, litra b), i CRR. Størrelsen af den gældende grænse for modparter, der er institutter, skal indberettes. I henhold til artikel 395, stk. 1, i CRR skal dette beløb være følgende: — Hvis de 25 % af det justerede kapitalgrundlag overstiger 150 mio. EUR (eller en lavere grænse end 150 mio. EUR fastsat af den kompetente myndighed i overensstemmelse med artikel 395, stk. 1, tredje afsnit, i CRR), indberettes 25 % af det justerede kapitalgrundlag. — Hvis 150 mio. EUR (eller en lavere grænse fastsat af den kompetente myndighed i overensstemmelse med artikel 395, stk. 1, tredje afsnit, i CRR) overstiger 25 % af instituttets justerede kapitalgrundlag, indberettes 150 mio. EUR (eller den lavere grænse fastsat af den kompetente myndighed). Hvis instituttet har fastsat en lavere grænse for det justerede kapitalgrundlag, jf. artikel 395, stk. 1, andet afsnit, i CRR, indberettes denne grænse. Disse grænser kan være strengere, hvis der anvendes nationale foranstaltninger i overensstemmelse med artikel 395, stk. 6, eller artikel 458 i CRR eller delegerede retsakter vedtaget i overensstemmelse med artikel 459, litra b), i CRR.
030	**Institutter i %** Artikel 395, stk. 1, og artikel 459, litra a), i CRR. Det indberettede beløb skal være den absolutte grænse (indberettet i række 020) udtrykt som en procentdel af det justerede kapitalgrundlag.

5. **C 27.00 — Identifikation af modparten (LE1)**

5.1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
010-070	**Identifikation af modpart:** Institutter skal indberette identifikationen af alle modparter, der indsendes oplysninger om i skema C 28.00 til C 31.00. Identifikationen af gruppen af indbyrdes forbundne kunder skal ikke indberettes, medmindre der i det nationale indberetningssystem findes en unik kode for gruppen af indbyrdes forbundne kunder. Ifølge artikel 394, stk. 1, litra a), i CRR skal institutter indberette identifikationen af den modpart, de har en stor eksponering mod, jf. definitionen i artikel 392 i CRR. Ifølge artikel 394, stk. 2, litra a), i CRR skal institutter indberette identifikationen af den modpart, de har de største eksponeringer mod (hvis modparten er et institut eller en ureguleret enhed i den finansielle sektor).
010	**Kode** Koden er en id-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i tabellen. Koden anvendes til at identificere den enkelte modpart. Formålet med denne kolonne er imidlertid at sammenkæde modpartsoplysninger i C 27.00 med eksponeringer, der indberettes i C 28.00 til C 31.00. Koden for gruppen af indbyrdes forbundne kunder skal ikke indberettes, medmindre der i det nationale indberetningssystem findes en unik kode for gruppen af indbyrdes forbundne kunder. Koderne skal anvendes konsistent over tid. Sammensætningen af koden afhænger af det nationale indberetningssystem, medmindre der er fastsat ensartede koder på EU-plan.
020	**Navn** Navnet skal svare til navnet på gruppen, når der indberettes en gruppe af indbyrdes forbundne kunder. I andre tilfælde skal navnet svare til den enkelte modpart. For en gruppe af indbyrdes forbundne kunder skal det indberettede navn være navnet på modersel-skabet eller gruppens forretningsmæssige navn.
030	**LEI-kode** Modpartens LEI-kode (Legal Entity Identifier).
040	**Modpartens hjemsted** ISO-koden 3166-1-alpha-2 for det land, hvor modparten har sit hovedsæde, anvendes (herunder pseudo-ISO-koder for internationale organisationer, som er anført i den seneste udgave af Eurostats »Balance of Payments Vademecum«). For grupper af indbyrdes forbundne kunder indberettes intet hovedsæde.
050	**Modpartens sektor** Der skal tildeles én sektor til hver modpart på grundlag af FINREP's økonomiske sektorklasser: i) centralbanker, ii) offentlig forvaltning og service iii) kreditinstitutter iv) investeringsselskaber som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 2), i CRR v) andre finansielle selskaber (undtagen investeringsselskaber) vi) ikkefinansielle selskaber vii) husholdninger. For grupper af indbyrdes forbundne kunder indberettes ingen sektor.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
060	**NACE-kode** For den økonomiske sektor anvendes NACE-koderne (Nomenclature statistique des activités économiques dans l'Union européenne = statistisk nomenklatur for økonomiske aktiviteter i Den Europæiske Union). Denne kolonne anvendes kun i forbindelse med modparterne »Andre finansielle selskaber« og »Ikkefinansielle selskaber«. NACE-koder anvendes for »Ikkefinansielle selskaber« med et opdelingsniveau (f.eks. »F — Bygge- og anlægsvirksomhed«) og for »Andre finansielle selskaber« med to opdelingsniveauer, der giver separate oplysninger om forsikringsaktiviteter (f.eks. »K65 — Forsikring, genforsikring og pensionsforsikring undtagen lovpligtig socialforsikring)«.« De økonomiske sektorer »Andre finansielle selskaber« og »Ikkefinansielle selskaber« klassificeres på grundlag af FINREP's opdeling af modparter. For grupper af indbyrdes forbundne kunder indberettes ingen NACE-kode.
070	**Modpartens type** Artikel 394, stk. 2, i CRR. Modpartens type for de 10 største eksponeringer mod institutter og de 10 største eksponeringer mod uregulerede enheder i den finansielle sektor skal angives med »I« for institutter og »U« for uregulerede enheder i den finansielle sektor.

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

6.1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	**Kode** Hvis der findes en unik kode på nationalt plan for en gruppe af indbyrdes forbundne kunder, skal denne kode indberettes som koden for gruppen af indbyrdes forbundne kunder. Hvis der ikke findes en unik kode på nationalt plan, indberettes koden i C 27.00 for moderselskabet. Hvis gruppen af indbyrdes forbundne kunder ikke har et moderselskab, skal den indberettede kode være koden for den enhed, der efter instituttets vurdering er den mest betydningsfulde i gruppen af indbyrdes forbundne kunder. I andre tilfælde skal koden svare til den enkelte modpart. Koderne skal anvendes konsistent over tid. Sammensætningen af koden afhænger af det nationale indberetningssystem, medmindre der er fastsat ensartede koder på EU-plan.
020	**Gruppe eller enkelt kunde** Instituttet skal angive »1«, hvis indberetningen vedrører eksponeringer mod enkelte kunder, eller »2«, hvis indberetningen vedrører eksponeringer mod grupper af indbyrdes forbundne kunder.
030	**Transaktioner med eksponering mod underliggende aktiver** Artikel 390, stk. 7, i CRR. I overensstemmelse med yderligere tekniske specifikationer udstedt af nationale kompetente myndigheder angives »Ja«, hvis instituttet har eksponeringer mod den indberettede modpart via en transaktion med eksponering mod underliggende aktiver. Ellers indberettes »Nej«.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
040-180	**Oprindelige eksponeringer** Artikel 24, 389, 390 og 392 i CRR. I denne serie af kolonner skal instituttet indberette de oprindelige eksponeringer, for så vidt angår direkte og indirekte eksponeringer, samt yderligere eksponeringer, der opstår som følge af transaktioner med eksponering mod underliggende aktiver. I henhold til artikel 389 i CRR anvendes aktiver og ikkebalanceførte poster uden risikovægte eller risikograder. Kreditkonverteringsfaktorer anvendes ikke på ikkebalanceførte poster. Disse kolonner skal indeholde den oprindelige eksponering, dvs. eksponeringsværdien uden hensyntagen til værdijusteringer og hensættelser, som fratrækkes i kolonne 210. Definitionen og beregningen af eksponeringsværdien er fastsat i artikel 389 og 390 i CRR. Værdiansættelsen af aktiver og ikkebalanceførte poster foretages i overensstemmelse med de regnskabsregler, som instituttet er omfattet af, jf. artikel 24 i CRR. Eksponeringer, der fratrækkes kapitalgrundlaget, som ikke er eksponeringer ifølge artikel 390, stk. 6, litra e), angives i disse kolonner. Disse eksponeringer fratrækkes i kolonne 200. De i artikel 390, stk. 6, litra a)-d), i CRR omhandlede eksponeringer angives ikke i disse kolonner. Oprindelige eksponeringer skal omfatte alle aktiver og ikkebalanceførte poster ifølge artikel 400 i CRR. Undtagelserne fratrækkes med henblik på artikel 395, stk. 1, i CRR i kolonne 320. Eksponeringer uden for handelsbeholdningen og i handelsbeholdningen medtages. Med henblik på opdelingen af eksponeringerne i finansielle instrumenter, hvor forskellige eksponeringer, der følger af nettingaftaler, udgør en enkelt eksponering, henføres sidstnævnte til det finansielle instrument, der svarer til hovedaktivet i nettingaftalen (jf. desuden indledningen).
040	**Oprindelig eksponering i alt** Instituttet skal indberette summen af direkte eksponeringer og indirekte eksponeringer samt yderligere eksponeringer, der opstår som følge af transaktioner med eksponering mod underliggende aktiver.
050	**Heraf: misligholdte** Artikel 178 i CRR. Instituttet skal indberette den del af den samlede oprindelige eksponering, der svarer til de misligholdte eksponeringer.
060-110	**Direkte eksponeringer** Direkte eksponeringer er eksponeringer med udgangspunkt i den »umiddelbare låntager«.
060	**Gældsinstrumenter** Forordning (EU) nr. 1071/2013 (»ECB/2013/33«), bilag II, del 2, tabel, kategori 2 og 3. Gældsinstrumenter skal omfatte gældsbeviser samt lån og forskud. Instrumenterne i denne kolonne skal være instrumenter i kategorien »udlån med en oprindelig løbetid på til og med 1 år/over 1 år og til og med 5 år/over 5 år« eller »gældsværdipapirer« i henhold til ECB/2013/33. Genkøbstransaktioner, transaktioner vedrørende ud- eller indlån af værdipapirer eller råvarer (værdipapirfinansieringstransaktioner) og margenlånetransaktioner indberettes i denne kolonne.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
070	**Aktieinstrumenter** ECB/2013/33, bilag II, del 2, tabel, kategori 4 og 5. Instrumenterne i denne kolonne skal være i kategorien »ejerandele« eller »aktier/andele i pengemarkedsforeninger« i henhold til ECB/2013/33.
080	**Derivater** Artikel 272, stk. 2, i og bilag II til CRR. De instrumenter, der skal indberettes i denne kolonne, omfatter de derivater, der er anført i bilag II til CRR, og terminsforretninger som defineret i artikel 272, stk. 2, i CRR. Kreditderivater, der er udsat for modpartsrisiko, indberettes i denne kolonne.
090-110	**Ikkebalanceførte poster** Bilag I til CRR. Den indberettede værdi skal være den nominelle værdi inden specifikke kreditrisikojusteringer og uden anvendelse af konverteringsfaktorer.
090	**Lånetilsagn** Bilag I, punkt 1, litra c) og h), punkt 2, litra b), nr. ii), punkt 3, litra b), nr. i), og punkt 4, litra a), i CRR. Lånetilsagn er faste forpligtelser til at yde kredit på forhåndsfastlagte vilkår og betingelser, med undtagelse af derivater, fordi de kan afregnes netto kontant ved at levere eller udstede et andet finansielt instrument.
100	**Finansielle garantier** Bilag I, punkt 1, litra a), b) og f), i CRR. Finansielle garantier er kontrakter, som kræver, at udsteder betaler bestemte beløb som godtgørelse til indehaveren for et tab, som denne pådrager sig, fordi en bestemt debitor ikke foretager rettidig betaling i henhold til de oprindelige eller ændrede vilkår for et gældsinstrument. Kreditderivater, der ikke er anført i kolonnen »derivater«, indberettes i denne kolonne.
110	**Andre forpligtelser** Andre forpligtelser er punkterne i bilag I til CRR, som ikke er anført i de tidligere kategorier. Eksponeringsværdien af en enkelt retlig forpligtelse, der følger af en aftale om netting på tværs af produkter med det indberettende instituts modpart, indberettes i denne kolonne.
120-180	**Indirekte eksponeringer** Artikel 403 i CRR. I henhold til artikel 403 i CRR kan et kreditinstitut benytte substitutionsmetoden, hvis tredjemand har stillet sikkerhed for en eksponering mod en kunde, eller hvis en sådan eksponering er sikret ved sikkerhedsstillelse udstedt af tredjemand. Instituttet skal i denne blok af kolonner indberette størrelsen af de direkte eksponeringer, der tildeles garantistilleren eller udstederen af sikkerhedsstillelsen, såfremt sidstnævnte tildeles en tilsvarende eller lavere risikovægt end den risikovægt, der skulle anvendes på tredjemanden i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 2, i CRR. Den beskyttede oprindelige referenceeksponering (direkte eksponering) skal trækkes fra eksponeringen mod den oprindelige låntager i kolonnerne for »Anerkendte kreditrisikoreduktionsteknikker«. Den indirekte eksponering skal øge eksponeringen mod garantistilleren eller udstederen af sikkerhedsstillelsen via substitutionsvirkningen. Dette gælder også for garantier, der gives inden for en gruppe af indbyrdes forbundne kunder. Instituttet skal indberette den oprindelige størrelse af de indirekte eksponeringer i den kolonne, der svarer til den type direkte eksponering, der er garanteret eller sikret ved sikkerhedsstillelse. Når den garanterede direkte eksponering er et gældsinstrument, skal størrelsen af den »Indirekte eksponering«, der tildeles garantistilleren, f.eks. indberettes i kolonnen »Gældsinstrumenter«. Eksponeringer, der opstår som følge af credit linked notes, indberettes i denne blok af kolonner i henhold til artikel 399 i CRR.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
120	**Gældsinstrumenter** Se kolonne 060.
130	**Aktieinstrumenter** Se kolonne 070.
140	**Derivater** Se kolonne 080.
150-170	**Ikkebalanceførte poster** Værdien af disse kolonner skal være den nominelle værdi inden specifikke kreditrisikojusteringer og uden anvendelse af konverteringsfaktorer.
150	**Lånetilsagn** Se kolonne 090.
160	**Finansielle garantier** Se kolonne 100.
170	**Andre forpligtelser** Se kolonne 110.
180	**Yderligere eksponeringer, der opstår som følge af transaktioner med eksponering mod underliggende aktiver** Artikel 390, stk. 7, i CRR. Yderligere eksponeringer, der opstår som følge af transaktioner med eksponering mod underliggende aktiver.
190	**(-) Værdijusteringer og hensættelser** Artikel 34, 24, 110 og 111 i CRR. Værdijusteringer og hensættelser anført i de tilsvarende regnskabsregler (direktiv 86/635/EØF eller forordning (EF) nr. 1606/2002), som påvirker værdiansættelsen af eksponeringer i henhold til artikel 24 og 110 i CRR. Værdijusteringer og hensættelser mod bruttoeksponeringen i kolonne 040 indberettes i denne kolonne.
200	**(-) Eksponeringer, der fratrækkes kapitalgrundlaget** Artikel 390, stk. 6, litra e), i CRR. Eksponeringer, der fratrækkes kapitalgrundlaget, som skal angives i de forskellige kolonner for Oprindelig eksponering i alt, indberettes.
210-230	**Eksponeringsværdi før anvendelse af undtagelser og kreditrisikoreduktion** Artikel 394, stk. 1, litra b), i CRR. Institutter skal indberette eksponeringsværdien inden hensyntagen til virkningen af evt. kreditrisikoreduktion.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
210	**I alt** Den eksponeringsværdi, der indberettes i denne kolonne, skal være det beløb, der bruges til at bestemme, om en eksponering er en stor eksponering i henhold til definitionen i artikel 392 i CRR. Dette omfatter den oprindelige eksponering efter fratrækning af værdijusteringer og hensættelser og størrelsen af eksponeringer fratrukket kapitalgrundlaget.
220	**Heraf: Uden for handelsbeholdningen** Beløbet uden for handelsbehandlingen af den samlede eksponering inden undtagelser og kreditrisikoreduktion.
230	**% af det justerede kapitalgrundlag** Artikel 4, stk. 1, nr. 71), litra b), og artikel 395 i CRR. Det indberettede beløb skal være andelen af eksponeringsværdien før anvendelse af undtagelser og kreditrisikoreduktion i forhold til instituttets justerede kapitalgrundlag som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 71), litra b), i CRR.
240-310	**(-) Anerkendte kreditrisikoreduktionsteknikker** Artikel 399 og artikel 401-403 i CRR. Kreditrisikoreduktionsteknikker som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 57), i CRR. Med henblik på denne indberetning anvendes de kreditrisikoreduktionsteknikker, der er anerkendt i tredje del, afsnit II, kapitel 3 og 4, i CRR i overensstemmelse med artikel 401-403 i CRR. Kreditrisikoreduktionsteknikker kan have tre forskellige virkninger i LE-systemet: substitutionsvirkning; finansieret kreditrisikoafdækning med fradrag af substitutionsvirkningen og beregninger i forbindelse med fast ejendom.
240-290	**(-) Substitutionsvirkning af anerkendte kreditrisikoreduktionsteknikker** Artikel 403 i CRR. Størrelsen af finansieret og ikkefinansieret kreditafdækning, som skal indberettes i disse kolonner, skal svare til de eksponeringer, der er garanteret af tredjemand eller sikret ved sikkerhedsstillelse udstedt af tredjemand, hvis instituttet beslutter at betragte eksponeringen som opstået hos garantistilleren eller udstederen af sikkerhedsstillelse.
240	**(-) Gældsinstrumenter** Se kolonne 060.
250	**(-) Aktieinstrumenter** Se kolonne 070.
260	**(-) Derivater** Se kolonne 080.
270-290	**(-) Ikkebalanceførte poster** Værdien af disse kolonner angives uden anvendelse af konverteringsfaktorer.
270	**(-) Lånetilsagn** Se kolonne 090.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
280	**(-) Finansielle garantier** Se kolonne 100.
290	**(-) Andre forpligtelser** Se kolonne 110.
300	**(-) Finansieret kreditrisikoafdækning med fradrag af substitutionsvirkningen** Artikel 401 i CRR. Instituttet skal indberette størrelsen af finansieret kreditrisikoafdækning som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 58), i CRR, som fratrækkes eksponeringsværdien som følge af anvendelsen af artikel 401 i CRR.
310	**(-) Fast ejendom** Artikel 402 i CRR. Instituttet skal indberette de beløb, der er fratrukket eksponeringsværdien som følge af anvendelsen af artikel 402 i CRR.
320	**(-) Undtagne beløb** Artikel 400 i CRR. Instituttet skal indberette de beløb, der er undtaget fra LE-ordningen.
330-350	**Eksponeringsværdi efter anvendelse af undtagelser og kreditrisikoreduktion** Artikel 394, stk. 1, litra d), i CRR. Instituttet skal indberette eksponeringsværdien efter anvendelse af undtagelser og efter hensyntagen til virkningen af kreditrisikoreduktion beregnet med henblik på artikel 395, stk. 1, i CRR.
330	**I alt** I denne kolonne angives det beløb, der skal tages hensyn til, for at overholde grænsen for store eksponeringer i artikel 395 i CRR.
340	**Heraf: Uden for handelsbeholdningen** Instituttet skal indberette den samlede eksponeringsværdi efter anvendelse af undtagelser og efter hensyntagen til virkningen af kreditrisikoreduktion, som er uden for handelsbeholdningen.
350	**% af det justerede kapitalgrundlag** Instituttet skal indberette andelen af eksponeringsværdien efter anvendelse af undtagelser og kreditrisikoreduktion i forhold til instituttets justerede kapitalgrundlag som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 71), litra b), i CRR.

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

7.1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
010-360	Instituttet skal bruge LE3-skemaet til at indberette data vedrørende eksponeringer mod enkelte kunder, der tilhører grupper af indbyrdes forbundne kunder, som indberettes i LE2-skemaet.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	**Kode** Kolonne 010 og 020 er en sammensat id-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i skemaet. Koden for den enkelte modpart, der tilhører grupper af indbyrdes forbundne kunder, indberettes.
020	**Gruppekode** Kolonne 010 og 020 er en sammensat id-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i skemaet. Hvis der findes en unik kode på nationalt plan for en gruppe af indbyrdes forbundne kunder, skal denne kode indberettes. Hvis der ikke findes en unik kode på nationalt plan, indberettes den kode i C 28.00 (LE2), der anvendes ved indberetning af eksponeringer for gruppen af indbyrdes forbundne kunder. Hvis en kunde tilhører flere grupper af indbyrdes forbundne kunder, indberettes denne som medlem af alle grupperne af indbyrdes forbundne kunder.
030	**Transaktioner med eksponering mod underliggende aktiver** Se kolonne 030 i LE2-skemaet.
040	**Type af forbindelse** Typen af forbindelse mellem den enkelte enhed og gruppen af indbyrdes forbundne kunder angives ved hjælp af enten: »a« som omhandlet i artikel 4, stk. 1, nr. 39), litra a), i CRR (kontrol), eller eller »b« som omhandlet i artikel 4, stk. 1, nr. 39), litra b), i CRR (indbyrdes forbindelse).
050-360	Når finansielle instrumenter i LE2-skemaet leveres til hele gruppen af indbyrdes forbundne kunder, henføres de til de enkelte modparter i LE3-skemaet i overensstemmelse med instituttets forretningskriterier. De øvrige instrukser er de samme som for LE2-skemaet.

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

8.1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	**Kode** Koden er en id-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i tabellen. Se kolonne 010 i LE1-skemaet.
020-250	**Løbetidskurve for eksponeringen** Artikel 394, stk. 2, litra e), i CRR. Instituttet skal indberette disse oplysninger for de 10 største eksponeringer mod institutter og de 10 største eksponeringer mod uregulerede enheder i den finansielle sektor. Løbetidskurvene defineres med et månedligt interval op til et år, med et kvartalsvist interval fra et år op til tre år og med større intervaller fra og med tre år. Hver eksponeringsværdi før anvendelse af undtagelser og kreditrisikoreduktion (kolonne 210 i LE2-skemaet) indberettes med hele det udestående beløb i den respektive løbetidskurv for dens forventede restløbetid. Hvis der er tale om flere særskilte forhold, der udgør en eksponering over for en kunde, indberettes hver af disse dele af eksponeringen med hele det udestående beløb i den respektive løbetidskurv for deres forventede restløbetid. Instrumenter, der ikke har en fast løbetid, f.eks. aktier, angives i kolonnen »udefineret løbetid«. Den forventede løbetid for eksponeringen indberettes for både direkte og indirekte eksponeringer.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
	Når de forventede beløb for gældsinstrumenter og derivater henføres til dette skemas forskellige løbetidskurve, anvendes instrukserne vedrørende løbetidsskemaet til yderligere måling af likviditet i forbindelse med direkte eksponeringer (se bilag XXIII til nærværende forordning). I tilfælde af ikkebalanceførte poster anvendes løbetiden for den underliggende risiko ved fordelingen af de forventede beløb mellem løbetidskurve. For »forward deposits« betyder det specifikt løbetidsstrukturen for indskuddet, for finansielle garantier betyder det løbetidsstrukturen for det underliggende finansielle aktiv, for ikkeudnyttede lånefaciliteter betyder det lånets løbetidsstruktur, og for andre forpligtelser betyder det løbetidsstrukturen for forpligtelsen. I tilfælde af indirekte eksponeringer baseres fordelingen mellem løbetidskurve på løbetiden for de garanterede operationer, der genererer den direkte eksponering. Hvis en eksponering eller en del af en eksponering skal anses for at være misligholdt, og indberettes som sådan i skema C 28.00 (LE 2, kolonne 050) og C 29.00 (LE 3, kolonne 060), skal den forventede afvikling af den misligholdte eksponering henføres til de respektive løbetidskurve på følgende måde: — Når den indberettende enhed, på trods af misligholdelsen, har et klart overblik over forventede tilbagebetalinger af eksponeringen, skal den henføre dem til de respektive løbetidskurve i overensstemmelse hermed. — Når den indberettende enhed ikke har en klar tidsplan over, hvornår misligholdte beløb betales tilbage (hvis nogensinde), skal den angive dem i kategorien »udefineret løbetid«.

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

9.1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
010-260	Instituttet skal bruge LE5-skemaet til at indberette data vedrørende eksponeringer mod enkelte modparter, der tilhører grupper af indbyrdes forbundne kunder, som indberettes i LE4-skemaet.
010	**Kode** Kolonne 010 og 020 er en sammensat id-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i skemaet. Se kolonne 010 i LE3-skemaet.
020	**Gruppekode** Kolonne 010 og 020 er en sammensat id-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i skemaet. Se kolonne 020 i LE3-skemaet.
030-260	**Løbetidskurve for eksponeringerne** Se kolonne 020-250 i LE4-skemaet.«

BILAG V

»BILAG XI

INDBERETNING OM GEARING

DEL I: GENERELLE INSTRUKSER 400

1. **Skematekster og andre konventioner** 400

1.1. **Skematekster** 400

1.2. **Konvention for nummerering** 401

1.3. **Forkortelser** 401

1.4. **Konvention for tegn** 401

DEL II: INSTRUKSER VEDRØRENDE SKEMAER 401

1. **Opbygning og hyppighed** 401

2. **Formler til beregning af gearingsgrad** 401

3. **Tærskelværdier for derivater** 402

4. **C 47.00 — Beregning af gearingsgrad (LRCalc)** 402

5. **C 40.00 — Alternativ behandling af eksponeringsmålet (LR1)** 410

6. **C 41.00 — Balanceførte og ikkebalanceførte poster — yderligere opdeling af eksponeringer (LR2)** 419

7. **C 42.00 — Alternativ definition af kapital (LR3)** 421

8. **C 43.00 — Alternativ opdeling af komponenter af eksponeringsmålet bag gearingsgraden (LR4)** 423

9. **C 44.00 — Generelle oplysninger (LR5)** 440

DEL I: GENERELLE INSTRUKSER

1. Skematekster og andre konventioner

1.1. Skematekster

1. Dette bilag indeholder yderligere instrukser vedrørende skemaerne for gearingsgraden (herefter »LR« — Leverage Ratio) i bilag X til denne forordning.

2. Generelt består systemet af seks skemaer:

   — C47.00: Beregning af gearingsgrad (LRCalc): Beregning af gearingsgrad

   — C40.00: Skema for gearingsgrad 1 (LR1): Alternativ behandling af eksponeringsmålet

   — C41.00: Skema for gearingsgrad 2 (LR2): Balanceførte og ikkebalanceførte poster — yderligere opdeling af eksponeringer

   — C42.00: Skema for gearingsgrad 3 (LR3): Alternativ definition af kapital

   — C43.00: Skema for gearingsgrad 4 (LR4): Opdeling af komponenter af eksponeringsmålet bag gearingsgraden

   — C44.00: Skema for gearingsgrad 5 (LR5): Generelle oplysninger.

3. For hvert skema gives der henvisninger til retsakter og yderligere detaljerede oplysninger om de mere generelle aspekter af indberetningen.

1.2. **Konvention for nummerering**

4. Dokumentet følger de konventioner for tekst, der er beskrevet i de følgende afsnit, når der henvises til kolonner, rækker og celler i skemaerne. Disse numeriske koder anvendes generelt i valideringsreglerne.

5. Følgende generelle notation anvendes i instrukserne: {Skema;Række;Kolonne}. En asterisk henviser til hele rækken eller kolonnen.

6. Ved valideringer i et skema, hvor kun datapunkter fra skemaet anvendes, henviser notationer ikke til et skema: {Række;Kolonne}.

7. Med henblik på indberetning af gearing henviser »heraf« til en post, der er en del af en kategori på et højere eksponeringsniveau, mens »memorandumpost« henviser til en separat post, der ikke er en del af en eksponeringsklasse. Indberetning af begge typer celler er obligatorisk, medmindre andet angives.

1.3. **Forkortelser**

8. I dette bilag og de tilhørende skemaer anvendes følgende forkortelser:

a. CRR, som er forkortelsen for kapitalkravsforordningen, dvs. forordning (EU) nr. 575/2013.

b. SFT, som er forkortelsen for værdipapirfinansieringstransaktion og betyder »genkøbstransaktion, ud- og indlån af værdipapirer eller råvarer, terminsforretning og margenlån«, jf. forordning (EU) nr. 575/2013.

c. CRM, som er forkortelsen for kreditrisikoreduktion.

1.4. **Konvention for tegn**

9. Alle beløb indberettes som positive tal. En undtagelse er beløbene indberettet i {LRCalc;050;010}, {LRCalc;070;010}, {LRCalc;080;010}, {LRCalc;100;010}, {LRCalc;120;010}, {LRCalc;140;010}, {LRCalc;210;010}, {LRCalc;220;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;280;010}, {LRCalc;330;010}, {LRCalc;340;010}, {LR3;010;010}, {LR3;020;010}, {LR3;030;010}, {LR3;040;010}, {LR3;055;010}, {LR3;065;010}, {LR3;075;010} og {LR3;085;010}. Bemærk i den forbindelse, at {LRCalc;050;010}, {LRCalc;070;010}, {LRCalc;080;010}, {LRCalc;100;010}, {LRCalc;120;010}, {LRCalc;140;010}, {LRCalc;210;010}, {LRCalc;220;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;280;010}, {LR3;055;010}, {LR3;065;010}, {LR3;075;010} og {LR3;085;010} kun kan indeholde negative værdier. Bemærk også, at {LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;330;010}, {LRCalc;340;010}, {LR3;010;010}, {LR3;020;010}, {LR3;030;010}og {LR3;040;010} kun kan indeholde positive værdier, medmindre særlige forhold gør sig gældende.

DEL II: INSTRUKSER VEDRØRENDE SKEMAER

1. **Opbygning og hyppighed**

1. Skemaet for gearingsgrad er opdelt i to dele. Del A omfatter alle de oplysninger, der indgår i beregningen af gearingsgraden, som institutter skal indgive til de kompetente myndigheder i henhold til artikel 430, stk. 1, første afsnit, i CRR, mens del B omfatter alle de oplysninger, som institutter skal indgive i henhold til artikel 430, stk. 1, andet afsnit, i CRR (dvs. med henblik på den rapport, der er nævnt i artikel 511 i CRR).

2. Når oplysningerne til denne gennemførelsesmæssige tekniske standard indsamles, skal institutterne behandle aktiver under forvaltning (fiduciary assets) i overensstemmelse med artikel 429, stk. 13, i CRR.

2. **Formler til beregning af gearingsgrad**

3. Gearingsgraden er baseret på et kapitalmål og et samlet eksponeringsmål, som kan beregnes ved hjælp af cellerne i del A.

4. Gearingsgrad — Definition efter fuld indfasning = {LRCalc;310;010}/{LRCalc;290;010}.

5. Gearingsgrad — Overgangsdefinition = {LRCalc;320;010}/{LRCalc;300;010}.

3. **Tærskelværdier for derivater**

6. For at mindske indberetningsbyrden for institutter med begrænsede eksponeringer i forbindelse med derivater anvendes følgende mål til at måle betydningen af eksponeringerne mod derivater i forhold til den samlede eksponering bag gearingsgraden. Institutter skal beregne disse mål på følgende måde:

7. $$\text{Andel af derivater} = \frac{\begin{array}{c}[\{LRCalc;060;010\} + \{LRCalc;070;010\} + \{LRCalc;080;010\} + \{LRCalc;090;010\} + \{LRCalc;100;010\} \\ +\{LRCalc;110;010\} + \{LRCalc;120;010\} + \{LRCalc;130;010\} + \{LRCalc;140;010\}]\end{array}}{\text{Total exposure measure}}.$$

8. Hvor det samlede eksponeringsmål er lig med: {LRCalc;290;010}.

9. Samlet fiktiv værdi knyttet til derivater = {LR1; 010;070}. Denne celle skal institutter altid indberette.

10. Mængde af kreditderivater = {LR1;020;070} + {LR1;050;070}. Disse celler skal institutter altid indberette.

11. Institutter skal indberette de celler, der er nævnt i punkt 14, i den næste indberetningsperiode, hvis en af følgende betingelser er opfyldt:

— Den andel af derivater, der er nævnt i punkt 7, overstiger 1,5 % på to på hinanden følgende referencedatoer for indberetning.

— Den andel af derivater, der er nævnt i punkt 7, overstiger 2,0 %.

12. Institutter, for hvilke den samlede fiktive værdi knyttet til derivater, jf. definitionen i punkt 9, overstiger 10 mia. EUR, skal indberette de celler, der er nævnt i punkt 14, selv om deres andel af derivater ikke opfylder betingelserne i punkt 11.

13. Institutter skal indberette de celler, der er nævnt i punkt 15, hvis en af følgende betingelser er opfyldt:

— Den mængde af kreditderivater, der er nævnt i punkt 10, overstiger 300 mio. EUR på to på hinanden følgende referencedatoer for indberetning.

— Den mængde af kreditderivater, der er nævnt i punkt 10, overstiger 500 mio. EUR.

14. De celler, som institutter skal indberette i henhold til punkt 11, er følgende: {LR1;010;010}, {LR1;010;020}, {LR1;010;050}, {LR1;020;010}, {LR1;020;020}, {LR1;020;050}, {LR1;030;050}, {LR1;030;070}, {LR1;040;050}, {LR1;040;070}, {LR1;050;010}, {LR1;050;020}, {LR1;050;050}, {LR1;060;010}, {LR1;060;020}, {LR1;060;050} og {LR1;060;070}.

15. De celler, som institutter skal indberette i henhold til punkt 13, er følgende: {LR1;020;075}, {LR1;050;075} og {LR1;050;085}.

4. **C 47.00 — Beregning af gearingsgrad (LRCalc)**

16. I denne del af indberetningsskemaet indsamles de data, der bruges til at beregne gearingsgraden som defineret i artikel 429, 429a og 429b i CRR.

17. Institutter skal indberette gearingsgraden hvert kvartal. I hvert kvartal er værdien på »referencedatoen for indberetning« værdien på den sidste kalenderdag i den tredje måned i det pågældende kvartal.

18. Institutter skal indberette {010;010} til {030;010}, {060;010}, {090;010}, {110;010} og {150;010} til {190;010}, som om undtagelserne i {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}og {220;010} ikke finder anvendelse.

19. Institutter skal indberette {010;010} til {240;010}, som om undtagelserne i {250;010} og {260;010} ikke finder anvendelse.

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

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser Eksponeringsværdier
{010;010}	**SFT'er: Eksponering i henhold til artikel 429, stk. 5, og artikel 429, stk. 8, i CRR** Artikel 429, stk. 5, litra d), og artikel 429, stk. 8, i CRR Eksponeringsværdien af SFT'er beregnet i overensstemmelse med artikel 429, stk. 5, litra d), og artikel 429, stk. 8, i CRR I denne celle skal institutter medtage transaktioner i overensstemmelse med artikel 429b, stk. 6, litra c). Institutter skal i denne celle ikke medtage modtagne kontantbeløb eller værdipapirer, der leveres til en modpart via ovennævnte transaktioner, og som stadig balanceføres (dvs. at regnskabskriterierne for ophør af indregning ikke opfyldes). Institutter skal i stedet angive disse poster i {190,010}. Institutter skal i denne celle ikke medtage SFT'er, hvor instituttet fungerer som agent, hvis instituttet yder en kunde eller en modpart en godtgørelse eller en garanti, som er begrænset til forskellen mellem værdien af værdipapiret eller det kontante beløb, som kunden har udlånt, og værdien af den af låntager stillede sikkerhed, jf. artikel 429b, stk. 6, litra a), i CRR.
{020;010}	**SFT'er: Tillæg for modpartsrisiko** Artikel 429b, stk. 1, i CRR Tillægget for modpartsrisiko for SFT'er, herunder ikkebalanceførte SFT'er, opgjort i overensstemmelse med artikel 429b, stk. 2 eller 3, i CRR. I denne celle skal institutter medtage transaktioner i overensstemmelse med artikel 429b, stk. 6, litra c). Institutter skal i denne celle ikke medtage SFT'er, hvor instituttet fungerer som agent, hvis instituttet yder en kunde eller en modpart en godtgørelse eller en garanti, som er begrænset til forskellen mellem værdien af værdipapiret eller det kontante beløb, som kunden har udlånt, og værdien af den af låntager stillede sikkerhed, jf. artikel 429b, stk. 6, litra a), i CRR. Institutter skal i stedet angive disse poster i {040;010}.
{030;010}	**Undtagelse for SFT'er: Tillæg i henhold til artikel 429b, stk. 4, og artikel 222 i CRR** Artikel 429b, stk. 4, og artikel 222 i CRR Eksponeringsværdien af SFT'er, herunder ikkebalanceførte SFT'er, beregnet i overensstemmelse med artikel 222 CRR, med en minimumssats på 20 % for den gældende risikovægt. I denne celle skal institutter medtage værdien af transaktioner i overensstemmelse med artikel 429b, stk. 6, litra c), i CRR. I denne celle skal institutter ikke medtage værdien af transaktioner, for hvilke den del af eksponeringsværdien bag gearingsgraden, der udgøres af tillægget, bestemmes i overensstemmelse med den metode, der er defineret i artikel 429b, stk. 1, i CRR.
{040;010}	**Modpartsrisiko i forbindelse med SFT'er, hvor instituttet fungerer som agent, i henhold til artikel 429b, stk. 6, i CRR** Artikel 429b, stk. 6, litra a), og artikel 429b, stk. 2 og 3, i CRR Eksponeringsværdien af SFT'er, hvor instituttet fungerer som agent, hvis instituttet yder en kunde eller en modpart en godtgørelse eller en garanti, som er begrænset til forskellen mellem værdien af værdipapiret eller det kontante beløb, som kunden har udlånt, og værdien af den af låntager stillede sikkerhed, jf. artikel 429b, stk. 6, litra a), i CRR, udelukkende bestående af det i overensstemmelse med artikel 429b, stk. 2 eller 3, i CRR bestemte tillæg. I denne celle skal institutter ikke medtage værdien af transaktioner i overensstemmelse med artikel 429b, stk. 6, litra c). Institutter skal i stedet angive disse poster i {010;010} og {020;010} eller {010;010} og {030;010}.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser Eksponeringsværdier
{050;010}	**(-) Ikke medregnet CCP-element af kundeclearede SFT-eksponeringer** Artikel 429, stk. 11, og artikel 306, stk. 1, litra c), i CRR Det ikke medregnede CCP-element af kundeclearede SFT-handelseksponeringer, forudsat at de pågældende elementer opfylder betingelserne i artikel 306, stk. 1, litra c), i CRR. Hvis det ikke medregnede CCP-element er et værdipapir, skal det ikke indberettes i denne celle, medmindre der er tale om et genpantsat værdipapir, som i henhold til de gældende regnskabsregler (dvs. i henhold til artikel 111, stk. 1, første punktum, i CRR) er medtaget til fuld værdi. Institutter skal også medtage det beløb, der indberettes i denne celle, i {010;010}, {020;010} og {030;010}, som om der ikke gjaldt nogen undtagelse, og i {190;010}, hvis betingelsen i den anden halvdel af det foregående punktum er opfyldt. Hvis instituttet stiller en initialmargen for et ikke medregnet CCP-element, som indberettes i {190;010}, men ikke i {020;010} eller {030;010}, kan instituttet indberette beløbet i denne celle.
{060;010}	**Derivater: Aktuelle genanskaffelsesomkostninger** Artikel 429a, 274, 295, 296, 297 og 298 i CRR. De aktuelle genanskaffelsesomkostninger som nævnt i artikel 274, stk. 1, i CRR for kontrakter opført i bilag II til CRR og kreditderivater, herunder ikkebalanceførte kontrakter og kreditderivater indberettet uden fradrag af den modtagne variationsmargen. Ifølge artikel 429a, stk. 1, i CRR kan institutter tage hensyn til virkningen af kontrakter om nyordning (»novation«) og andre aftaler om netting, jf. artikel 295 i CRR. Netting på tværs af produkter må ikke anvendes. Institutter kan imidlertid modregne inden for den i artikel 272, nr. 25), litra c), i CRR omhandlede produktkategori og inden for kreditderivater omfattet af en aftale om netting på tværs af produkter, jf. artikel 295, litra c), i CRR. Institutter skal i denne celle ikke angive kontrakter, der måles ved anvendelse af den oprindelige eksponeringsmetode, jf. artikel 429a, stk. 8, og artikel 275 i CRR.
{070;010}	**(-) Godkendt variationsmargen modtaget kontant modregnet i derivaters markedsværdi** Artikel 429a, stk. 3, i CRR Variationsmargen modtaget kontant fra modparten, som kan modregnes i derivateksponeringens genanskaffelsesomkostninger i henhold til artikel 429a, stk. 3, i CRR. En eventuel kontant variationsmargen, der måtte være modtaget for et ikke medregnet CCP-element i henhold til artikel 429, stk. 11, i CRR, indberettes ikke.
{080;010}	**(-) Ikke medregnet CCP-element af kundeclearede handelseksponeringer (genanskaffelsesomkostninger)** Artikel 429, stk. 11, i CRR Genanskaffelsesomkostningsandelen for ikke medregnede handelseksponeringer mod en QCCP fra kundeclearede derivattransaktioner, forudsat at de pågældende poster opfylder betingelserne i artikel 306, stk. 1, litra c), i CRR. Dette beløb skal indberettes uden fradrag af kontant variationsmargen modtaget for dette element. Institutter skal også medtage det beløb, der er indberettet i denne celle, i {060;010}, som om der ikke gjaldt nogen undtagelse.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser Eksponeringsværdier
{090;010}	**Derivater: Tillæg i henhold til markedsværdimetoden** Artikel 429a, 274, 295, 296, 297, 298 og 299, stk. 2, i CRR. I denne celle angives tillægget for den potentielle fremtidige eksponering for kontrakter opført i bilag II til CRR og for kreditderivater, herunder ikkebalanceførte kontrakter og kreditderivater beregnet i overensstemmelse med markedsværdimetoden (artikel 274 i CRR for kontrakter opført i bilag II til CRR og artikel 299, stk. 2, i CRR for kreditderivater) med anvendelse af reglerne om netting i overensstemmelse med artikel 429a, stk. 1, i CRR. Ved bestemmelsen af eksponeringsværdien af disse kontrakter kan institutterne tage hensyn til virkningen af kontrakter om nyordning (»novation«) og andre aftaler om netting, jf. artikel 295 i CRR. Netting på tværs af produkter må ikke anvendes. Institutter kan imidlertid modregne inden for den i artikel 272, nr. 25), litra c), i CRR omhandlede produktkategori og inden for kreditderivater omfattet af en aftale om netting på tværs af produkter, jf. artikel 295, litra c), i CRR. Når den potentielle fremtidige krediteksponering for kreditderivater bestemmes, skal institutterne i henhold til artikel 429a, stk. 1, andet afsnit, i CRR anvende principperne i artikel 299, stk. 2, litra a), i CRR på alle deres kreditderivater og ikke kun på dem, der er opført i handelsbeholdningen. Institutter skal i denne celle ikke angive kontrakter, der måles ved anvendelse af den oprindelige eksponeringsmetode, jf. artikel 429a, stk. 8, og artikel 275 i CRR.
{100;010}	**(-) Ikke medregnet CCP-element af kundeclearede handelseksponeringer (potentiel fremtidig eksponering)** Artikel 429, stk. 11, i CRR Den potentielle fremtidige eksponering for ikke medregnede handelseksponeringer mod en QCCP fra kundeclearede derivattransaktioner, forudsat at de pågældende poster opfylder betingelserne i artikel 306, stk. 1, litra c), i CRR. Institutter skal også medtage det beløb, der er indberettet i denne celle, i {090;010}, som om der ikke gjaldt nogen undtagelse.
{110;010}	**Undtagelse for derivater: Oprindelig eksponeringsmetode** Artikel 429a, stk. 8, og artikel 275 i CRR. I denne celle angives eksponeringsmålet for kontrakter opført i punkt 1 og 2 i bilag II til CRR, beregnet efter den oprindelige eksponeringsmetode som fastlagt i artikel 275 i CRR. Institutter, der anvender den oprindelige eksponeringsmetode, skal ikke reducere eksponeringsmålet med det kontant modtagne beløb for variationsmargenen, jf. artikel 429a, stk. 8, i CRR. Institutter, der ikke anvender den oprindelige eksponeringsmetode, skal ikke indberette oplysningerne i denne celle. Institutter skal i denne celle ikke angive kontrakter, der måles ved anvendelse af markedsværdimetoden, jf. artikel 429a, stk. 1, og artikel 274 i CRR.
{120;010}	**(-) Ikke medregnet CCP-element af kundeclearede handelseksponeringer (oprindelig eksponeringsmetode)** Artikel 429, stk. 11, i CRR Det ikke medregnede CCP-element af kundeclearede handelseksponeringer ved anvendelse af den oprindelige eksponeringsmetode som fastsat i artikel 275 i CRR, forudsat at de pågældende poster opfylder betingelserne i artikel 306, stk. 1, litra c), i CRR. Institutter skal også medtage det beløb, der er indberettet i denne celle, i {110;010}, som om der ikke gjaldt nogen undtagelse.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser Eksponeringsværdier
{130;010}	**Maksimal fiktiv værdi af udstedte kreditderivater** Artikel 429a, stk. 5-7, i CRR Den maksimale fiktive værdi af udstedte kreditderivater (dvs. hvor instituttet stiller kreditrisikoafdækning til rådighed for en modpart), jf. artikel 429a, stk. 5-7, i CRR.
{140;010}	**(-) Anerkendte erhvervede kreditderivater modregnet i udstedte kreditderivater** Artikel 429a, stk. 5-7, i CRR Den maksimale fiktive værdi af erhvervede kreditderivater (dvs. hvor instituttet køber kreditrisikoafdækning fra en modpart) for de samme referencenavne som de kreditderivater, der er udstedt af instituttet, når den købte kreditrisikoafdæknings restløbetid er lig med eller længere end den solgte afdæknings restløbetid. Værdien må derfor ikke være højere end den værdi, der er angivet i {130;010} for hvert referencenavn.
{150;010}	**Ikkebalanceførte poster med en konverteringsfaktor på 10 % i overensstemmelse med artikel 429, stk. 10, i CRR** Artikel 429, stk. 10, artikel 111, stk. 1, litra d), og artikel 166, stk. 9, i CRR Eksponeringsværdien, jf. artikel 429, stk. 10, og artikel 111, stk. 1, litra d), i CRR, af ikkebalanceførte poster med lav risiko, der tildeles en kreditkonverteringsfaktor på 0 %, jf. bilag I, punkt 4, litra a)-c), i CRR (det understreges, at eksponeringsværdien her skal være 10 % af den nominelle værdi). Dette er forpligtelser, der af instituttet kan opsiges uden betingelser når som helst uden varsel, eller som effektivt sikrer automatisk opsigelse ved en forringelse af en låntagers kreditværdighed. Det understreges, at justeringer af den specifikke kreditrisiko ikke må trækkes fra den nominelle værdi. Er en forpligtelse knyttet til udvidelsen af en anden forpligtelse, anvendes den laveste af de to konverteringsfaktorer, der gælder for det enkelte tilsagn, jf. artikel 166, stk. 9, i CRR. Institutter skal i denne celle ikke angive kontrakter opført i bilag II til CRR, kreditderivater og SFT'er, jf. artikel 429, stk. 10, i CRR.
{160;010}	**Ikkebalanceførte poster med en konverteringsfaktor på 20 % i overensstemmelse med artikel 429, stk. 10, i CRR** Artikel 429, stk. 10, artikel 111, stk. 1, litra c), og artikel 166, stk. 9, i CRR Eksponeringsværdien, jf. artikel 429, stk. 10, og artikel 111, stk. 1, litra c), i CRR, af ikkebalanceførte poster med middel/lav risiko, der tildeles en kreditkonverteringsfaktor på 20 %, jf. punkt 3, litra a) og b), i bilag I til CRR (det understreges, at eksponeringsværdien her skal være 20 % af den nominelle værdi). Det understreges, at justeringer af den specifikke kreditrisiko ikke må trækkes fra den nominelle værdi. Er en forpligtelse knyttet til udvidelsen af en anden forpligtelse, anvendes den laveste af de to konverteringsfaktorer, der gælder for det enkelte tilsagn, jf. artikel 166, stk. 9, i CRR. Institutter skal i denne celle ikke angive kontrakter opført i bilag II til CRR, kreditderivater og SFT'er, jf. artikel 429, stk. 10, i CRR.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser Eksponeringsværdier
{170;010}	**Ikkebalanceførte poster med en konverteringsfaktor på 50 % i overensstemmelse med artikel 429, stk. 10, i CRR** Artikel 429, stk. 10, artikel 111, stk. 1, litra b), og artikel 166, stk. 9, i CRR Eksponeringsværdien, jf. artikel 429, stk. 10, og artikel 111, stk. 1, litra b), i CRR, af ikkebalanceførte poster med middelrisiko, der tildeles en kreditkonverteringsfaktor på 50 % i henhold til standardmetoden for kreditrisiko, jf. punkt 2, litra a) og b), i bilag I til CRR (det understreges, at eksponeringsværdien her skal være 50 % af den nominelle værdi). Det understreges, at justeringer af den specifikke kreditrisiko ikke må trækkes fra den nominelle værdi. I denne celle medtages likviditetsfaciliteter og andre forpligtelser vedrørende securitiseringer. Det vil med andre ord sige, at konverteringsfaktoren for alle likviditetsfaciliteter i henhold til artikel 255 i CRR er 50 %, uanset løbetid. Er en forpligtelse knyttet til udvidelsen af en anden forpligtelse, anvendes den laveste af de to konverteringsfaktorer, der gælder for det enkelte tilsagn, jf. artikel 166, stk. 9, i CRR. Institutter skal i denne celle ikke angive kontrakter opført i bilag II til CRR, kreditderivater og SFT'er, jf. artikel 429, stk. 10, i CRR.
{180;010}	**Ikkebalanceførte poster med en konverteringsfaktor på 100 % i overensstemmelse med artikel 429, stk. 10, i CRR** Artikel 429, stk. 10, artikel 111, stk. 1, litra a), og artikel 166, stk. 9, i CRR Eksponeringsværdien, jf. artikel 429, stk. 10, og artikel 111, stk. 1, litra a), i CRR, af ikkebalanceførte poster med høj risiko, der tildeles en kreditkonverteringsfaktor på 100 %, jf. punkt 1, litra a)-k), i bilag I til CRR (det understreges, at eksponeringsværdien her skal være 100 % af den nominelle værdi). Det understreges, at justeringer af den specifikke kreditrisiko ikke må trækkes fra den nominelle værdi. I denne celle medtages likviditetsfaciliteter og andre forpligtelser vedrørende securitiseringer. Er en forpligtelse knyttet til udvidelsen af en anden forpligtelse, anvendes den laveste af de to konverteringsfaktorer, der gælder for det enkelte tilsagn, jf. artikel 166, stk. 9, i CRR. Institutter skal i denne celle ikke angive kontrakter opført i bilag II til CRR, kreditderivater og SFT'er, jf. artikel 429, stk. 10, i CRR.
{190;010}	**Andre aktiver** Artikel 429, stk. 5, i CRR Alle andre aktiver end kontrakter opført i bilag II til CRR, kreditderivater og SFT'er (blandt de andre aktiver, der skal indberettes i denne celle, er f.eks. regnskabsmæssige fordringer vedrørende kontant variationsmargen, hvis anerkendt i henhold til de gældende regnskabsregler, likvide aktiver som defineret i henhold til likviditetsdækningsgraden, fejlslagne og uafviklede transaktioner). Institutter skal fastsætte eksponeringsværdien efter principperne i artikel 429, stk. 5, i CRR. Institutter skal i denne celle medtage modtagne kontantbeløb eller værdipapirer, der leveres til en modpart via SFT'er, og som stadig balanceføres (dvs. at regnskabskriterierne for ophør af indregning ikke opfyldes). Institutter skal endvidere medtage poster trukket fra egentlige kernekapitalposter og hybride kernekapitalsposter (f.eks. immaterielle aktiver, udskudte skatteaktiver osv.) her.
{200;010}	**Gross-up for sikkerhedsstillelse i forbindelse med derivatkontrakter** Artikel 429a, stk. 2, i CRR Det beløb, som er stillet som sikkerhed i forbindelse med derivater, hvis sikkerhedsstillelsen i henhold til de gældende regnskabsregler reducerer summen af aktiver, jf. artikel 429a, stk. 2, i CRR.

	Henvisninger til retsakter og instrukser
Række og kolonne	Eksponeringsværdier
	Institutter skal i denne celle ikke medtage initialmargenen for kundetransaktioner i derivater clearet gennem en kvalificerende CCP (QCCP) (kundeclearede transaktioner) eller godkendt variationsmargen modtaget kontant som defineret i artikel 429a, stk. 3, i CRR.
{210;010}	**(-) Fordringer vedrørende kontant variationsmargen i forbindelse med derivattransaktioner** Artikel 429a, stk. 3, tredje afsnit, i CRR Fordringer vedrørende variationsmargen udbetalt kontant til modparten i forbindelse med derivattransaktioner, hvis instituttet i henhold til de gældende regnskabsregler har pligt til at medregne disse fordringer som et aktiv, og forudsat at betingelserne i artikel 429a, stk. 3, litra a)-e), i CRR er opfyldt. Det indberettede beløb skal også indgå i de andre aktiver, som indberettes i {190, 010}.
{220;010}	**(-) Ikke medregnet CCP-element af kundeclearede handelseksponeringer (initialmargen)** Artikel 429, stk. 11, i CRR Den (stillede) initialmargens andel af ikke medregnede handelseksponeringer mod en QCCP fra kundeclearede derivattransaktioner, forudsat at de pågældende poster opfylder betingelserne i artikel 306, stk. 1, litra c), i CRR. Det indberettede beløb skal også indgå i de andre aktiver, som indberettes i {190, 010}.
{230;010}	**Justeringer for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg af værdipapirer** Artikel 429b, stk. 5, i CRR Værdien af værdipapirer, der er udlånt i en genkøbstransaktion, og som i henhold til de gældende regnskabsregler ikke længere indregnes som følge af en transaktion, der er bogført som salg.
{240;010}	**(-) Aktiver under forvaltning (fiduciary assets)** Artikel 429, stk. 13, i CRR Værdien af aktiver under forvaltning (fiduciary assets), som opfylder kriterierne i IAS 39 for ophør af indregning og, hvis det er relevant, for dekonsolidering i IFRS 10, jf. artikel 429, stk. 13, i CRR, uden hensyntagen til virkninger af regnskabsmæssig netting eller anden risikoreduktion (dvs. at eventuelle virkninger af regnskabsmæssig netting eller risikoreduktion på den balanceførte regnskabsværdi skal tilbageføres). Det indberettede beløb skal også indgå i de andre aktiver, som indberettes i {190, 010}.
{250;010}	**(-) Koncerninterne eksponeringer (individuelt grundlag) ikke medregnet i henhold til artikel 429, stk. 7, i CRR** Artikel 429, stk. 7, og artikel 113, stk. 6, i CRR Eksponeringer, der ikke er konsolideret på det relevante konsolideringsniveau, og som kan omfattes af den i artikel 113, stk. 6, i CRR omhandlede behandling, under forudsætning af at alle betingelserne i artikel 113, stk. 6, litra a)-e), i CRR er opfyldt og at de kompetente myndigheder har givet deres godkendelse. Det indberettede beløb skal også medtages i de relevante celler ovenfor, som om der ikke gjaldt nogen undtagelse.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser Eksponeringsværdier
{260;010}	**(-) Eksponeringer ikke medregnet i henhold til artikel 429, stk. 14, i CRR** Artikel 429, stk. 14, i CRR Eksponeringer, som i overensstemmelse med artikel 429, stk. 14, i CRR ikke er medregnet, under forudsætning af at de i samme stykke fastsatte betingelser er opfyldt og at de kompetente myndigheder har givet deres godkendelse. Det indberettede beløb skal også medtages i de relevante celler ovenfor, som om der ikke gjaldt nogen undtagelse.
{270;010}	**(-) Fratrukket aktivbeløb — Kernekapital — Definition efter fuld indfasning** Artikel 429, stk. 4, litra a), og artikel 499, stk. 1, litra a), i CRR Omfatter alle justeringer, der specifikt vedrører værdien af et aktiv og kræves i henhold til: — artikel 32-35 i CRR, eller — artikel 36-47 i CRR, eller — artikel 56-60 i CRR, alt efter det enkelte tilfælde. Institutter skal tage hensyn til de undtagelser, alternativer og fravigelser fra sådanne fradrag, der er omhandlet i artikel 48, 49 og 79 i CRR, dog ikke til undtagelsesbestemmelserne i tiende del, afsnit I, kapitel 1 og 2, i CRR. For at undgå dobbelttælling skal institutter hverken indberette justeringer, der allerede er anvendt i henhold til artikel 111 i CRR ved beregning af eksponeringsværdien i {010;010} til {260;010}, eller eventuelle justeringer, der ikke indebærer fradrag af værdien af et bestemt aktiv. Da disse beløb allerede er trukket fra kapitalmålet, reducerer de eksponeringsværdien bag gearingsgraden og skal indberettes som et negativt tal.
{280;010}	**(-) Fratrukket aktivbeløb — Kernekapital — Overgangsdefinition** Artikel 429, stk. 4, litra a), og artikel 499, stk. 1, litra b), i CRR Dette omfatter alle justeringer, der justerer værdien af et aktiv og kræves i henhold til: — artikel 32-35 i CRR, eller — artikel 36-47 i CRR, eller — artikel 56-60 i CRR, alt efter det enkelte tilfælde. Institutter skal tage hensyn til de undtagelser, alternativer og fravigelser vedrørende sådanne fradrag, der er omhandlet i artikel 48, 49 og 79 i CRR, men skal også tage hensyn til undtagelsesbestemmelserne i tiende del, afsnit I, kapitel 1 og 2, i CRR. For at undgå dobbelttælling skal institutter hverken indberette justeringer, der allerede er anvendt i henhold til artikel 111 i CRR ved beregning af eksponeringsværdien i {010;010} til {260;010}, eller eventuelle justeringer, der ikke indebærer fradrag af værdien af et bestemt aktiv. Da disse beløb allerede er trukket fra kapitalmålet, reducerer de eksponeringsværdien bag gearingsgraden og skal indberettes som et negativt tal.
{290;010}	**Samlet eksponering bag gearingsgraden — Definition af kernekapital efter fuld indfasning** Institutter skal indberette følgende beløb: {LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} + {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010} + {LRCalc;270;010}.

	Henvisninger til retsakter og instrukser
Række og kolonne	Eksponeringsværdier
{300;010}	**Samlet eksponering bag gearingsgraden — Overgangsdefinition af kernekapital** Institutter skal indberette følgende beløb: {LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} - {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010} + {LRCalc;280;010}.
Række og kolonne	Kapital
{310;010}	**Kernekapital — Definition efter fuld indfasning** Artikel 429, stk. 3, og artikel 499, stk. 1, i CRR Dette er beløbet for kernekapitalen beregnet i overensstemmelse med artikel 25 i CRR uden hensyntagen til den undtagelse, der er omhandlet i tiende del, afsnit I, kapitel 1 og 2, i CRR.
{320;010}	**Kernekapital — Overgangsdefinition** Artikel 429, stk. 3, og artikel 499, stk. 1, i CRR Dette er beløbet for kernekapitalen beregnet i overensstemmelse med artikel 25 i CRR efter hensyntagen til den undtagelse, der er omhandlet i tiende del, afsnit I, kapitel 1 og 2, i CRR.
Række og kolonne	Gearingsgrad
{330;010}	**Gearingsgrad — Definition af kernekapital efter fuld indfasning** Artikel 429, stk. 2, og artikel 499, stk. 1, i CRR Dette er gearingsgraden opgjort i henhold til dette bilags del II, punkt 4.
{340;010}	**Gearingsgrad — Overgangsdefinition af kernekapital** Artikel 429, stk. 2, og artikel 499, stk. 1, i CRR Dette er gearingsgraden opgjort i henhold til dette bilags del II, punkt 5.

5. **C 40.00 — Alternativ behandling af eksponeringsmålet (LR1)**

21. I denne del af indberetningen indsamles data om alternativ behandling af derivater, SFT'er og ikkebalanceførte poster.

22. Institutter skal beregne de »balanceførte regnskabsværdier« i LR1 ved hjælp af de gældende regnskabsregler, jf. artikel 4, stk. 1, nr. 77), i CRR. »Regnskabsværdi såfremt ingen netting eller anden kreditrisikoreduktion« er den balanceførte regnskabsværdi uden hensyntagen til virkningerne af netting eller anden kreditrisikoreduktion.

23. Bortset fra {250;120} og {260;120} skal institutter indberette LR1, som om undtagelserne i LRCalc, celle {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220;010}, {250;010} og {260;010} ikke finder anvendelse.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
{010;010}	**Derivater — Balanceført regnskabsværdi** Dette er summen af {020;010}, {050;010} og {060;010}.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
{010;020}	**Derivater — Regnskabsværdi såfremt ingen netting eller anden kreditrisikoreduktion** Dette er summen af {020;020}, {050;020} og {060;020}.
{010;050}	**Derivater — Tillæg i henhold til markedsværdimetoden – (såfremt ingen netting eller anden kreditrisikoreduktion)** Dette er summen af {020;050}, {050;050} og {060;050}.
{010;070}	**Derivater — Fiktiv værdi** Dette er summen af {020;070}, {050;070} og {060;070}.
{020;010}	**Kreditderivater (solgt afdækning) — Balanceført regnskabsværdi** Artikel 4, stk. 1, nr. 77), i CRR Den balanceførte regnskabsværdi i henhold til de gældende regnskabsregler af kreditderivater, når instituttet sælger afdækning til en modpart, og kontrakten balanceføres som et aktiv.
{020;020}	**Kreditderivater (solgt afdækning) — Regnskabsværdi såfremt ingen netting eller anden kreditrisikoreduktion** Artikel 4, stk. 1, nr. 77), i CRR Den balanceførte regnskabsværdi i henhold til de gældende regnskabsregler af kreditderivater, når instituttet sælger afdækning til en modpart, og kontrakten balanceføres som et aktiv uden hensyntagen til virkninger af forsigtighedsjusteringer, regnskabsmæssig netting eller anden risikoreduktion (dvs. at eventuelle virkninger af regnskabsmæssig netting eller risikoreduktion på den balanceførte regnskabsværdi skal tilbageføres).
{020;050}	**Kreditderivater (solgt afdækning) — Tillæg i henhold til markedsværdimetoden – (såfremt ingen netting eller anden kreditrisikoreduktion)** Dette er summen af {030;050} og {040;050}.
{020;070}	**Kreditderivater (solgt afdækning) — Fiktiv værdi** Dette er summen af {030;070} og {040;070}.
{020;075}	**Kreditderivater (solgt afdækning) — Maksimal fiktiv værdi** I denne celle angives den fiktive værdi knyttet til kreditderivaterne (solgt afdækning) som i {020; 070} efter fradrag af eventuelle ændringer af den negative dagsværdi, som er indregnet i kernekapitalen i forbindelse med det udstedte kreditderivat.
{030;050}	**Kreditderivater (solgt afdækning), som er underlagt en slutafregningsklausul — Tillæg i henhold til markedsværdimetoden (såfremt ingen netting eller anden kreditrisikoreduktion)** Artikel 299, stk. 2, i CRR I denne celle angives den potentielle fremtidige eksponering for kreditderivater, når instituttet sælger kreditafdækning til en modpart, der er underlagt en slutafregningsklausul, såfremt der ikke foretages netting eller anden kreditrisikoreduktion. Institutterne skal ikke angive tillægget for kreditderivater i denne celle, når de sælger afdækning til en modpart, der ikke er underlagt en slutafregningsklausul. Institutter skal i stedet angive dette i {LR1;040;050}. En slutafregningsklausul defineres som en klausul, der giver den ikkemisligholdende part ret til at opsige og foretage rettidig afregning af alle transaktioner, der er omfattet af aftalen, i tilfælde af misligholdelse, herunder i tilfælde af modpartens insolvens eller konkurs. Institutter skal tage hensyn til alle kreditderivater, ikke kun derivaterne i handelsbeholdningen.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
{030;070}	**Kreditderivater (solgt afdækning), som er underlagt en slutafregningsklausul — Fiktiv værdi** I denne celle angives den fiktive værdi knyttet til kreditderivater, når instituttet sælger kreditafdækning til en modpart, der er underlagt en slutafregningsklausul. En slutafregningsklausul defineres som en klausul, der giver den ikkemisligholdende part ret til at opsige og foretage rettidig afregning af alle transaktioner, der er omfattet af aftalen, i tilfælde af misligholdelse, herunder i tilfælde af modpartens insolvens eller konkurs. Institutter skal tage hensyn til alle kreditderivater, ikke kun derivaterne i handelsbeholdningen.
{040;050}	**Kreditderivater (solgt afdækning), som ikke er underlagt en slutafregningsklausul — Tillæg i henhold til markedsværdimetoden (såfremt ingen netting eller anden kreditrisikoreduktion)** Artikel 299, stk. 2, i CRR I denne celle angives den potentielle fremtidige eksponering for kreditderivater, når instituttet sælger kreditafdækning til en modpart, der **ikke** er underlagt en slutafregningsklausul, såfremt der ikke foretages netting eller anden kreditrisikoreduktion. En slutafregningsklausul defineres som en klausul, der giver den ikkemisligholdende part ret til at opsige og foretage rettidig afregning af alle transaktioner, der er omfattet af aftalen, i tilfælde af misligholdelse, herunder i tilfælde af modpartens insolvens eller konkurs. Institutter skal tage hensyn til alle kreditderivater, ikke kun derivaterne i handelsbeholdningen.
{040;070}	**Kreditderivater (solgt afdækning), som ikke er underlagt en slutafregningsklausul — Fiktiv værdi** I denne celle angives den fiktive værdi knyttet til kreditderivater, når instituttet sælger kreditafdækning til en modpart, der **ikke** er underlagt en slutafregningsklausul. En slutafregningsklausul defineres som en klausul, der giver den ikkemisligholdende part ret til at opsige og foretage rettidig afregning af alle transaktioner, der er omfattet af aftalen, i tilfælde af misligholdelse, herunder i tilfælde af modpartens insolvens eller konkurs. Institutter skal tage hensyn til alle kreditderivater, ikke kun derivaterne i handelsbeholdningen.
{050;010}	**Kreditderivater (købt afdækning) — Balanceført regnskabsværdi** Artikel 4, stk. 1, nr. 77), i CRR Den balanceførte regnskabsværdi i henhold til de gældende regnskabsregler af kreditderivater, når instituttet køber afdækning af en modpart, og kontrakten balanceføres som et aktiv. Institutter skal tage hensyn til alle kreditderivater, ikke kun derivaterne i handelsbeholdningen.
{050;020}	**Kreditderivater (købt afdækning) — Regnskabsværdi såfremt ingen netting eller anden kreditrisikoreduktion** Artikel 4, stk. 1, nr. 77), i CRR Den balanceførte regnskabsværdi i henhold til de gældende regnskabsregler af kreditderivater, når instituttet køber afdækning af en modpart, og kontrakten balanceføres som et aktiv uden hensyntagen til virkninger af forsigtighedsjusteringer, regnskabsmæssig netting eller risikoreduktion (dvs. at eventuelle virkninger af regnskabsmæssig netting eller risikoreduktion på den balanceførte regnskabsværdi skal tilbageføres). Institutter skal tage hensyn til alle kreditderivater, ikke kun derivaterne i handelsbeholdningen.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
{050;050}	**Kreditderivater (købt afdækning) — Tillæg i henhold til markedsværdimetoden (såfremt ingen netting eller anden kreditrisikoreduktion)** Artikel 299, stk. 2, i CRR I denne celle angives den potentielle fremtidige eksponering for kreditderivater, når instituttet køber kreditafdækning af en modpart, såfremt der ikke foretages netting eller anden kreditrisikoreduktion. Institutter skal tage hensyn til alle kreditderivater, ikke kun derivaterne i handelsbeholdningen.
{050;070}	**Kreditderivater (købt afdækning) — Fiktiv værdi** I denne celle angives den fiktive værdi knyttet til kreditderivater, når instituttet køber kreditafdækning af en modpart. Institutter skal tage hensyn til alle kreditderivater, ikke kun derivaterne i handelsbeholdningen.
{050;075}	**Kreditderivater (købt afdækning) — Maksimal fiktiv værdi** I denne celle angives den fiktive værdi knyttet til kreditderivater (købt afdækning) som i {050;050} efter fradrag af eventuelle ændringer af den positive dagsværdi, som er indregnet i kernekapitalen i forbindelse med det købte kreditderivat.
{050;085}	**Kreditderivater (købt afdækning) — Maksimal fiktiv værdi (samme referencenavn)** Den fiktive værdi knyttet til kreditderivater, når instituttet køber kreditafdækning for det samme underliggende referencenavn som de kreditderivater, der er udstedt af det indberettende institut. Ved indberetningen af denne celleværdi betragtes de underliggende referencenavne som de samme, hvis de henviser til den samme retlige enhed og det samme niveau i rangordenen. Kreditafdækning købt for en pulje af referenceenheder behandles som den samme, hvis denne afdækning økonomisk svarer til separat køb af afdækning for hvert af de individuelle navne i puljen. Hvis et institut køber kreditafdækning for en pulje af referencenavne, betragtes denne kreditafdækning kun som den samme, hvis den købte kreditafdækning dækker alle dele af puljen, for hvilken kreditafdækning er blevet solgt. Det betyder, at modregning kun anerkendes, når puljen af referenceenheder og niveauet i rangordenen er identiske. For hvert referencenavn må de fiktive værdier af købt kreditafdækning, der angives i denne celle, ikke overstige de beløb, der er indberettet i {020;075} og {050;075}.
{060;010}	**Finansielle derivater — Balanceført regnskabsværdi** Artikel 4, stk. 1, nr. 77), i CRR Den balanceførte regnskabsværdi i henhold til de gældende regnskabsregler af kontrakter opført i bilag II til CRR, når kontrakterne balanceføres som aktiver.
{060;020}	**Finansielle derivater — Regnskabsværdi såfremt ingen netting eller anden kreditrisikoreduktion** Artikel 4, stk. 1, nr. 77), i CRR Den balanceførte regnskabsværdi i henhold til de gældende regnskabsregler af kontrakter opført i bilag II til CRR, når kontrakterne balanceføres som aktiver uden hensyntagen til virkninger af forsigtighedsjusteringer, regnskabsmæssig netting eller anden risikoreduktion (dvs. at eventuelle virkninger af regnskabsmæssig netting eller risikoreduktion på den balanceførte regnskabsværdi skal tilbageføres).

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
{060;050}	**Finansielle derivater — Tillæg i henhold til markedsværdimetoden (såfremt ingen netting eller anden kreditrisikoreduktion)** Artikel 274 i CRR I denne celle angives den regelomfattede potentielle fremtidige eksponering for kontrakter opført i bilag II til CRR, såfremt der ikke foretages netting eller anden kreditrisikoreduktion.
{060;070}	**Finansielle derivater — Fiktiv værdi** I denne celle angives den fiktive værdi knyttet til kontrakter opført i bilag II til CRR.
{070;010}	**SFT'er omfattet af en rammeaftale om netting — Balanceført regnskabsværdi** Artikel 4, stk. 1, nr. 77), og artikel 206 i CRR Den balanceførte regnskabsværdi i henhold til de gældende regnskabsregler af SFT'er, som er omfattet af en rammeaftale om netting anerkendt i henhold til artikel 206 i CRR. Institutter skal i denne celle ikke medtage modtagne kontantbeløb eller værdipapirer, der leveres til en modpart via ovennævnte transaktioner, og som stadig balanceføres (dvs. at regnskabskriterierne for ophør af indregning ikke opfyldes). Institutter skal i stedet angive dette i {090,010}.
{070;020}	**SFT'er omfattet af en rammeaftale om netting — Regnskabsværdi såfremt ingen netting eller anden kreditrisikoreduktion** Artikel 4, nr. 77), og artikel 206 i CRR Den balanceførte regnskabsværdi i henhold til de gældende regnskabsregler af SFT'er, som er omfattet af en rammeaftale om netting anerkendt i henhold til artikel 206 i CRR, når kontrakterne balanceføres som aktiver uden hensyntagen til virkninger af forsigtighedsjusteringer, regnskabsmæssig netting eller anden risikoreduktion (dvs. at eventuelle virkninger af regnskabsmæssig netting eller risikoreduktion på den balanceførte regnskabsværdi skal tilbageføres). Hvis en SFT bogføres som regnskabsmæssigt salg i henhold til de gældende regnskabsregler, skal institutter endvidere tilbageføre alle salgsrelaterede regnskabsposter. Institutter skal i denne celle ikke medtage modtagne kontantbeløb eller værdipapirer, der leveres til en modpart via ovennævnte transaktioner, og som stadig balanceføres (dvs. at regnskabskriterierne for ophør af indregning ikke opfyldes). Institutter skal i stedet angive dette i {090,020}.
{070;040}	**Værdipapirfinansieringstransaktioner omfattet af en rammeaftale om netting — Tillæg for SFT** Artikel 206 i CRR I forbindelse med SFT'er, herunder ikkebalanceførte transaktioner, der er omfattet af en nettingaftale, som opfylder kravene i artikel 206 i CRR, skal institutter danne nettinggrupper. For hver nettinggruppe skal institutter beregne tillægget for aktuel modpartsrisiko (current counterparty exposure — CCE) ved hjælp af følgende formel: $CCE = max\{(\Sigma_i E_i - \Sigma_i C_i); 0\}$ Hvor: i= hver transaktion i nettinggruppen. E_i= for transaktion i: værdien E_i som defineret i artikel 220, stk. 3, i CRR. C_i= for transaktion i: værdien C_i som defineret i artikel 220, stk. 3, i CRR. Institutter skal aggregere resultatet af denne formel for alle nettinggrupper og indberette resultatet i denne celle.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
{080;010}	**SFT'er ikke omfattet af en rammeaftale om netting — Balanceført regnskabsværdi** Artikel 4, stk. 1, nr. 77), i CRR Den balanceførte regnskabsværdi i henhold til de gældende regnskabsregler af SFT'er, som **ikke** er omfattet af en rammeaftale om netting anerkendt i henhold til artikel 206 i CRR, når kontrakterne balanceføres som aktiver. Institutter skal i denne celle ikke medtage modtagne kontantbeløb eller værdipapirer, der leveres til en modpart via ovennævnte transaktioner, og som stadig balanceføres (dvs. at regnskabskriterierne for ophør af indregning ikke opfyldes). Institutter skal i stedet angive dette i {090,010}.
{080;020}	**SFT'er ikke omfattet af en rammeaftale om netting — Regnskabsværdi såfremt ingen netting eller anden kreditrisikoreduktion** Artikel 4, stk. 1, nr. 77), i CRR Den balanceførte regnskabsværdi i henhold til de gældende regnskabsregler af SFT'er, som **ikke** er omfattet af en rammeaftale om netting anerkendt i henhold til artikel 206 i CRR, når kontrakterne balanceføres som aktiver uden hensyntagen til virkninger af regnskabsmæssig netting eller anden risikoreduktion (dvs. at eventuelle virkninger af regnskabsmæssig netting eller risikoreduktion på den balanceførte regnskabsværdi skal tilbageføres). Hvis en SFT bogføres som regnskabsmæssigt salg i henhold til de gældende regnskabsregler, skal institutter endvidere tilbageføre alle salgsrelaterede regnskabsposter. Institutter skal i denne celle ikke medtage modtagne kontantbeløb eller værdipapirer, der leveres til en modpart via ovennævnte transaktioner, og som stadig balanceføres (dvs. at regnskabskriterierne for ophør af indregning ikke opfyldes). Institutter skal i stedet angive dette i {090,020}.
{080;040}	**SFT'er ikke omfattet af en rammeaftale om netting — Tillæg for SFT** Artikel 206 i CRR I forbindelse med SFT'er, herunder ikkebalanceførte transaktioner, der **ikke** er omfattet af en nettingaftale, som opfylder kravene i artikel 206 i CRR, skal institutter danne grupper, der består af alle aktiver i en transaktion (dvs. hver SFT-transaktion behandles som en separat gruppe), og for hver gruppe beregne tillægget for aktuel modpartsrisiko (current counterparty exposure — CCE) i henhold til formlen: CCE = max {(E — C); 0} Hvor: E = værdien E_i som defineret i artikel 220, stk. 3, i CRR. C = værdien C_i som defineret i artikel 220, stk. 3, i CRR. Institutter skal aggregere resultatet af denne formel for alle ovennævnte grupper og indberette resultatet i denne celle.
{090;010}	**Andre aktiver — Balanceført regnskabsværdi** Artikel 4, stk. 1, nr. 77), i CRR Den balanceførte regnskabsværdi i henhold til de gældende regnskabsregler af alle andre aktiver end kontrakter opført i bilag II til CRR, kreditderivater og SFT'er.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
{090;020}	**Andre aktiver: Regnskabsværdi såfremt ingen netting eller anden kreditrisikoreduktion** Artikel 4, stk. 1, nr. 77), i CRR Den balanceførte regnskabsværdi i henhold til de gældende regnskabsregler af alle andre aktiver end kontrakter opført i bilag II til CRR, kreditderivater og SFT'er uden hensyntagen til virkninger af regnskabsmæssig netting eller anden risikoreduktion (dvs. at eventuelle virkninger af regnskabsmæssig netting eller risikoreduktion på den balanceførte regnskabsværdi skal tilbageføres).
{100;070}	**Ikkebalanceførte poster med lav risiko i henhold til RSA, heraf — Nominel værdi** Artikel 111 i CRR I denne celle angives den nominelle værdi af ikkebalanceførte poster, der tildeles en kreditkonverteringsfaktor på 0 % i henhold til standardmetoden for kreditrisiko. Justeringer af den specifikke kreditrisiko ikke må trækkes fra den nominelle værdi. Institutter skal i denne celle ikke angive kontrakter opført i bilag II til CRR, kreditderivater og SFT'er, jf. artikel 429, stk. 10, i CRR.
{110;070}	**Revolverende detaileksponeringer, heraf — Nominel værdi** Artikel 111 og artikel 154, stk. 4, i CRR I denne celle angives den nominelle værdi af ikkebalanceførte kvalificerede revolverende detaileksponeringer, der opfylder betingelserne i artikel 154, stk. 4, litra a)-c), i CRR. Justeringer af den specifikke kreditrisiko ikke må trækkes fra den nominelle værdi. Dette omfatter alle eksponeringer, der er mod privatkunder, er revolverende og kan opsiges uden betingelser som beskrevet i artikel 149, litra b), i CRR, og som i alt er begrænset til 100 000 EUR pr. låntager. Institutter skal i denne celle ikke angive kontrakter opført i bilag II til CRR, kreditderivater og SFT'er, jf. artikel 429, stk. 10, i CRR.
{120;070}	**Kreditkorttilsagn, der kan opsiges uden betingelser — Nominel værdi** Artikel 111 og artikel 154, stk. 4, i CRR I denne celle angives den nominelle værdi af kreditkorttilsagn, som kan opsiges uden betingelser når som helst uden varsel af instituttet, og som tildeles en kreditkonverteringsfaktor på 0 % i henhold til standardmetoden for kreditrisiko. Justeringer af den specifikke kreditrisiko ikke må trækkes fra den nominelle værdi. Institutter skal i denne celle ikke angive kredittilsagn, som effektivt sikrer automatisk opsigelse ved en forringelse af en låntagers kreditværdighed, men som ikke kan opsiges uden betingelser. Institutter skal i denne celle ikke angive kontrakter opført i bilag II til CRR, kreditderivater og SFT'er, jf. artikel 429, stk. 10, i CRR.
{130;070}	**Ikkerevolverende tilsagn, der kan opsiges uden betingelser — Nominel værdi** Artikel 111 og artikel 154, stk. 4, i CRR I denne celle angives den nominelle værdi af andre tilsagn, som kan opsiges uden betingelser når som helst uden varsel af instituttet, og som tildeles en kreditkonverteringsfaktor på 0 % i henhold til standardmetoden for kreditrisiko. Justeringer af den specifikke kreditrisiko ikke må trækkes fra den nominelle værdi. Institutter skal i denne celle ikke angive kredittilsagn, som effektivt sikrer automatisk opsigelse ved en forringelse af en låntagers kreditværdighed, men som ikke kan opsiges uden betingelser.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
	Institutter skal i denne celle ikke angive kontrakter opført i bilag II til CRR, kreditderivater og SFT'er, jf. artikel 429, stk. 10, i CRR.
{140;070}	**Ikkebalanceførte poster med middel/lav risiko i henhold til RSA — Nominel værdi** Artikel 111 i CRR I denne celle angives den nominelle værdi af ikkebalanceførte poster, der tildeles en kreditkonverteringsfaktor på 20 % i henhold til standardmetoden for kreditrisiko. Justeringer af den specifikke kreditrisiko ikke må trækkes fra den nominelle værdi. Institutter skal i denne celle ikke angive kontrakter opført i bilag II til CRR, kreditderivater og SFT'er, jf. artikel 429, stk. 10, i CRR.
{150;070}	**Ikkebalanceførte poster med middelrisiko i henhold til RSA — Nominel værdi** Artikel 111 i CRR I denne celle angives den nominelle værdi af ikkebalanceførte poster, der tildeles en kreditkonverteringsfaktor på 50 % i henhold til standardmetoden for kreditrisiko. Justeringer af den specifikke kreditrisiko ikke må trækkes fra den nominelle værdi. Institutter skal i denne celle ikke angive kontrakter opført i bilag II til CRR, kreditderivater og SFT'er, jf. artikel 429, stk. 10, i CRR.
{160;070}	**Ikkebalanceførte poster med fuld risiko i henhold til RSA — Nominel værdi** Artikel 111 i CRR I denne celle angives den nominelle værdi af ikkebalanceførte poster, der tildeles en kreditkonverteringsfaktor på 100 % i henhold til standardmetoden for kreditrisiko. Justeringer af den specifikke kreditrisiko ikke må trækkes fra den nominelle værdi. Institutter skal i denne celle ikke angive kontrakter opført i bilag II til CRR, kreditderivater og SFT'er, jf. artikel 429, stk. 10, i CRR.
{170;070}	**(Memorandumpost) Beløb trukket på revolverende detaileksponeringer — Nominel værdi** Artikel 154, stk. 4, i CRR I denne celle angives den nominelle værdi af beløb, der er trukket på ikkebalanceførte revolverende detaileksponeringer. Justeringer af den specifikke kreditrisiko ikke må trækkes fra den nominelle værdi.
{180;070}	**(Memorandumpost) Beløb trukket på kreditkorttilsagn, der kan opsiges uden betingelser — Nominel værdi** Artikel 111 og artikel 154, stk. 4, i CRR I denne celle angives den nominelle værdi af beløb, der er trukket på kreditkorttilsagn, der kan opsiges uden betingelser. Justeringer af den specifikke kreditrisiko ikke må trækkes fra den nominelle værdi.
{190;070}	**(Memorandumpost) Beløb trukket på ikkerevolverende tilsagn, der kan opsiges uden betingelser — Nominel værdi** Artikel 111 og artikel 154, stk. 4, i CRR I denne celle angives den nominelle værdi af beløb, der er trukket på ikkerevolverende tilsagn, der kan opsiges uden betingelser. Justeringer af den specifikke kreditrisiko ikke må trækkes fra den nominelle værdi.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
{210;020}	**Kontant sikkerhed modtaget i forbindelse med derivattransaktioner — Regnskabsværdi såfremt ingen netting eller anden kreditrisikoreduktion** Den balanceførte regnskabsværdi i henhold til de gældende regnskabsregler af kontant sikkerhed modtaget i forbindelse med derivattransaktioner uden hensyntagen til virkninger af regnskabsmæssig netting eller anden risikoreduktion (dvs. at eventuelle virkninger af regnskabsmæssig netting eller risikoreduktion på den balanceførte regnskabsværdi skal tilbageføres). I forbindelse med denne celle defineres kontanter som summen af alle kontanter, herunder mønter og pengesedler/valuta. Summen af alle indlån i centralbanker medtages, i det omfang disse indlån kan hæves i stresssituationer. Institutter skal ikke indberette indskud i kontanter placeret i andre institutter i denne celle.
{220;020}	**Fordringer vedrørende kontant sikkerhed stillet i forbindelse med derivattransaktioner — Regnskabsværdi såfremt ingen netting eller anden kreditrisikoreduktion** Den balanceførte regnskabsværdi i henhold til de gældende regnskabsregler af fordringer vedrørende kontant sikkerhed stillet i forbindelse med derivattransaktioner uden hensyntagen til virkninger af regnskabsmæssig netting eller risikoreduktion (dvs. at eventuelle virkninger af regnskabsmæssig netting eller risikoreduktion på den balanceførte regnskabsværdi skal tilbageføres). Institutter, der i henhold til de gældende regnskabsregler kan modregne fordringer vedrørende kontant sikkerhed stillet i forbindelse med den tilknyttede derivatforpligtelse (negativ dagsværdi), og som vælger at gøre det, skal tilbageføre denne netting og indberette nettokontantfordringen.
{230;020}	**Værdipapirer modtaget i forbindelse med en SFT, der balanceføres som et aktiv — Regnskabsværdi såfremt ingen netting eller anden kreditrisikoreduktion** Den balanceførte regnskabsværdi i henhold til de gældende regnskabsregler af værdipapirer modtaget i forbindelse med en SFT, der i henhold til de gældende regnskabsregler balanceføres som et aktiv, uden hensyntagen til virkninger af regnskabsmæssig netting eller anden risikoreduktion (dvs. at eventuelle virkninger af regnskabsmæssig netting eller risikoreduktion på den balanceførte regnskabsværdi skal tilbageføres).
{240;020}	**SFT med kontant genudlån (kontantfordringer) — Regnskabsværdi såfremt ingen netting eller anden kreditrisikoreduktion** Den balanceførte regnskabsværdi i henhold til de gældende regnskabsregler af kontantfordringer vedrørende kontant genudlån til værdipapirejer i en kvalificeret genudlånstransaktion i kontanter uden hensyntagen til virkninger af regnskabsmæssig netting eller risikoreduktion (dvs. at eventuelle virkninger af regnskabsmæssig netting eller anden risikoreduktion på den balanceførte regnskabsværdi skal tilbageføres). I forbindelse med denne celle defineres kontanter som summen af alle kontanter, herunder mønter og pengesedler/valuta. Summen af alle indlån i centralbanker medtages, i det omfang disse indlån kan hæves i stresssituationer. Institutter skal ikke indberette indskud i kontanter placeret i andre institutter i denne celle. En kvalificeret genudlånstransaktion i kontanter defineres som en kombination af to transaktioner, hvor et institut låner værdipapirer fra værdipapirejeren og genudlåner værdipapirer til værdipapirlåntageren. Samtidig modtager instituttet kontant sikkerhed fra værdipapirlåntageren og genudlåner de modtagne kontanter til værdipapirejeren. En kvalificeret genudlånstransaktion i kontanter skal opfylde følgende betingelser: a) Begge de individuelle transaktioner, der udgør den kvalificerede genudlånstransaktion i kontanter, skal gennemføres på den samme handelsdag eller på sammenhængende bankdage i tilfælde af internationale transaktioner.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
	b) Hvis der ikke er anført en løbetid for de omfattede transaktioner, har instituttet ret til når som helst og uden varsel at lukke en af delene af transaktionen, dvs. begge de omfattede transaktioner. c) Hvis der er anført en løbetid for de omfattede transaktioner, medfører transaktionen ikke uoverensstemmende løbetider for instituttet. Instituttet har ret til når som helst og uden varsel at lukke en af delene af transaktionen, dvs. begge de omfattede transaktioner. d) Den medfører andre forøgede eksponeringer.
{250;120}	**Eksponeringer, der kan behandles i henhold til artikel 113, stk. 6, i CRR — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden, som kan undtages** Den del af den samlede eksponering bag gearingsgraden, som ikke vil blive medregnet, hvis de kompetente myndigheder i videst muligt omfang giver tilladelse til at undtage eksponeringer, under forudsætning af at betingelserne i artikel 113, stk. 6, litra a)-e), i CRR alle er opfyldt og at godkendelsen i artikel 113, stk. 6, i CRR er givet. Hvis den kompetente myndighed allerede har givet tilladelse i videst muligt omfang, svarer værdien i denne celle til værdien i {LRCalc;250;010}.
{260;120}	**Eksponeringer, der opfylder betingelserne i artikel 429, stk. 14, litra a)-c), i CRR — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden, som kan undtages** Den del af den samlede eksponering bag gearingsgraden, som ikke vil blive medregnet, hvis de kompetente myndigheder i videst muligt omfang giver tilladelse til at undtage eksponeringer, der opfylder betingelserne i artikel 429, stk. 14, litra a)-c), i CRR. Hvis den kompetente myndighed allerede har givet tilladelse i videst muligt omfang, svarer værdien i denne celle til værdien i {LRCalc;260;010}.

6. **C 41.00 — Balanceførte og ikkebalanceførte poster — yderligere opdeling af eksponeringer (LR2)**

24. LR2-skemaet giver oplysninger om yderligere opdeling af alle de balanceførte og ikkebalanceførte poster for eksponeringer ([1]) uden for handelsbeholdningen og alle eksponeringer i handelsbeholdningen, der er genstand for modpartsrisiko. Opdelingen er i overensstemmelse med de risikovægte, der anvendes i afsnittet om kreditrisiko i CRR. Oplysningerne varierer for eksponeringer opgjort i henhold til henholdsvis standardmetoden og IRB-metoden.

25. I forbindelse med eksponeringer, der understøttes af kreditrisikoreduktionsteknikker, som betyder, at risikovægtning af modparten substitueres med risikovægtning af garantien, skal institutter henvise til risikovægten efter substitutionsvirkningen. Når IRB-metoden anvendes, skal institutter foretage følgende beregning: I forbindelse med eksponeringer (bortset fra eksponeringer, hvor der er fastlagt specifikke risikovægte i lovgivningen), der tilhører hver låntagerrisikogruppe, beregnes risikovægten ved at dividere den risikovægtede eksponering, der beregnes ved hjælp af risikovægtningsformlen eller tilsynsformlen (for henholdsvis kreditrisiko- og securitiseringseksponeringer), med eksponeringsværdien efter hensyntagen til de ind- og udgående pengestrømme, der følger af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkning for eksponeringen. Når IRB-metoden anvendes, udelukkes eksponeringer, der er klassificeret som misligholdte, fra {020;010} til {090;010} og angives i {100;010}. Når standardmetoden anvendes, udelukkes eksponeringer, der er omfattet af artikel 112, litra j), i CRR, fra {020;020} til {090;020} og angives i {100;020}.

26. Ved begge metoder skal institutter tildele eksponeringer, der er fratrukket den lovpligtige kapital, en risikovægtning på 1 250 %.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	**Samlede balanceførte og ikkebalanceførte eksponeringer uden for handelsbeholdningen samt eksponeringer i handelsbeholdningen, der er genstand for modpartsrisiko (opdelt efter risikovægt):** Dette er summen af {020:*} til {100;*}.

([1]) Omfatter securitiseringer og aktieeksponeringer underlagt kreditrisiko.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
020	**= 0 %** Eksponeringer med en risikovægt på 0 %.
030	**> 0 % og ≤ 12 %** Eksponeringer med en risikovægt inden for et risikovægtinterval, der konkret er større end 0 % og mindre end eller lig med 12 %.
040	**> 12 % og ≤ 20 %** Eksponeringer med en risikovægt inden for et risikovægtinterval, der konkret er større end 12 % og mindre end eller lig med 20 %.
050	**> 20 % og ≤ 50 %** Eksponeringer med en risikovægt inden for et risikovægtinterval, der konkret er større end 20 % og mindre end eller lig med 50 %.
060	**> 50 % og ≤ 75 %** Eksponeringer med en risikovægt inden for et risikovægtinterval, der konkret er større end 50 % og mindre end eller lig med 75 %.
070	**> 75 % og ≤ 100 %** Eksponeringer med en risikovægt inden for et risikovægtinterval, der konkret er større end 75 % og mindre end eller lig med 100 %.
080	**> 100 % og ≤ 425 %** Eksponeringer med en risikovægt inden for et risikovægtinterval, der konkret er større end 100 % og mindre end eller lig med 425 %.
090	**> 425 % og ≤ 1 250 %** Eksponeringer med en risikovægt inden for et risikovægtinterval, der konkret er større end 425 % og mindre end eller lig med 1 250 %.
100	**Eksponeringer ved misligholdelse** Ved anvendelse af standardmetoden: eksponeringer, der er omfattet af artikel 112, litra j), i CRR. Ved anvendelse af IRB-metoden: alle eksponeringer med en sandsynlighed for misligholdelse på 100 %.
110	**(Memorandumpost) Ikkebalanceførte poster med lav risiko eller ikkebalanceførte poster, der tildeles en konverteringsfaktor på 0 % i henhold til soliditetsgraden** Ikkebalanceførte poster med lav risiko, jf. artikel 111 i CRR, og ikkebalanceførte poster, der tildeles en konverteringsfaktor på 0 %, jf. artikel 166 i CRR.
Kolonne	**Henvisninger til retsakter og instrukser**
010	**Balanceførte og ikkebalanceførte eksponeringer (standardmetoden)** Balanceførte og ikkebalanceførte eksponeringsværdier efter hensyntagen til værdijusteringer, alle foranstaltninger til kreditrisikoreduktion og kreditkonverteringsfaktorer opgjort i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 2, i CRR.
020	**Balanceførte og ikkebalanceførte eksponeringer (IRB-metoden)** Balanceførte og ikkebalanceførte eksponeringer, jf. artikel 166 og artikel 230, stk. 1, andet afsnit, første punktum, i CRR, efter hensyntagen til de ind- og udgående pengestrømme, der følger af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkning for eksponeringen. I forbindelse med ikkebalanceførte poster skal institutter anvende de konverteringsfaktorer, der er defineret i artikel 166, stk. 8-10, i CRR.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
030	**Nominel værdi** Eksponeringsværdien af ikkebalanceførte poster som defineret i artikel 111 og 166 i CRR uden anvendelse af konverteringsfaktorer.

7. **C 42.00 — Alternativ definition af kapital (LR3)**

27. I skema LR3 gives der oplysninger om de kapitalmål, der skal bruges til den gennemgang, der er omhandlet i artikel 511 i CRR.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
{010;010}	**Egentlig kernekapital — Definition efter fuld indfasning** Artikel 50 i CRR Dette er beløbet for den egentlige kernekapital defineret i artikel 50 i CRR uden hensyntagen til den undtagelse, der er omhandlet i tiende del, kapitel 1 og 2, i CRR.
{020;010}	**Egentlig kernekapital — Overgangsdefinition** Artikel 50 i CRR Dette er beløbet for den egentlige kernekapital defineret i artikel 50 i CRR efter hensyntagen til den undtagelse, der er omhandlet i tiende del, kapitel 1 og 2, i CRR.
{030;010}	**Samlet kapitalgrundlag — Definition efter fuld indfasning** Artikel 72 i CRR Dette er beløbet for kapitalgrundlaget defineret i artikel 72 i CRR uden hensyntagen til den undtagelse, der er omhandlet i tiende del, kapitel 1 og 2, i CRR.
{040;010}	**Samlet kapitalgrundlag — Overgangsdefinition** Artikel 72 i CRR Dette er beløbet for kapitalgrundlaget defineret i artikel 72 i CRR efter hensyntagen til den undtagelse, der er omhandlet i tiende del, kapitel 1 og 2, i CRR.
{055;010}	**Fratrukket aktivbeløb — fra egentlige kernekapitalposter — Definition efter fuld indfasning** Dette omfatter lovpligtige justeringer af egentlige kernekapitalposter, der justerer værdien af et aktiv og kræves i henhold til: — artikel 32-35 i CRR, eller — artikel 36-47 i CRR, hvis det er relevant. Institutter skal tage hensyn til de undtagelser, alternativer og fravigelser fra sådanne fradrag, der er omhandlet i artikel 48, 49 og 79 i CRR, men skal ikke tage hensyn til undtagelsesbestemmelserne i tiende del, kapitel 1 og 2, i CRR. For at undgå dobbelttælling skal institutter hverken indberette justeringer, der allerede er anvendt i henhold til artikel 111 i CRR ved beregning af eksponeringsværdien i {LRCalc;10;10} til {LRCalc;260;10}, eller eventuelle justeringer, der ikke indebærer fradrag af værdien af et bestemt aktiv. Da disse justeringer reducerer det samlede kapitalgrundlag, indberettes de som et negativt tal.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
{065;010}	**Fratrukket aktivbeløb — fra egentlige kernekapitalposter — Overgangsdefinition** Dette omfatter lovpligtige justeringer af egentlige kernekapitalposter, der justerer værdien af et aktiv og kræves i henhold til: — artikel 32-35 i CRR, eller — artikel 36-47 i CRR, alt efter det enkelte tilfælde. Institutter skal tage hensyn til de undtagelser, alternativer og fravigelser fra sådanne fradrag, der er omhandlet i artikel 48, 49 og 79 i CRR, men skal også tage hensyn til undtagelsesbestemmelserne i tiende del, kapitel 1 og 2, i CRR. For at undgå dobbelttælling skal institutter hverken indberette justeringer, der allerede er anvendt i henhold til artikel 111 i CRR ved beregning af eksponeringsværdien i {LRCalc;10;10} til {LRCalc;260;10}, eller eventuelle justeringer, der ikke indebærer fradrag af værdien af et bestemt aktiv. Da disse justeringer reducerer det samlede kapitalgrundlag, indberettes de som et negativt tal.
{075;010}	**Fratrukket aktivbeløb — fra kapitalgrundlagsposter — Definition efter fuld indfasning** Dette omfatter lovpligtige justeringer af kapitalgrundlagsposter, der justerer værdien af et aktiv og kræves i henhold til: — artikel 32-35 i CRR, eller — artikel 36-47 i CRR, eller — artikel 56-60 i CRR, eller — artikel 66-70 i CRR, alt efter det enkelte tilfælde. Institutter skal tage hensyn til de undtagelser, alternativer og fravigelser fra sådanne fradrag, der er omhandlet i artikel 48, 49 og 79 i CRR, men skal ikke tage hensyn til undtagelsesbestemmelserne i tiende del, kapitel 1 og 2, i CRR. For at undgå dobbelttælling skal institutter hverken indberette justeringer, der allerede er anvendt i henhold til artikel 111 i CRR ved beregning af eksponeringsværdien i {LRCalc;10;10} til {LRCalc;260;10}, eller eventuelle justeringer, der ikke indebærer fradrag af værdien af et bestemt aktiv. Da disse justeringer reducerer det samlede kapitalgrundlag, indberettes de som et negativt tal.
{085,010}	**Fratrukket aktivbeløb — fra kapitalgrundlagsposter — Overgangsdefinition** Dette omfatter lovpligtige justeringer af kapitalgrundlagsposter, der justerer værdien af et aktiv og kræves i henhold til: — artikel 32-35 i CRR, eller — artikel 36-47 i CRR, eller — artikel 56-60 i CRR, eller — artikel 66-70 i CRR, alt efter det enkelte tilfælde. Institutter skal tage hensyn til de undtagelser, alternativer og fravigelser fra sådanne fradrag, der er omhandlet i artikel 48, 49 og 79 i CRR, men skal også tage hensyn til undtagelsesbestemmelserne i tiende del, kapitel 1 og 2, i CRR. For at undgå dobbelttælling skal institutter hverken indberette justeringer, der allerede er anvendt i henhold til artikel 111 i CRR ved beregning af eksponeringsværdien i {LRCalc;10;10} til {LRCalc;260;10}, eller eventuelle justeringer, der ikke indebærer fradrag af værdien af et bestemt aktiv. Da disse justeringer reducerer det samlede kapitalgrundlag, indberettes de som et negativt tal.

8. **C 43.00 — Alternativ opdeling af komponenter af eksponeringsmålet bag gearingsgraden (LR4)**

28. Institutter skal indberette eksponeringsværdien bag gearingsgraden i LR4 efter anvendelse, hvis det er relevant, af undtagelserne i følgende celler i LRCalc: {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220; 010}, {250;010} og {260;010}.

29. For at undgå dobbelttælling skal institutter iagttage ligningen i følgende punkt:

30. Den ligning, som institutter skal iagttage i henhold til punkt 29: [{LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} + {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010}] = [{LR4;010;010} + {LR4;040;010} + {LR4;050;010} + {LR4;060;010} + {LR4;065;010} + {LR4;070;010} + {LR4;080;010} + {LR4;080;020} + {LR4;090;010} + {LR4;090;020} + {LR4;140;010} + {LR4;140;020} + {LR4;180;010} + {LR4;180;020} + {LR4;190;010} + {LR4;190;020} + {LR4;210;010} + {LR4;210;020} + {LR4;230;010} + {LR4;230;020} + {LR4;280;010} + {LR4;280;020} + {LR4;290;010} + {LR4;290;020}].

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
{010;010}	**Ikkebalanceførte poster, heraf — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden beregnet som summen af {LRCalc;150;010}, {LRCalc;160;010}, {LRCalc;170;010} og {LRCalc;180;010} eksklusive de respektive koncerninterne eksponeringer (individuelt grundlag), som er fritaget i henhold til artikel 429, stk. 7, i CRR.
{010;020}	**Ikkebalanceførte poster, heraf — Risikovægtede aktiver** Det risikovægtede eksponeringsbeløb for ikkebalanceførte poster — ekskl. SFT'er og derivater — i overensstemmelse med standardmetoden og IRB-metoden. I forbindelse med eksponeringer opgjort i henhold til standardmetoden skal institutter beregne det risikovægtede eksponeringsbeløb i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2, i CRR. I forbindelse med eksponeringer opgjort i henhold til IRB-metoden skal institutter beregne det risikovægtede eksponeringsbeløb i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 3, i CRR.
{020;010}	**Handelsfinansiering, heraf — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af ikkebalanceførte poster vedrørende handelsfinansiering. Med henblik på indberetning i LR4 skal ikkebalanceførte poster vedrørende handelsfinansiering omhandle udstedte og bekræftede import- og eksportremburser, som er kortfristede og selvlikviderende transaktioner, samt lignende transaktioner.
{020;020}	**Handelsfinansiering, heraf — Risikovægtede aktiver** Den risikovægtede eksponeringsværdi af ikkebalanceførte poster — ekskl. SFT'er og derivater — vedrørende handelsfinansiering. Med henblik på indberetning i LR4 skal ikkebalanceførte poster vedrørende handelsfinansiering omhandle udstedte og bekræftede import- og eksportremburser, som er kortfristede og selvlikviderende transaktioner, samt lignende transaktioner.
{030;010}	**I henhold til en officiel eksportkreditforsikringsordning — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af ikkebalanceførte poster vedrørende handelsfinansiering i henhold til en officiel eksportkreditforsikringsordning. Med henblik på indberetning i LR4 skal en officiel eksportkreditforsikringsordning vedrøre officiel støtte ydet af regeringen eller en anden enhed, som f.eks. et eksportkreditagentur, i form af bl.a. direkte kredit/finansiering, refinansiering, rentestøtte (når en fast rente garanteres i kredittens løbetid), bistandsfinansiering (kreditter og tilskud), eksportkreditforsikring og garantier.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
{030;020}	**I henhold til officiel eksportkreditforsikringsordning** Den risikovægtede eksponeringsværdi af ikkebalanceførte poster — undtagen SFT'er og derivater — vedrørende handelsfinansiering i henhold til en officiel eksportkreditforsikringsordning. Med henblik på indberetning i LR4 skal en officiel eksportkreditforsikringsordning vedrøre officiel støtte ydet af regeringen eller en anden enhed, som f.eks. et eksportkreditagentur, i form af bl.a. direkte kredit/finansiering, refinansiering, rentestøtte (når en fast rente garanteres i kredittens løbetid), bistandsfinansiering (kreditter og tilskud), eksportkreditforsikring og garantier.
{040;010}	**Derivater og SFT'er omfattet af en aftale om netting på tværs af produkter — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af derivater og SFT'er, hvis de er omfattet af en aftale om netting på tværs af produkter som defineret i artikel 272, nr. 25), i CRR.
{040;020}	**Derivater og SFT'er omfattet af en aftale om netting på tværs af produkter — Risikovægtede aktiver** De risikovægtede eksponeringer mod kredit- og modpartsrisici opgjort i henhold til tredje del, afsnit II, i CRR for derivater og SFT'er, herunder sådanne, der ikke er balanceført, hvis de er omfattet af en aftale om netting på tværs af produkter som defineret i artikel 272, nr. 25), i CRR.
{050;010}	**Derivater, der ikke er omfattet af en aftale om netting på tværs af produkter — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af derivater, hvis de **ikke** er omfattet af en aftale om netting på tværs af produkter som defineret i artikel 272, nr. 25), i CRR.
{050;020}	**Derivater, der ikke er omfattet af en aftale om netting på tværs af produkter — Risikovægtede aktiver** De risikovægtede eksponeringer mod kredit- og modpartsrisici for derivater opgjort i henhold til tredje del, afsnit II, i CRR, herunder sådanne, der ikke er balanceført, hvis de er omfattet af en aftale om netting på tværs af produkter som defineret i artikel 272, nr. 25), i CRR.
{060;010}	**SFT'er, der ikke er omfattet af en aftale om netting på tværs af produkter — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af eksponeringer i forbindelse med SFT'er, hvis de **ikke** er omfattet af en aftale om netting på tværs af produkter som defineret i artikel 272, nr. 25), i CRR.
{060;020}	**SFT'er, der ikke er omfattet af en aftale om netting på tværs af produkter — Risikovægtede aktiver** De risikovægtede eksponeringer mod kredit- og modpartsrisici for SFT'er opgjort i henhold til tredje del, afsnit II, i CRR, herunder sådanne, der ikke er balanceført, hvis de **ikke** er omfattet af en aftale om netting på tværs af produkter som defineret i artikel 272, nr. 25), i CRR.
{065;010}	**Eksponeringer som følge af den supplerende behandling for kreditderivater — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden** Denne celle skal være lig med forskellen mellem {LRCalc;130;010} og {LRCalc;140;010} eksklusive de respektive koncerninterne eksponeringer (individuelt grundlag), som er fritaget i henhold til artikel 429, stk. 7, i CRR.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
{070;010}	**Andre aktiver i handelsbeholdningen — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af poster indberettet i {LRCalc;190;010}, ekskl. poster uden for handelsbeholdningen.
{070;020}	**Andre aktiver i handelsbeholdningen — Risikovægtede aktiver** Kapitalgrundlagskrav ganget med 12,5 for poster omfattet af tredje del, afsnit IV, i CRR.
{080;010}	**Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer i form af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer som defineret i artikel 129 i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{080;020}	**Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer i form af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer som defineret i artikel 161, stk. 1, litra d), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{080;030}	**Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Det risikovægtede eksponeringsbeløb for aktiver, der er eksponeringer i form af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer som defineret i artikel 129 i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{080;040}	**Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Det risikovægtede eksponeringsbeløb for aktiver, der er eksponeringer i form af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer som defineret i artikel 161, stk. 1, litra d), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{090,010}	**Eksponeringer, der behandles som eksponeringer mod stater — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Dette er summen af celle {100,010} til {130,010}. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{090;020}	**Eksponeringer, der behandles som eksponeringer mod stater — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Dette er summen af celle {100,020} til {130,020}. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{090;030}	**Eksponeringer, der behandles som eksponeringer mod stater — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Dette er summen af celle {100,030} til {130,030}. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
{090;040}	**Eksponeringer, der behandles som eksponeringer mod stater — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Dette er summen af celle {100,040} til {130,040}. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{100;010}	**Centralregeringer og centralbanker** — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker som defineret i artikel 114 i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{100;020}	**Centralregeringer og centralbanker — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker som defineret i artikel 147, stk. 2, litra a), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{100;030}	**Centralregeringer og centralbanker — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Det risikovægtede eksponeringsbeløb for aktiver, der er eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker som defineret i artikel 114 i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{100;040}	**Centralregeringer og centralbanker — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Det risikovægtede eksponeringsbeløb for aktiver, der er eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker som defineret i artikel 147, stk. 2, litra a), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{110;010}	**Regionale og lokale myndigheder, der behandles som stater — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer mod regionale og lokale myndigheder, der behandles som stater, som er omfattet af artikel 115, stk. 2 og 4, i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{110;020}	**Regionale og lokale myndigheder, der behandles som stater — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer mod regionale og lokale myndigheder, som er omfattet af artikel 147, stk. 3, litra a), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
{110;030}	**Regionale og lokale myndigheder, der behandles som stater — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Det risikovægtede eksponeringsbeløb for aktiver, der er eksponeringer mod regionale og lokale myndigheder, der behandles som stater, som er omfattet af artikel 115, stk. 2 og 4, i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{110;040}	**Regionale og lokale myndigheder, der behandles som stater — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Det risikovægtede eksponeringsbeløb for aktiver, der er eksponeringer mod regionale og lokale myndigheder, som er omfattet af artikel 147, stk. 3, litra a), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{120;010}	**Multilaterale udviklingsbanker og internationale organisationer, der behandles som stater — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer mod multilaterale udviklingsbanker og internationale organisationer, som er omfattet af artikel 117, stk. 2, og artikel 118 i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{120;020}	**Multilaterale udviklingsbanker og internationale organisationer, der behandles som stater — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer mod multilaterale udviklingsbanker og internationale organisationer, som er omfattet af artikel 147, stk. 3, litra b) og c), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{120;030}	**Multilaterale udviklingsbanker og internationale organisationer, der behandles som stater — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Det risikovægtede eksponeringsbeløb for aktiver, der er eksponeringer mod multilaterale udviklingsbanker og internationale organisationer, som er omfattet af artikel 117, stk. 2, og artikel 118 i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{120;040}	**Multilaterale udviklingsbanker og internationale organisationer, der behandles som stater — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Det risikovægtede eksponeringsbeløb for aktiver, der er eksponeringer mod multilaterale udviklingsbanker og internationale organisationer, som er omfattet af artikel 147, stk. 3, litra b) og c), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{130;010}	**Offentlige enheder, der behandles som stater — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer mod offentlige enheder, som er omfattet af artikel 116, stk. 4, i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
{130;020}	**Offentlige enheder, der behandles som stater — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer mod offentlige enheder, som er omfattet af artikel 147, stk. 3, litra a), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{130;030}	**Offentlige enheder, der behandles som stater — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Det risikovægtede eksponeringsbeløb for aktiver, der er eksponeringer mod offentlige enheder, som er omfattet af artikel 116, stk. 4, i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{130;040}	**Offentlige enheder, der behandles som stater — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Det risikovægtede eksponeringsbeløb for aktiver, der er eksponeringer mod offentlige enheder, som er omfattet af artikel 147, stk. 3, litra a), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{140;010}	**Eksponeringer mod regionale myndigheder, multilaterale udviklingsbanker, internationale organisationer og offentlige enheder, der ikke behandles som stater — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Dette er summen af celle {150,010} til {170,010}. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{140;020}	**Eksponeringer mod regionale myndigheder, multilaterale udviklingsbanker, internationale organisationer og offentlige enheder, der ikke behandles som stater — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Dette er summen af celle {150,020} til {170,020}. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{140;030}	**Eksponeringer mod regionale myndigheder, multilaterale udviklingsbanker, internationale organisationer og offentlige enheder, der ikke behandles som stater — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Dette er summen af celle {150,030} til {170,030}. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{140;040}	**Eksponeringer mod regionale myndigheder, multilaterale udviklingsbanker, internationale organisationer og offentlige enheder, der ikke behandles som stater — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Dette er summen af celle {150,040} til {170,040}. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
{150;010}	**Regionale og lokale myndigheder, der ikke behandles som stater — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer mod regionale og lokale myndigheder, der ikke behandles som stater, som er omfattet af artikel 115, stk. 1, 3 og 5, i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{150;020}	**Regionale og lokale myndigheder, der ikke behandles som stater — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer mod regionale og lokale myndigheder, der ikke behandles som stater, som er omfattet af artikel 147, stk. 4, litra a), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{150;030}	**Regionale og lokale myndigheder, der ikke behandles som stater — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Det risikovægtede eksponeringsbeløb for aktiver, der er eksponeringer mod regionale og lokale myndigheder, der ikke behandles som stater, som er omfattet af artikel 115, stk. 1, 3 og 5, i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{150;040}	**Regionale og lokale myndigheder, der ikke behandles som stater — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Det risikovægtede eksponeringsbeløb for aktiver, der er eksponeringer mod regionale og lokale myndigheder, der ikke behandles som stater, som er omfattet af artikel 147, stk. 4, litra a), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{160;010}	**Multilaterale udviklingsbanker, der ikke behandles som stater — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer mod multilaterale udviklingsbanker, som er omfattet af artikel 117, stk. 1 og 3, i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{160;020}	**Multilaterale udviklingsbanker, der ikke behandles som stater — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer mod multilaterale udviklingsbanker, der ikke behandles som stater, som er omfattet af artikel 147, stk. 4, litra c), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{160;030}	**Multilaterale udviklingsbanker, der ikke behandles som stater — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Det risikovægtede eksponeringsbeløb for aktiver, der er eksponeringer mod multilaterale udviklingsbanker, som er omfattet af artikel 117, stk. 1 og 3, i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
{160;040}	**Multilaterale udviklingsbanker, der ikke behandles som stater — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Det risikovægtede eksponeringsbeløb for aktiver, der er eksponeringer mod multilaterale udviklingsbanker, der ikke behandles som stater, som er omfattet af artikel 147, stk. 4, litra c), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{170;010}	**Offentlige enheder, der ikke behandles som stater — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer mod offentlige enheder, som er omfattet af artikel 116, stk. 1, 2, 3 og 5, i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{170;020}	**Offentlige enheder, der ikke behandles som stater — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer mod offentlige enheder, der ikke behandles som stater, som er omfattet af artikel 147, stk. 4, litra b), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{170;030}	**Offentlige enheder, der ikke behandles som stater — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Det risikovægtede eksponeringsbeløb for aktiver, der er eksponeringer mod offentlige enheder, som er omfattet af artikel 116, stk. 1, 2, 3 og 5, i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{170;040}	**Offentlige enheder, der ikke behandles som stater — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Det risikovægtede eksponeringsbeløb for aktiver, der er eksponeringer mod offentlige enheder, der ikke behandles som stater, som er omfattet af artikel 147, stk. 4, litra b), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{180;010}	**Institutter — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer mod institutter, som er omfattet af artikel 119-121 i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{180;020}	**Institutter — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer mod institutter, som er omfattet af artikel 147, stk. 2, litra b), i CRR, og som **ikke** er eksponeringer i form af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer som defineret i artikel 161, stk. 1, litra d), i CRR, og som **ikke** er omhandlet i artikel 147, stk. 4, litra a)-c), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
{180;030}	**Institutter — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Det risikovægtede eksponeringsbeløb for aktiver, der er eksponeringer mod institutter, som er omfattet af artikel 119-121 i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{180;040}	**Institutter — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Det risikovægtede eksponeringsbeløb for aktiver, der er eksponeringer mod institutter, som er omfattet af artikel 147, stk. 2, litra b), i CRR, og som **ikke** er eksponeringer i form af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer som defineret i artikel 161, stk. 1, litra d), i CRR, og som **ikke** er omhandlet i artikel 147, stk. 4, litra a)-c), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{190;010}	**Sikkerhed i form af pant i fast ejendom, heraf — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom, som er omfattet af artikel 124 i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{190;020}	**Sikkerhed i form af pant i fast ejendom, heraf — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer mod selskaber i henhold til artikel 147, stk. 2, litra c), eller detaileksponeringer i henhold til artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR, hvis disse eksponeringer er sikret ved pant i fast ejendom i overensstemmelse med artikel 199, stk. 1, litra a), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{190;030}	**Sikkerhed i form af pant i fast ejendom, heraf — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Det risikovægtede eksponeringsbeløb for aktiver, der er eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom, som er omfattet af artikel 124 i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{190;040}	**Sikkerhed i form af pant i fast ejendom, heraf — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Det risikovægtede eksponeringsbeløb for aktiver, der er eksponeringer mod selskaber i henhold til artikel 147, stk. 2, litra c), eller detaileksponeringer i henhold til artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR, hvis disse eksponeringer er sikret ved pant i fast ejendom i overensstemmelse med artikel 199, stk. 1, litra a), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
{200;010}	**Sikkerhed i form af pant i beboelsesejendom — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer fuldt og helt sikret ved pant i beboelsesejendom, som er omfattet af artikel 125 i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{200;020}	**Sikkerhed i form af pant i beboelsesejendom — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer mod selskaber i henhold til artikel 147, stk. 2, litra c), eller detaileksponeringer i henhold til artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR, hvis disse eksponeringer er sikret ved pant i beboelsesejendom i overensstemmelse med artikel 199, stk. 1, litra a), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{200;030}	**Sikkerhed i form af pant i beboelsesejendom — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Det risikovægtede eksponeringsbeløb for aktiver, der er eksponeringer fuldt og helt sikret ved pant i beboelsesejendom, som er omfattet af artikel 125 i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{200;040}	**Sikkerhed i form af pant i beboelsesejendom — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Det risikovægtede eksponeringsbeløb for aktiver, der er eksponeringer mod selskaber i henhold til artikel 147, stk. 2, litra c), eller detaileksponeringer i henhold til artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR, hvis disse eksponeringer er sikret ved pant i beboelsesejendom i overensstemmelse med artikel 199, stk. 1, litra a), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{210;010}	**Detaileksponeringer, heraf — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er detaileksponeringer, som er omfattet af artikel 123 i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{210;020}	**Detaileksponeringer, heraf — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er detaileksponeringer i henhold til artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR, hvis disse eksponeringer **ikke** er sikret ved pant i fast ejendom i overensstemmelse med artikel 199, stk. 1, litra a), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
{210;030}	**Detaileksponeringer, heraf — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Det risikovægtede eksponeringsbeløb for aktiver, der er detaileksponeringer, som er omfattet af artikel 123 i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{210;040}	**Detaileksponeringer, heraf — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Det risikovægtede eksponeringsbeløb for aktiver, der er detaileksponeringer i henhold til artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR, hvis disse eksponeringer **ikke** er sikret ved pant i fast ejendom i overensstemmelse med artikel 199, stk. 1, litra a), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{220;010}	**Detail-SMV'er — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er detaileksponeringer mod små og mellemstore virksomheder, som er omfattet af artikel 123 i CRR. For så vidt angår denne celle defineres små og mellemstore virksomheder som fastsat i artikel 501, stk. 2, litra b), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{220;020}	**Detail-SMV'er — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er detaileksponeringer i henhold til artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR, hvis disse eksponeringer er eksponeringer mod små og mellemstore virksomheder, som **ikke** er sikret ved pant i fast ejendom i overensstemmelse med artikel 199, stk. 1, litra a), i CRR. For så vidt angår denne celle defineres små og mellemstore virksomheder som fastsat i artikel 501, stk. 2, litra b), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{220;030}	**Detail-SMV'er — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Det risikovægtede eksponeringsbeløb for aktiver, der er detaileksponeringer mod små og mellemstore virksomheder, som er omfattet af artikel 123 i CRR. For så vidt angår denne celle defineres små og mellemstore virksomheder som fastsat i artikel 501, stk. 2, litra b), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{220;040}	**Detail-SMV'er — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Det risikovægtede eksponeringsbeløb for aktiver, der er detaileksponeringer i henhold til artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR, hvis disse eksponeringer er eksponeringer mod små og mellemstore virksomheder, som **ikke** er sikret ved pant i fast ejendom i overensstemmelse med artikel 199, stk. 1, litra a), i CRR.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
	For så vidt angår denne celle defineres små og mellemstore virksomheder som fastsat i artikel 501, stk. 2, litra b), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{230;010}	**Selskaber, heraf — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Dette er summen af {240,010} og {250,010} Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{230;020}	**Selskaber, heraf — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Dette er summen af {240,020} og {250,020} Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{230;030}	**Selskaber, heraf — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Dette er summen af {240,030} og {250,030} Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{230;040}	**Selskaber, heraf — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Dette er summen af {240,040} og {250,040} Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{240;010}	**Finansielle selskaber — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer mod finansielle selskaber, som er omfattet af artikel 122 i CRR. Ved indberetning i LR4 forstås ved finansielle selskaber regulerede og uregulerede virksomheder, som ikke er institutter nævnt i {180;10}, og hvis hovedvirksomhed består i at erhverve kapitalandele eller i at udøve en eller flere af aktiviteterne i bilag I til direktiv 2013/36/EU, samt virksomheder som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i CRR, som ikke er institutter nævnt i {180;10}. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{240;020}	**Finansielle selskaber — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer mod finansielle selskaber i henhold til artikel 147, stk. 2, litra c), i CRR, hvis disse eksponeringer **ikke** er sikret ved pant i fast ejendom i overensstemmelse med artikel 199, stk. 1, litra a), i CRR. Ved indberetning i LR4 forstås ved finansielle selskaber regulerede og uregulerede virksomheder, som ikke er institutter nævnt i {180;10}, og hvis hovedvirksomhed består i at erhverve kapitalandele eller i at udøve en eller flere af aktiviteterne i bilag I til direktiv 2013/36/EU, samt virksomheder som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i CRR, som ikke er institutter nævnt i {180;10}. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
{240;030}	**Finansielle selskaber — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Det risikovægtede eksponeringsbeløb for aktiver, der er eksponeringer mod finansielle selskaber, som er omfattet af artikel 122 i CRR. Ved indberetning i LR4 forstås ved finansielle selskaber regulerede og uregulerede virksomheder, som ikke er institutter nævnt i {180;10}, og hvis hovedvirksomhed består i at erhverve kapitalandele eller i at udøve en eller flere af aktiviteterne i bilag I til direktiv 2013/36/EU, samt virksomheder som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i CRR, som ikke er institutter nævnt i {180;10}. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{240;040}	**Finansielle selskaber — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Det risikovægtede eksponeringsbeløb for aktiver, der er eksponeringer mod finansielle selskaber i henhold til artikel 147, stk. 2, litra c), i CRR, hvis disse eksponeringer **ikke** er sikret ved pant i fast ejendom i overensstemmelse med artikel 199, stk. 1, litra a), i CRR. Ved indberetning i LR4 forstås ved finansielle selskaber regulerede og uregulerede virksomheder, som ikke er institutter nævnt i {180;10}, og hvis hovedvirksomhed består i at erhverve kapitalandele eller i at udøve en eller flere af aktiviteterne i bilag I til direktiv 2013/36/EU, samt virksomheder som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i CRR, som ikke er institutter nævnt i {180;10}. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{250;010}	**Ikkefinansielle heraf — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer mod **ikke**-finansielle selskaber, som er omfattet af artikel 122 i CRR. Dette er summen af {260,010} og {270,010} Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{250;020}	**Ikkefinansielle heraf — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer mod **ikke**-finansielle selskaber i henhold til artikel 147, stk. 2, litra c), i CRR, hvis disse eksponeringer **ikke** er sikret ved pant i fast ejendom i overensstemmelse med artikel 199, stk. 1, litra a), i CRR. Dette er summen af {260,020} og {270,020} Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{250;030}	**Ikkefinansielle heraf — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Det risikovægtede eksponeringsbeløb for aktiver, der er eksponeringer mod **ikke**-finansielle selskaber, som er omfattet af artikel 122 i CRR. Dette er summen af {260,030} og {270,030} Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
{250;040}	**Ikkefinansielle heraf — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Det risikovægtede eksponeringsbeløb for aktiver, der er eksponeringer mod **ikke**-finansielle selskaber i henhold til artikel 147, stk. 2, litra c), i CRR, hvis disse eksponeringer **ikke** er sikret ved pant i fast ejendom i overensstemmelse med artikel 199, stk. 1, litra a), i CRR. Dette er summen af {260,040} og {270,040} Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{260;010}	**SMV-eksponeringer — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer mod selskaber i form af små og mellemstore virksomheder, som er omfattet af artikel 122 i CRR. For så vidt angår denne celle defineres små og mellemstore virksomheder som fastsat i artikel 501, stk. 2, litra b), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{260;020}	**SMV-eksponeringer — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer mod selskaber i henhold til artikel 147, stk. 2, litra c), i CRR, hvis disse eksponeringer er eksponeringer mod små og mellemstore virksomheder, som **ikke** er sikret ved pant i fast ejendom i overensstemmelse med artikel 199, stk. 1, litra a), i CRR. For så vidt angår denne celle defineres små og mellemstore virksomheder som fastsat i artikel 501, stk. 2, litra b), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{260;030}	**SMV-eksponeringer — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Det risikovægtede eksponeringsbeløb for aktiver, der er eksponeringer mod selskaber i form af små og mellemstore virksomheder, som er omfattet af artikel 122 i CRR. For så vidt angår denne celle defineres små og mellemstore virksomheder som fastsat i artikel 501, stk. 2, litra b), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{260;040}	**SMV-eksponeringer — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Det risikovægtede eksponeringsbeløb for aktiver, der er eksponeringer mod selskaber i henhold til artikel 147, stk. 2, litra c), i CRR, hvis disse eksponeringer er eksponeringer mod små og mellemstore virksomheder, som **ikke** er sikret ved pant i fast ejendom i overensstemmelse med artikel 199, stk. 1, litra a), i CRR. For så vidt angår denne celle defineres små og mellemstore virksomheder som fastsat i artikel 501, stk. 2, litra b), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{270;010}	**Andre eksponeringer end SMV-eksponeringer — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer mod selskaber, som er omfattet af artikel 122 i CRR, og som ikke er indberettet i {230;040} og {250;040}. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
{270;020}	**Andre eksponeringer end SMV-eksponeringer — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer mod selskaber i henhold til artikel 147, stk. 2, litra c), i CRR, hvis disse eksponeringer **ikke** er sikret ved pant i fast ejendom i overensstemmelse med artikel 199, stk. 1, litra a), i CRR, og som ikke er indberettet i {230;040} og {250;040}. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{270;030}	**Andre eksponeringer end SMV-eksponeringer — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Det risikovægtede eksponeringsbeløb for aktiver, der er eksponeringer mod selskaber, som er omfattet af artikel 122 i CRR, og som ikke er indberettet i {230;040} og {250;040}. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{270;040}	**Andre eksponeringer end SMV-eksponeringer — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Det risikovægtede eksponeringsbeløb for aktiver, der er eksponeringer mod selskaber i henhold til artikel 147, stk. 2, litra c), i CRR, hvis disse eksponeringer **ikke** er sikret ved pant i fast ejendom i overensstemmelse med artikel 199, stk. 1, litra a), i CRR, og som ikke er indberettet i {230;040} og {250;040}. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{280;010}	**Misligholdte eksponeringer — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er misligholdte eksponeringer, og som dermed er omfattet af artikel 127 i CRR.
{280;020}	**Misligholdte eksponeringer — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er kategoriseret i de eksponeringsklasser, der er opført i artikel 147, stk. 2, i CRR, hvis misligholdelse som defineret i artikel 178 i CRR har fundet sted.
{280;030}	**Misligholdte eksponeringer — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter standard-metoden** Det risikovægtede eksponeringsbeløb for aktiver, der er misligholdte eksponeringer, og som dermed er omfattet af artikel 127 i CRR.
{280;040}	**Misligholdte eksponeringer — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Det risikovægtede eksponeringsbeløb for aktiver, der er kategoriseret i de eksponeringsklasser, der er opført i artikel 147, stk. 2, i CRR, hvis misligholdelse som defineret i artikel 178 i CRR har fundet sted.
{290;010}	**Andre eksponeringer, heraf — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er kategoriseret i de eksponeringsklasser, der er opført i artikel 112, litra k) og m)-q), i CRR.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
	Institutterne skal indberette aktiver, der fratrækkes kapitalgrundlaget (f.eks. immaterielle aktiver), men som ikke kan kategoriseres på anden måde her, selv om en sådan kategorisering ikke kræves med henblik på at bestemme det risikobaserede kapitalgrundlagskrav i kolonne {*; 030} og {*; 040}. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{290;020}	**Andre eksponeringer, heraf — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er kategoriseret i de eksponeringsklasser, der er opført i artikel 147, stk. 2, litra e), f) og g), i CRR. Institutterne skal indberette aktiver, der fratrækkes kapitalgrundlaget (f.eks. immaterielle aktiver), men som ikke kan kategoriseres på anden måde her, selv om en sådan kategorisering ikke kræves med henblik på at bestemme det risikobaserede kapitalgrundlagskrav i kolonne {*; 030} og {*; 040}. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{290;030}	**Andre eksponeringer, heraf — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter standard-metoden** Den risikovægtede eksponeringsværdi af aktiver, der er kategoriseret i de eksponeringsklasser, der er opført i artikel 112, litra k) og m)-q), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{290;040}	**Andre eksponeringer, heraf — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Den risikovægtede eksponeringsværdi af aktiver, der er kategoriseret i de eksponeringsklasser, der er opført i artikel 147, stk. 2, litra e), f) og g), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{300;010}	**Securitiseringseksponeringer — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer mod securitiseringer, som er omfattet af artikel 112, litra m), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{300;020}	**Securitiseringseksponeringer — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer mod securitiseringer, som er omfattet af artikel 147, stk. 2, litra f), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{300;030}	**Securitiseringseksponeringer — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter standard-metoden** Det risikovægtede eksponeringsbeløb for aktiver, der er eksponeringer mod securitiseringer, som er omfattet af artikel 112, litra m), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
{300;040}	**Securitiseringseksponeringer — Risikovægtede aktiver —Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Det risikovægtede eksponeringsbeløb for aktiver, der er eksponeringer mod securitiseringer, som er omfattet af artikel 147, stk. 2, litra f), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{310;010}	**Handelsfinansiering (memorandumpost), heraf — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af balanceførte poster vedrørende udlån til en eksportør eller importør af varer eller tjenester via import- og eksportkreditter og lignende transaktioner. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{310;020}	**Handelsfinansiering (memorandumpost), heraf — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af balanceførte poster vedrørende udlån til en eksportør eller importør af varer eller tjenester via import- og eksportkreditter og lignende transaktioner. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{310;030}	**Handelsfinansiering (memorandumpost), heraf — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Den risikovægtede eksponeringsværdi af balanceførte poster vedrørende udlån til en eksportør eller importør af varer eller tjenester via import- og eksportkreditter og lignende transaktioner. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{310;040}	**Handelsfinansiering (memorandumpost), heraf — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Det risikovægtede eksponeringsbeløb for balanceførte poster vedrørende udlån til en eksportør eller importør af varer eller tjenester via import- og eksportkreditter og lignende transaktioner. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{320;010}	**I henhold til en officiel eksportkreditforsikringsordning — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af balanceførte poster vedrørende handelsfinansiering i henhold til en officiel eksportkreditforsikringsordning. Med henblik på indberetning i LR4 skal en officiel eksportkreditforsikringsordning vedrøre officiel støtte ydet af regeringen eller en anden enhed, som f.eks. et eksportkreditagentur, i form af bl.a. direkte kredit/finansiering, refinansiering, rentestøtte (når en fast rente garanteres i kredittens løbetid), bistandsfinansiering (kreditter og tilskud), eksportkreditforsikring og garantier. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
{320;020}	**I henhold til en officiel eksportkreditforsikringsordning — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af balanceførte poster vedrørende handelsfinansiering i henhold til en officiel eksportkreditforsikringsordning. Med henblik på indberetning i LR4 skal en officiel eksportkreditforsikringsordning vedrøre officiel støtte ydet af regeringen eller en anden enhed, som f.eks. et eksportkreditagentur, i form af bl.a. direkte kredit/finansiering, refinansiering, rentestøtte (når en fast rente garanteres i kredittens løbetid), bistandsfinansiering (kreditter og tilskud), eksportkreditforsikring og garantier. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{320;030}	**I henhold til en officiel eksportkreditforsikringsordning — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Den risikovægtede eksponeringsværdi af balanceførte poster vedrørende handelsfinansiering i henhold til en officiel eksportkreditforsikringsordning. Med henblik på indberetning i LR4 skal en officiel eksportkreditforsikringsordning vedrøre officiel støtte ydet af regeringen eller en anden enhed, som f.eks. et eksportkreditagentur, i form af bl.a. direkte kredit/finansiering, refinansiering, rentestøtte (når en fast rente garanteres i kredittens løbetid), bistandsfinansiering (kreditter og tilskud), eksportkreditforsikring og garantier. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.
{320;040}	**I henhold til en officiel eksportkreditforsikringsordning — Risikovægtede aktiver — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Det risikovægtede eksponeringsbeløb for balanceførte poster vedrørende handelsfinansiering i henhold til en officiel eksportkreditforsikringsordning. Med henblik på indberetning i LR4 skal en officiel eksportkreditforsikringsordning vedrøre officiel støtte ydet af regeringen eller en anden enhed, som f.eks. et eksportkreditagentur, i form af bl.a. direkte kredit/finansiering, refinansiering, rentestøtte (når en fast rente garanteres i kredittens løbetid), bistandsfinansiering (kreditter og tilskud), eksportkreditforsikring og garantier. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer.

9. **C 44.00 — Generelle oplysninger (LR5)**

31. Her indberettes yderligere oplysninger med henblik på at kategorisere instituttets aktiviteter og reguleringsmæssige valg.

Række og kolonne	Vejledning
{010;010}	**Instituttets selskabsstruktur** Instituttet skal klassificere sin selskabsstruktur i en af følgende kategorier: — Aktieselskab — Gensidigt selskab/kooperativt selskab — Andre ikkeaktieselskaber
{020;010}	**Behandling af derivater** Instituttet skal angive den regelomfattede behandling af derivater ved hjælp af følgende kategorier: — Den oprindelige eksponeringsmetode — Markedsværdimetoden.

Række og kolonne	Vejledning
{040;010}	**Instituttype** Instituttet skal klassificere sin instituttype i en af følgende kategorier: — Almindelig bankvirksomhed (detail-, forretnings- og investeringsbanker) — Detail- og forretningsbankvirksomhed — Investeringsbankvirksomhed — Specialiseret långivning — Anden forretningsmodel.«

BILAG VI

»BILAG XVI

SKEMAER FOR INDBERETNING AF AKTIVBEHÆFTELSE

SKEMAER FOR AKTIVBEHÆFTELSE			
Skema nr.	**Skemakode**	**Navn på skema/gruppe af skemaer**	**Navn i kortform**
		DEL A — OVERSIGT OVER BEHÆFTELSE	
32,1	F 32.01	DET INDBERETTENDE INSTITUTS AKTIVER	AE-ASS
32,2	F 32.02	MODTAGET SIKKERHEDSSTILLELSE	AE-COL
32,3	F 32.03	EGNE DÆKKEDE OBLIGATIONER OG VÆRDIPAPIRER MED SIKKERHED I AKTIVER (ABS), SOM ER UDSTEDT OG ENDNU IKKE STILLET SOM PANT	AE-NPL
32,4	F 32.04	BEHÆFTELSESKILDER	AE-SOU
		DEL B — LØBETIDSDATA	
33	F 33.00	*LØBETIDSDATA*	AE-MAT
		DEL C — BETINGET BEHÆFTELSE	
34	F 34.00	BETINGET BEHÆFTELSE	AE-CONT
		DEL D — DÆKKEDE OBLIGATIONER	
35	F 35.00	UDSTEDELSE AF DÆKKEDE OBLIGATIONER	AE-CB
		DEL E — AVANCEREDE DATA	
36,1	F 36.01	AVANCEREDE DATA. DEL I	AE-ADV1
36,2	F 36.02	AVANCEREDE DATA. DEL II	AE-ADV2

F 32.01 — DET INDBERETTENDE INSTITUTS AKTIVER (AE-ASS)

		Regnskabsmæssig værdi af behæftede aktiver			Dagsværdi af behæftede aktiver		Regnskabsmæssig værdi af ubehæftede aktiver			Dagsværdi værdi af ubehæftede aktiver	
			heraf: udstedt af andre enheder i koncernen	heraf: belånbare i centralbanker		heraf: belånbare i centralbanker		heraf: udstedt af andre enheder i koncernen	heraf: belånbare i centralbanker		heraf: belånbare i centralbanker
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**Det indberettende instituts aktiver**										
020	Lån på anfordring										
030	Aktieinstrumenter										
040	Gældsværdipapirer										
050	heraf: dækkede obligationer										
060	heraf: værdipapirer med sikkerhed i aktiver										
070	heraf: udstedt af offentlig forvaltning og service										
080	heraf: udstedt af finansielle selskaber										
090	heraf: udstedt af ikke-finansielle selskaber										
100	Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring										
110	heraf: realkreditlån										
120	Andre aktiver										

F 32.02 — MODTAGET SIKKERHEDSSTILLELSE (AE-COL)

		Dagsværdi af behæftede modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer			Ubehæftet			
					Dagsværdi af modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer, som kan behæftes			Nominel værdi af modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsbeviser, som ikke kan behæftes
			heraf: udstedt af andre enheder i koncernen	heraf: belånbare i centralbanker		heraf: udstedt af andre enheder i koncernen	heraf: belånbare i centralbanker	
		010	020	030	040	050	060	070
130	**Sikkerheder modtaget af det indberettende institut**							
140	Lån på anfordring							
150	Aktieinstrumenter							
160	Gældsværdipapirer							
170	heraf: dækkede obligationer							
180	heraf: værdipapirer med sikkerhed i aktiver							
190	heraf: udstedt af offentlig forvaltning og service							
200	heraf: udstedt af finansielle selskaber							
210	heraf: udstedt af ikkefinansielle selskaber							
220	Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring							
230	Andre modtagne sikkerheder							
240	**Egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra egne dækkede obligationer eller ABS**							
250	**SAMLEDE AKTIVER, MODTAGET SIKKERHEDSSTILLELSE OG EGNE UDSTEDTE GÆLDSVÆRDIPAPIRER**							

F 32.03 — EGNE DÆKKEDE OBLIGATIONER OG VÆRDIPAPIRER MED SIKKERHED I AKTIVER (ABS), SOM ER UDSTEDT OG ENDNU IKKE STILLET SOM PANT (AE-NPL)

		Ubehæftet			
		Regnskabsmæssig værdi af den underliggende pulje af aktiver	Dagsværdi af udstedte gældsværdipapirer, som kan behæftes		Nominel værdi af udstedte egne gældsværdipapirer, som ikke kan behæftes
				heraf: belånbare i centralbanker	
		010	020	030	040
010	**Egne dækkede obligationer og værdipapirer med sikkerhed i aktiver, som er udstedt og endnu ikke stillet som pant**				
020	Udstedte dækkede obligationer, som ikke er afhændet				
030	Værdipapirer med sikkerhed i aktiver, som er udstedt og ikke afhændet				
040	Foranstillede				
050	Mezzanin				
060	First Loss				

F 32.04 — BEHÆFTELSESKILDER (AE-SOU)

		Modsvarende forpligtelser, eventualforpligtelser eller udlånte værdipapirer		Aktiver, modtagne sikkerheder og egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra dækkede obligationer og behæftede ABS		
			heraf: fra andre enheder i koncernen		heraf: genanvendte modtagne sikkerheder	heraf: egne behæftede gældsværdipapirer
		010	020	030	040	050
010	**Regnskabsmæssig værdi af udvalgte finansielle forpligtelser**					
020	Derivater					
030	heraf: over-the-counter					
040	Indskud					
050	Genkøbsaftaler					
060	heraf: centralbanker					
070	Indskud med sikkerhed, bortset fra genkøbsaftaler					
080	heraf: centralbanker					
090	Udstedte gældsværdipapirer					
100	heraf: dækkede udstedte obligationer					
110	heraf: udstedte værdipapirer med sikkerhed i aktiver					
120	**Andre behæftelseskilder**					
130	Nominel værdi af modtagne låneforpligtelser					
140	Nominel værdi af modtagne finansielle garantier					
150	Dagsværdi af lån af værdipapirer med ikke-kontant sikkerhedsstillelse					
160	Andre					
170	**BEHÆFTELSESKILDER I ALT**					

Skal ikke indsættes i et skema for konsolideret grundlag

Skal ikke indsættes under nogen omstændigheder

F 33.00 — LØBETIDSDATA (AE-MAT)

		Åben løbetid	Dag-til-dag	>1 dag <=1 uge	>1 uge <=2 uger	>2 uger <=1 måned	>1 måned <=3 måneder	>3 måneder <=6 måneder	>6 måneder <=1 år	>1 år <=2 år	>2 år <=3 år	3 år <=5 år	5 år <=10 år	>10 år
	Passivers restløbetid	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130
010	Behæftede aktiver													
020	Modtagne sikkerheder, som genanvendes (modtagelse)													
030	Modtagne sikkerheder, som genanvendes (genanvendelse)													

F 34.00 — BETINGET BEHÆFTELSE (AE-CONT)

		Modsvarende forpligtelser, eventualforpligtelser eller udlånte værdipapirer	Betinget behæftelse				
			A. Et fald på 30 % i de behæftede aktivers dagsværdi	B. Nettovirkning af en nedskrivning på 10 % af valutaer af væsentlig betydning			
				Supplerende beløb for behæftede aktiver			
			Supplerende beløb for behæftede aktiver	Valuta af væsentlig betydning 1	Valuta af væsentlig betydning 2	…	Valuta af væsentlig betydning n
		010	020	030	040	050	
010	**Regnskabsmæssig værdi af udvalgte finansielle forpligtelser**						
020	Derivater						
030	heraf: over-the-counter						
040	Indskud						
050	Genkøbsaftaler						
060	heraf: centralbanker						
070	Indskud med sikkerhed, bortset fra genkøbsaftaler						
080	heraf: centralbanker						
090	Udstedte gældsværdipapirer						
100	heraf: dækkede udstedte obligationer						
110	heraf: udstedte værdipapirer med sikkerhed i aktiver						
120	**Andre behæftelseskilder**						
170	**BEHÆFTELSESKILDER I ALT**						

F 35.00 — UDSTEDELSE AF DÆKKEDE OBLIGATIONER (AE-CB)

z-akse	ID for sikkerhedspuljen (åben)

		Overholdelse af artikel 129 i CRR?		Forpligtelser vedrørende dækkede obligationer						
		[JA/NEJ]	Hvis JA, anføres dækningspuljens primære aktivklasse	Indberetningsdato	+ 6 måneder	+ 12 måneder	+ 2 år	+ 5 år	+ 10 år	Derivatpositioner i sikkerhedspuljen med negativ markedsværdi opgjort netto Indberetningsdato
		010	012	020	030	040	050	060	070	080
010	Nominel værdi									
020	Nutidsværdi (swap)/Markedsværdi									
030	Aktivspecifik værdi									
040	Regnskabsmæssig værdi									

		Forpligtelser vedrørende dækkede obligationer						Dækningspulje					
		Ekstern kreditvurdering af den dækkede obligation											
		Kreditvurderingsbureau 1	Kreditvurdering 1	Kreditvurderingsbureau 2	Kreditvurdering 2	Kreditvurderingsbureau 3	Kreditvurdering 3	Indberetningsdato	+ 6 måneder	+ 12 måneder	+ 2 år	+ 5 år	+ 10 år
		090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200
010	Nominel værdi												
020	Nutidsværdi (swap)/Markedsværdi												
030	Aktivspecifik værdi												
040	Regnskabsmæssig værdi												

		Dækningspulje				
		Derivatpositioner i sikkerhedspuljen med positiv markedsværdi opgjort netto	Beløb i dækningspuljen, som overstiger kravene om minimumsdækning			
			i henhold til den relevante vedtægtsmæssige ordning for dækkede obligationer	i henhold til kreditvurderingsbureauernes metode for opretholdelse af den eksterne kreditvurdering af dækkede obligationer		
		Indberetningsdato		Kreditvurderingsbureau 1	Kreditvurderingsbureau 2	Kreditvurderingsbureau 3
		210	220	230	240	250
010	Nominel værdi					
020	Nutidsværdi (swap)/Markedsværdi					
030	Aktivspecifik værdi					
040	Regnskabsmæssig værdi					

F 36.01 — AVANCEREDE DATA. DEL I (AE-ADV-1)

	Behæftelseskilder	Aktiver/passiver	Sikkerhedsstillelsestype — Klassificering efter aktivtype				
			Lån på anfordring	Aktieinstrumenter	Gældsværdipapirer		
					I alt	heraf: dækkede obligationer	
							heraf: udstedt af andre enheder i koncernen
			010	020	030	040	050
010	**Centralbankfinansiering (alle typer, herunder f.eks. genkøbsaftaler)**	*Behæftede aktiver*					
020		*Modsvarende forpligtelser*					
030	**Børshandlede derivater**	*Behæftede aktiver*					
040		*Modsvarende forpligtelser*					
050	**Derivater, der handles over-the-counter**	*Behæftede aktiver*					
060		*Modsvarende forpligtelser*					
070	**Genkøbsaftaler**	*Behæftede aktiver*					
080		*Modsvarende forpligtelser*					
090	**Indskud med sikkerhed, bortset fra genkøbsaftaler**	*Behæftede aktiver*					
100		*Modsvarende forpligtelser*					
110	**Udstedte dækkede obligationer**	*Behæftede aktiver*					
120		*Modsvarende forpligtelser*					

	Behæftelseskilder	Aktiver/passiver	Sikkerhedsstillelsestype — Klassificering efter aktivtype				
			Lån på anfordring	Aktieinstrumenter	Gældsværdipapirer		
					I alt	heraf: dækkede obligationer	
							heraf: udstedt af andre enheder i koncernen
			010	020	030	040	050
130	**Udstedte værdipapirer med sikkerhed i aktiver**	*Behæftede aktiver*					
140		*Modsvarende forpligtelser*					
150	**Udstedte gældsbeviser, bortset fra dækkede obligationer og ABS**	*Behæftede aktiver*					
160		*Modsvarende forpligtelser*					
170	**Andre behæftelseskilder**	*Behæftede aktiver*					
180		*Eventualforpligtelser eller udlånte værdipapirer*					
190	**Behæftede aktiver i alt**						
200	*heraf: belånbare i centralbanken*						
210	**Ubehæftede aktiver i alt**						
220	*heraf: belånbare i centralbanken*						
230	**Behæftede + Ubehæftede aktiver**						

	Behæftelseskilder	Aktiver/passiver	Sikkerhedsstillelsestype — Klassificering efter aktivtype						
			Gældsværdipapirer					Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring	
			heraf: værdipapirer med sikkerhed i aktiver		heraf: udstedt af offentlig forvaltning og service	heraf: udstedt af finansielle selskaber	heraf: udstedt af ikkefinansielle selskaber	Centralbanker og offentlig forvaltning og service	Finansielle selskaber
				heraf: udstedt af andre enheder i koncernen					
			060	070	080	090	100	110	120
010	**Centralbankfinansiering (alle typer, herunder f.eks. genkøbsaftaler)**	*Behæftede aktiver*							
020		*Modsvarende forpligtelser*							
030	**Børshandlede derivater**	*Behæftede aktiver*							
040		*Modsvarende forpligtelser*							
050	**Derivater, der handles over-the-counter**	*Behæftede aktiver*							
060		*Modsvarende forpligtelser*							
070	**Genkøbsaftaler**	*Behæftede aktiver*							
080		*Modsvarende forpligtelser*							
090	**Indskud med sikkerhed, bortset fra genkøbsaftaler**	*Behæftede aktiver*							
100		*Modsvarende forpligtelser*							
110	**Udstedte dækkede obligationer**	*Behæftede aktiver*							
120		*Modsvarende forpligtelser*							

	Behæftelseskilder	Aktiver/passiver	Sikkerhedsstillelsestype — Klassificering efter aktivtype						
			Gældsværdipapirer					Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring	
			heraf: værdipapirer med sikkerhed i aktiver		heraf: udstedt af offentlig forvaltning og service	heraf: udstedt af finansielle selskaber	heraf: udstedt af ikkefinansielle selskaber	Centralbanker og offentlig forvaltning og service	Finansielle selskaber
				heraf: udstedt af andre enheder i koncernen					
			060	070	080	090	100	110	120
130	**Udstedte værdipapirer med sikkerhed i aktiver**	*Behæftede aktiver*							
140		*Modsvarende forpligtelser*							
150	**Udstedte gældsbeviser, bortset fra dækkede obligationer og ABS**	*Behæftede aktiver*							
160		*Modsvarende forpligtelser*							
170	**Andre behæftelseskilder**	*Behæftede aktiver*							
180		*Eventualforpligtelser eller udlånte værdipapirer*							
190	**Behæftede aktiver i alt**								
200	*heraf: belånbare i centralbanken*								
210	**Ubehæftede aktiver i alt**								
220	*heraf: belånbare i centralbanken*								
230	**Behæftede + Ubehæftede aktiver**								

	Behæftelseskilder	Aktiver/passiver	Sikkerhedsstillelsestype — Klassificering efter aktivtype					I alt
			Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring				Andre aktiver	
			Ikkefinansielle selskaber		Husholdninger			
				heraf: realkreditlån		heraf: realkreditlån		
			130	140	150	160	170	180
010	**Centralbankfinansiering (alle typer, herunder f.eks. genkøbsaftaler)**	*Behæftede aktiver*						
020		*Modsvarende forpligtelser*						
030	**Børshandlede derivater**	*Behæftede aktiver*						
040		*Modsvarende forpligtelser*						
050	**Derivater, der handles over-the-counter**	*Behæftede aktiver*						
060		*Modsvarende forpligtelser*						
070	**Genkøbsaftaler**	*Behæftede aktiver*						
080		*Modsvarende forpligtelser*						
090	**Indskud med sikkerhed, bortset fra genkøbsaftaler**	*Behæftede aktiver*						
100		*Modsvarende forpligtelser*						
110	**Udstedte dækkede obligationer**	*Behæftede aktiver*						
120		*Modsvarende forpligtelser*						

	Behæftelseskilder	Aktiver/passiver	Sikkerhedsstillelsestype — Klassificering efter aktivtype					I alt
			Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring				Andre aktiver	
			Ikkefinansielle selskaber		Husholdninger			
				heraf: realkreditlån		heraf: realkreditlån		
			130	140	150	160	170	180
130	**Udstedte værdipapirer med sikkerhed i aktiver**	*Behæftede aktiver*						
140		*Modsvarende forpligtelser*						
150	**Udstedte gældsbeviser, bortset fra dækkede obligationer og ABS**	*Behæftede aktiver*						
160		*Modsvarende forpligtelser*						
170	**Andre behæftelseskilder**	*Behæftede aktiver*						
180		*Eventualforpligtelser eller udlånte værdipapirer*						
190	**Behæftede aktiver i alt**							
200	*heraf: belånbare i centralbanken*							
210	**Ubehæftede aktiver i alt**							
220	*heraf: belånbare i centralbanken*							
230	**Behæftede + Ubehæftede aktiver**							

F 36.02 — AVANCEREDE DATA. DEL II (AE-ADV-2)

	Behæftelseskilder	Aktiver/passiver	Sikkerhedsstillelsestype — Klassificering efter aktivtype				
			Lån på anfordring	Aktieinstrumenter	Gældsværdipapirer		
					I alt	heraf: dækkede obligationer	
							heraf: udstedt af andre enheder i koncernen
			010	020	030	040	050
010	**Centralbankfinansiering (alle typer, herunder f.eks. genkøbsaftaler)**	*Modtagne behæftede sikkerheder*					
020		*Modsvarende forpligtelser*					
030	**Børshandlede derivater**	*Modtagne behæftede sikkerheder*					
040		*Modsvarende forpligtelser*					
050	**Derivater, der handles over-the-counter**	*Modtagne behæftede sikkerheder*					
060		*Modsvarende forpligtelser*					
070	**Genkøbsaftaler**	*Modtagne behæftede sikkerheder*					
080		*Modsvarende forpligtelser*					
090	**Indskud med sikkerhed, bortset fra genkøbsaftaler**	*Modtagne behæftede sikkerheder*					
100		*Modsvarende forpligtelser*					
110	**Udstedte dækkede obligationer**	*Modtagne behæftede sikkerheder*					
120		*Modsvarende forpligtelser*					

	Behæftelseskilder	Aktiver/passiver	Sikkerhedsstillelsestype — Klassificering efter aktivtype				
			Lån på anfordring	Aktieinstrumenter	Gældsværdipapirer		
					I alt	heraf: dækkede obligationer	
							heraf: udstedt af andre enheder i koncernen
			010	020	030	040	050
130	**Udstedte værdipapirer med sikkerhed i aktiver**	*Modtagne behæftede sikkerheder*					
140		*Modsvarende forpligtelser*					
150	**Udstedte gældsbeviser, bortset fra dækkede obligationer og ABS**	*Modtagne behæftede sikkerheder*					
160		*Modsvarende forpligtelser*					
170	**Andre behæftelseskilder**	*Modtagne behæftede sikkerheder*					
180		*Eventualforpligtelser eller udlånte værdipapirer*					
190	**Modtagne behæftede sikkerheder i alt**						
200	*heraf: belånbare i centralbanken*						
210	**Modtagne ubehæftede sikkerheder i alt**						
220	*heraf: belånbare i centralbanken*						
230	**Modtagne behæftede og ubehæftede sikkerheder**						

	Behæftelseskilder	Aktiver/passiver	Sikkerhedsstillelsestype — Klassificering efter aktivtype						
			Gældsværdipapirer					Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring	
			heraf: værdipapirer med sikkerhed i aktiver		heraf: udstedt af offentlig forvaltning og service	heraf: udstedt af finansielle selskaber	heraf: udstedt af ikkefinansielle selskaber	Centralbanker og offentlig forvaltning og service	Finansielle selskaber
				heraf: udstedt af andre enheder i koncernen					
			060	070	080	090	100	110	120
010	**Centralbankfinansiering (alle typer, herunder f.eks. genkøbsaftaler)**	*Modtagne behæftede sikkerheder*							
020		*Modsvarende forpligtelser*							
030	**Børshandlede derivater**	*Modtagne behæftede sikkerheder*							
040		*Modsvarende forpligtelser*							
050	**Derivater, der handles over-the-counter**	*Modtagne behæftede sikkerheder*							
060		*Modsvarende forpligtelser*							
070	**Genkøbsaftaler**	*Modtagne behæftede sikkerheder*							
080		*Modsvarende forpligtelser*							
090	**Indskud med sikkerhed, bortset fra genkøbsaftaler**	*Modtagne behæftede sikkerheder*							
100		*Modsvarende forpligtelser*							
110	**Udstedte dækkede obligationer**	*Modtagne behæftede sikkerheder*							
120		*Modsvarende forpligtelser*							

	Behæftelseskilder	Aktiver/passiver	Sikkerhedsstillelsestype — Klassificering efter aktivtype						
			Gældsværdipapirer					Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring	
			heraf: værdipapirer med sikkerhed i aktiver		heraf: udstedt af offentlig forvaltning og service	heraf: udstedt af finansielle selskaber	heraf: udstedt af ikkefinansielle selskaber	Centralbanker og offentlig forvaltning og service	Finansielle selskaber
				heraf: udstedt af andre enheder i koncernen					
			060	070	080	090	100	110	120
130	**Udstedte værdipapirer med sikkerhed i aktiver**	*Modtagne behæftede sikkerheder*							
140		*Modsvarende forpligtelser*							
150	**Udstedte gældsbeviser, bortset fra dækkede obligationer og ABS**	*Modtagne behæftede sikkerheder*							
160		*Modsvarende forpligtelser*							
170	**Andre behæftelseskilder**	*Modtagne behæftede sikkerheder*							
180		*Eventualforpligtelser eller udlånte værdipapirer*							
190	**Modtagne behæftede sikkerheder i alt**								
200		*heraf: belånbare i centralbanken*							
210	**Modtagne ubehæftede sikkerheder i alt**								
220		*heraf: belånbare i centralbanken*							
230	**Modtagne behæftede og ubehæftede sikkerheder**								

	Behæftelseskilder	Aktiver/passiver	Sikkerhedsstillelsestype — Klassificering efter aktivtype						I alt
			Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring				Andre modtagne sikkerheder	Egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra egne dækkede obligationer eller ABS	
			Ikkefinansielle selskaber		Husholdninger				
				heraf: realkreditlån		heraf: realkreditlån			
			130	140	150	160	170	180	190
010	**Centralbankfinansiering (alle typer, herunder f.eks. genkøbsaftaler)**	*Modtagne behæftede sikkerheder*							
020		*Modsvarende forpligtelser*							
030	**Børshandlede derivater**	*Modtagne behæftede sikkerheder*							
040		*Modsvarende forpligtelser*							
050	**Derivater, der handles over-the-counter**	*Modtagne behæftede sikkerheder*							
060		*Modsvarende forpligtelser*							
070	**Genkøbsaftaler**	*Modtagne behæftede sikkerheder*							
080		*Modsvarende forpligtelser*							
090	**Indskud med sikkerhed, bortset fra genkøbsaftaler**	*Modtagne behæftede sikkerheder*							
100		*Modsvarende forpligtelser*							
110	**Udstedte dækkede obligationer**	*Modtagne behæftede sikkerheder*							
120		*Modsvarende forpligtelser*							

	Behæftelseskilder	Aktiver/passiver	Sikkerhedsstillelsestype — Klassificering efter aktivtype						I alt
			Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring				Andre modtagne sikkerheder	Egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra egne dækkede obligationer eller ABS	
			Ikkefinansielle selskaber		Husholdninger				
				heraf: realkreditlån		heraf: realkreditlån			
			130	140	150	160	170	180	190
130	**Udstedte værdipapirer med sikkerhed i aktiver**	*Modtagne behæftede sikkerheder*							
140		*Modsvarende forpligtelser*							
150	**Udstedte gældsbeviser, bortset fra dækkede obligationer og ABS**	*Modtagne behæftede sikkerheder*							
160		*Modsvarende forpligtelser*							
170	**Andre behæftelseskilder**	*Modtagne behæftede sikkerheder*							
180		*Eventualforpligtelser eller udlånte værdipapirer*							
190	**Modtagne behæftede sikkerheder i alt**								
200	*heraf: belånbare i centralbanken*								
210	**Modtagne ubehæftede sikkerheder i alt**								
220	*heraf: belånbare i centralbanken*								
230	**Modtagne behæftede og ubehæftede sikkerheder**«								

BILAG VII

»BILAG XIX

VEJLEDNING I UDFYLDNING AF INDBERETNINGSSKEMAET FOR YDERLIGERE OVERVÅGNINGSVÆRKTØJER I BILAG XVIII

1. Yderligere overvågningsværktøjer

1.1. Generelt

1. Med henblik på at overvåge den del af et instituts likviditetsrisiko, der ikke er omfattet af indberetningerne vedrørende likviditetsdækning og stabil finansiering, skal institutterne udfylde skemaet i bilag XVIII i overensstemmelse med instrukserne i nærværende bilag.

2. Ved finansiering i alt forstås alle forpligtelser, bortset fra derivater og korte positioner.

3. Finansiering med åben løbetid, herunder på anfordringsindskud, anses for at have dag-til-dag-løbetid.

4. Oprindelig løbetid er tiden mellem indgåelsesdatoen og finansieringens forfaldsdato. Finansieringens forfaldsdato bestemmes i overensstemmelse med punkt 12 i bilag XXIII. I tilfælde af optionalitet såsom i forbindelse med punkt 12 i bilag XXIII, betyder dette, at en finansieringsposts oprindelige løbetid kan være kortere end den tid, der er gået siden indgåelsen.

5. Restløbetid er tiden mellem indberetningsperiodens slutning og finansieringens forfaldsdato. Finansieringens forfaldsdato bestemmes i overensstemmelse med punkt 12 i bilag XXIII.

6. Med henblik på at beregne den vægtede gennemsnitlige oprindelige løbetid eller resteløbetid anses indskud med dag-til-dag-løbetid for at have en løbetid på én dag.

7. Med henblik på at beregne den oprindelige løbetid og restløbetiden, når der er finansiering med en opsigelsesfrist eller klausul om annullering eller hævning før tid for instituttets modpart, antages hævning på den første mulige dato.

8. Hvad angår vedvarende forpligtelser, bortset fra vedvarende forpligtelser omfattet af optionalitet som omhandlet i punkt 12 i bilag XXIII, antages en fast løbetid og restløbetid på tyve år.

9. Med henblik på at beregne tærsklen i overensstemmelse med indberetningsskema C 67.00 og C 68.00 efter væsentlig valuta skal institutterne anvende en tærskel på 1 % af samlede forpligtelser i alle valutaer.

1.2. Koncentration af finansiering efter modpart (C 67.00)

1. For at indhente oplysninger om de indberettende institutters koncentration af finansiering efter modpart i C 67.00 skal institutterne anvende instrukserne i dette afsnit.

2. Institutterne skal indberette de ti største modparter eller en gruppe af indbyrdes forbundne kunder, jf. artikel 4, nr. 39), i forordning (EU) nr. 575/2013, fra hvilke den modtagne finansiering fra hver modpart eller gruppe af indbyrdes forbundne kunder overstiger en tærskel på 1 % af de samlede forpligtelser i posterne i skemaets afsnit 1. Den modpart, der indberettes under post 1.01, skal være den, der tegner sig for det største finansieringsbeløb modtaget fra en modpart eller en gruppe af indbyrdes forbundne kunder, som ligger over tærsklen på 1 % pr. indberetningsdatoen, post 1.02 er den næststørste over tærsklen på 1 % og på lignende vis med de øvrige poster.

3. Hvis en modpart tilhører flere grupper af indbyrdes forbundne kunder, indberettes denne kun én gang i gruppen med den største finansiering.

4. Institutterne skal indberette det samlede beløb for al anden øvrig finansiering i afsnit 2.

5. Summen af afsnit 1 og 2 skal svare til et instituts samlede finansiering, som de fremgår af dets balance indberettet inden for rammerne af den regnskabsmæssige indberetning (FINREP).

6. For hver modpart skal institutterne indberette alle kolonner fra 010 til 080.

7. Hvis der modtages finansiering i mere end én produkttype, skal den indberettede type være det produkt, i hvilket den største finansieringsandel er modtaget. Der kan træffes rimelige foranstaltninger til at identificere den underliggende indehaver af værdipapirerne. Hvis et institut har oplysninger om indehaveren af værdipapirerne i kraft a sin rolle som depotbank, skal dette beløb indgå ved indberetningen af koncentrationen af modparter. Hvis der ikke foreligger oplysninger om indehaveren af værdipapirerne, er det ikke nødvendigt at indberette det pågældende beløb.

8. Instrukser vedrørende specifikke kolonner:

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	**Modpartens navn** Navnet på hver modpart, fra hvem den modtagne finansiering overstiger 1 % af de samlede forpligtelser, skal angives i kolonne 010 i aftagende rækkefølge, dvs. efter størrelsen af den modtagne finansiering. Navnet på modparten, uanset om modparten er en juridisk enhed eller en fysisk person, skal indberettes. Når modparten er en juridisk enhed, skal det navn på modparten, der angives, være det fulde navn på den juridiske enhed, som finansieringen kommer fra, inklusive eventuelle angivelser af selskabsform i overensstemmelse med national selskabsret.
020	**LEI-kode** Modpartens LEI-kode (Legal Entity Identifier).
030	**Modpartens sektor** Der skal tildeles én sektor til hver modpart på grundlag af FINREP's økonomiske sektorklasser: i) Centralbanker ii) Offentlig forvaltning og service iii) Kreditinstitutter iv) Andre finansielle selskaber v) Ikkefinansielle selskaber vi) Husholdninger. For grupper af indbyrdes forbundne kunder indberettes ingen sektor.
040	**Modpartens hjemsted** Der anvendes tobogstavskode efter ISO 3166-1-standarden for det land, hvor modparten har sit hjemsted (herunder pseudo-ISO-koder for internationale organisationer, som anført i den seneste udgave af Eurostats »Balance of Payments Vademecum«). For grupper af indbyrdes forbundne kunder indberettes ikke noget land.
050	**Produkttype** Modparter, der indberettes i kolonne 010, skal tildeles en produkttype svarende til det udstedte produkt, i hvilket finansieringen blev modtaget, eller i hvilket den største andel af finansieringen blev modtaget for så vidt angår blandede produkttyper. Hertil anvendes følgende koder angivet med fed skrift: **UWF** (usikret engrosfinansiering fra finansielle kunder, herunder via interbankmarkedet) **UWNF** (usikret engrosfinansiering fra ikkefinansielle kunder) **REPO** (finansiering gennem genkøbsaftaler som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 82), i forordning (EU) nr. 575/2013) **CB** (finansiering på grundlag af udstedelse af obligationer som defineret i artikel 129, stk. 4 eller 5, i forordning (EU) nr. 575/2013 eller artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF) **ABS** (finansiering på grundlag af udstedelse af værdipapirer med sikkerhed i aktiver (asset backed securities — ABS), herunder kortfristede gældsbreve (commercial paper — ABCP) **IGCP** (finansiering modtaget fra koncerninterne modparter). **OSWF** (anden usikret engrosfinansiering) **OFP** (andre finansieringsprodukter, f.eks. detailfinansiering)

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
060	**Modtaget beløb** Finansiering i alt modtaget fra modparter indberettet i kolonne 010 skal angives i kolonne 060, og institutterne skal der indberette regnskabsmæssige værdier.
070	**Vægtet gennemsnitlig oprindelig løbetid** For den modtagne finansiering indberettet i kolonne 060 fra den i kolonne 010 indberettede modpart skal der i kolonne 070 angives en vægtet gennemsnitlig oprindelig løbetid. Den vægtede gennemsnitlige oprindelige løbetid beregnes som den gennemsnitlige oprindelige løbetid (i dage) for den finansiering, der er modtaget fra den pågældende modpart. Gennemsnittet skal vægtes efter størrelse, baseret på størrelsen af forskellige modtagne finansieringsbeløb i forhold til den samlede finansiering, der er modtaget fra den pågældende modpart.
080	**Vægtet gennemsnitlig restløbetid** For den modtagne finansiering indberettet i kolonne 060 fra den i kolonne 010 indberettede modpart skal der i kolonne 080 angives en vægtet gennemsnitlig restløbetid i antal dage. Den vægtede gennemsnitlige restløbetid beregnes som den gennemsnitlige løbetid i resterende dage for den finansiering, der er modtaget fra den pågældende modpart. Gennemsnittet skal vægtes efter størrelse, baseret på størrelsen af forskellige modtagne finansieringsbeløb i forhold til den samlede finansiering, der er modtaget fra den pågældende modpart.

1.3. Koncentration af finansiering efter produkttype (C 68.00)

1. Formålet med dette skema er at indsamle oplysninger om det indberettende instituts koncentration af finansiering efter produkttype, opdelt efter de finansieringstyper, der er angivet i følgende rækkeinstrukser:

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	1. **Detailfinansiering** Detailindskud som defineret i artikel 3, stk. 8, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
020	1.1. **Heraf anfordringsindskud** Den detailfinansiering i række 010, der er anfordringsindskud.
031	1.2. **Heraf tidsindskud, der ikke kan hæves inden for de følgende 30 dage** Den detailfinansiering i række 010, der er tidsindskud, der ikke kan hæves inden for de følgende 30 dage.
041	1.3. **Heraf tidsindskud, der kan hæves inden for de følgende 30 dage** Den detailfinansiering i række 010, der er tidsindskud, der kan hæves inden for de følgende 30 dage.
070	1.4. **Heraf opsparingskonti med et af følgende karakteristika** Den detailfinansiering i række 010, der er opsparingskonti med et af følgende karakteristika: — med en opsigelsesfrist på over 30 dage — uden en opsigelsesfrist på over 30 dage Denne række indberettes ikke.
080	1.4.1. **Med en opsigelsesfrist på over 30 dage** Den detailfinansiering i række 010, der er opsparingskonti med en opsigelsesfrist på over 30 dage.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
090	1.4.2. **Uden en opsigelsesfrist på over 30 dage** Den detailfinansiering i række 010, der er opsparingskonti uden en opsigelsesfrist på over 30 dage.
100	2. **Følgende betragtes som engrosfinansiering:** Alle andre modparter end dem for detailindskud som defineret i artikel 3, stk. 8, i delegeret forordning (EU) 2015/61. Denne række indberettes ikke.
110	2.1. **Usikret engrosfinansiering** Alle andre modparter end dem for detailindskud som defineret i artikel 3, stk. 8, i delegeret forordning (EU) 2015/61, hvor finansieringen er usikret.
120	2.1.1. **Heraf lån og indskud fra finansielle kunder** Den finansiering i række 110, der består af lån og indskud fra finansielle kunder. Finansiering fra centralbanker medtages ikke i denne række.
130	2.1.2. **Heraf lån og indskud fra ikkefinansielle kunder** Den finansiering i række 110, der består af lån og indskud fra ikkefinansielle kunder. Finansiering fra centralbanker medtages ikke i denne række.
140	2.1.3. **Heraf lån og indskud fra koncerninterne enheder** Den finansiering i række 110, der består af lån og indskud fra koncerninterne enheder. Engrosfinansiering fra koncerninterne enheder skal kun indberettes på individuelt eller delkonsolideret grundlag.
150	2.2. **Sikret engrosfinansiering** Alle andre modparter end dem for detailindskud som defineret i artikel 3, stk. 8, i delegeret forordning (EU) 2015/61, hvor finansieringen er sikret.
160	2.2.1. **Heraf vædipapirfinansieringstransaktioner** Den finansiering i række 150, som er finansiering opnået gennem genkøbsaftaler som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 82), i forordning (EU) nr. 575/2013.
170	2.2.2. **Heraf udstedelse af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer** Den finansiering i række 150, som er finansiering opnået på grundlag af udstedelse af obligationer som defineret i artikel 129, stk. 4 eller 5, i forordning (EU) nr. 575/2013 eller artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF.
180	2.2.3. **Heraf udstedelse af værdipapirer med sikkerhed i aktiver (asset backed securities — ABS)** Den finansiering i række 150, som er finansiering opnået gennem udstedelse af værdipapirer med sikkerhed i aktiver, herunder også kortfristede gældsbreve (commercial paper) med sikkerhed i aktiver.
190	2.2.4. **Heraf lån og indskud fra koncerninterne enheder** Den finansiering i række 150, der er finansiering fra koncerninterne enheder. Engrosfinansiering fra koncerninterne enheder skal kun indberettes på individuelt eller delkonsolideret grundlag.

2. Institutterne skal i skemaet indberette den samlede finansiering, som er modtaget fra hver produkttype, der overstiger en tærskel på 1 % af de samlede forpligtelser.

3. For hver produkttype skal institutterne indberette alle kolonner fra 010 til 050.

4. Tærsklen på 1 % af de samlede forpligtelser, skal anvendes til at bestemme de produkter, fra hvilke der er opnået finansiering i overensstemmelse med følgende:

   a) Tærsklen på 1 % af de samlede forpligtelser skal anvendes for de produkter, der er omhandlet i samtlige følgende rækker: 1.1 »Anfordringsindskud«, 1.2 »Tidsindskud, der ikke kan hæves inden for de følgende 30 dage«, 1.3 »Tidsindskud i løbet af de følgende 30 dage«, 1.4 »Opsparingskonti«, 2.1 »Usikret engrosfinansiering«, 2.2 »Sikret engrosfinansiering«.

   b) Med hensyn til beregningen af tærsklen på 1 % for samlede forpligtelser for række 1.4 »Opsparingskonti« skal tærsklen anvendes på summen af 1.4.og 1.4.2.

   c) For række 1. »Detailfinansiering« og 2. »Engrosfinansiering« anvendes tærsklen på 1 % af samlede forpligtelser kun på aggregeret niveau.

5. De tal, der indberettes i række 1. »Detail«, 2.1 »Usikret engrosfinansiering« og 2.2 »Sikret engrosfinansiering«, kan omfatte bredere produkttyper end de underliggende »heraf«-poster.

6. Instrukser vedrørende specifikke kolonner:

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	**Modtaget regnskabsmæssig værdi** Den regnskabsmæssige værdi af modtagen finansiering for hver af produktkategorierne i kolonnen »Produktnavn« skal indberettes i skemaets kolonne 010.
020	**Beløb omfattet af en indskudsgarantiordning i henhold til direktiv 2014/49/EU eller en tilsvarende indskudsgarantiordning i et tredjeland** Her angives, hvor stor en andel af den samlede finansiering angivet i kolonne 010, som er modtaget for hver af de i kolonnen »Produktnavn« anførte produktkategorier, der er omfattet af en indskudsgarantiordning i henhold til direktiv 2014/49/EU eller en tilsvarende indskudsgarantiordning i et tredjeland. Bemærkning: De i kolonne 020 og kolonne 030 anførte beløb for hver af produktkategorierne i kolonnen »Produktnavn« skal svare til det indberettede samlede modtagne beløb i kolonne 010.
030	**Beløb, der ikke er omfattet af en indskudsgarantiordning i henhold til direktiv 2014/49/EU eller en tilsvarende indskudsgarantiordning i et tredjeland** Her angives, hvor stor en andel af den samlede finansiering angivet i kolonne 010, som er modtaget for hver af de i kolonnen »Produktnavn« anførte produktkategorier, der ikke er omfattet af en indskudsgarantiordning i henhold til direktiv 2014/49/EF eller en tilsvarende indskudsgarantiordning i et tredjeland. Bemærkning: De i kolonne 020 og kolonne 030 anførte beløb for hver af produktkategorierne i kolonnen »Produktnavn« skal svare til det indberettede samlede modtagne beløb i kolonne 010.
040	**Vægtet gennemsnitlig oprindelig løbetid** For den modtagne finansiering indberettet i kolonne 010 fra de i kolonnen »Produktnavn« indberettede produktkategorier, skal der i kolonne 040 angives en vægtet gennemsnitlig oprindelig løbetid (i dage). Den vægtede gennemsnitlige oprindelige løbetid beregnes som den gennemsnitlige oprindelige løbetid (i dage) for den finansiering, der er modtaget for den pågældende produkttype. Gennemsnittet skal vægtes efter størrelse, baseret på størrelsen af forskellige modtagne finansieringsbeløb i forhold til den samlede finansiering, der er modtaget fra alle udstedelser af den pågældende produkttype.
050	**Vægtet gennemsnitlig restløbetid** For den modtagne finansiering indberettet i kolonne 010 fra de i kolonnen »Produktnavn« indberettede produktkategorier skal der i kolonne 050 angives en vægtet gennemsnitlig restløbetid (i dage). Den vægtede gennemsnitlige restløbetid beregnes som den gennemsnitlige løbetid (i dage), der er tilbage for den finansiering, der er modtaget for den pågældende produkttype. Gennemsnittet skal vægtes efter størrelse, baseret på størrelsen af forskellige modtagne finansieringsbeløb i forhold til den samlede finansiering, der er modtaget fra alle udstedelser af den pågældende produkttype.

1.4. Priser for finansiering med forskellig løbetid (C 69.00)

1. Institutterne skal indberette oplysningerne i skema C 69.00 om transaktionsvolumen og priser betalt af institutterne for finansiering, der er opnået i indberetningsperioden og stadig til stede ved indberetningsperiodens slutning, i overensstemmelse med følgende oprindelige løbetider:

   a) dag-til-dag (kolonne 010 og 020)

   b) over dag-til-dag og mindre end eller lig med 1 uge (kolonne 030 og 040)

   c) over 1 uge og mindre end eller lig med 1 måned (kolonne 050 og 060)

   d) over 1 måned og mindre end eller lig med 3 måneder (kolonne 070 og 080)

   e) over 3 måneder og mindre end eller lig med 6 måneder (kolonne 090 og 100)

   f) over 6 måneder og mindre end eller lig med 1 år (kolonne 110 og 120)

   g) over 1 år og mindre end eller lig med 2 år (kolonne 130 og 140)

   h) over 2 år og mindre end eller lig med 5 år (kolonne 150 og 160)

   i) over 5 år og mindre end eller lig med 10 år (kolonne 170 og 180).

2. Ved fastlæggelse af løbetiden for den modtagne finansiering skal institutterne se bort fra perioden mellem handelsdagen og afviklingsdagen, f.eks. skal en tremåneders forpligtelse med afregning om to uger indberettes under »3 måneders løbetid« (kolonne 070 og 080).

3. Det spænd, der indberettes i venstre kolonne for hver løbetidsklasse, skal være et af følgende:

   a) det spænd, der skal betales af instituttet, for forpligtelser på ikke over et år, hvis de skulle ombyttes til det som benchmark gældende dag-til-dag-indeks for den relevante valuta senest ved lukketid på dagen for transaktionen

   b) det spænd, der skal betales af instituttet ved udstedelsen for forpligtelser med en oprindelig løbetid på over et år, hvis de skulle ombyttes til det relevante benchmark (variabel, tre måneder — EURIBOR for EUR eller LIBOR for GBP og USD) senest ved lukketid på dagen for transaktionen.

   Alene med henblik på beregning af spænd, jf. litra a) og b) ovenfor, kan instituttet på grundlag af historiske erfaringer bestemme den oprindelige løbetid med eller uden hensyntagen til optionalitet, alt efter hvad der er relevant.

4. Spænd skal indberettes i basispoint med negativt fortegn, hvis den nye finansiering er billigere end under den relevante benchmarksats. De skal beregnes på basis af et vægtet gennemsnit.

5. Ved beregningen af det gennemsnitlige spænd, der skal betales på flere udstedelser/indskud/lån, skal institutterne beregne de samlede omkostninger i udstedelsesvalutaen uden hensyntagen til eventuelle valutaswaps, men medregne eventuelle tillæg eller fradrag og gebyrer, der skal betales, eller som modtages, således at løbetiden på en teoretisk eller faktisk renteswap modsvarer forpligtelsens løbetid. Spændet er renten på forpligtelsen minus swaprenten.

6. Beløbet for finansiering modtaget for finansieringskategorierne i kolonnen »Post« skal indberettes i kolonnen »Volumen« i den relevante løbetidsklasse.

7. I kolonnen »volumen« skal institutterne oplyse beløbene for den regnskabsmæssige værdi af den nye finansiering opnået i den relevante løbetidsklasse i overensstemmelse med oprindelig løbetid.

8. Hvad angår alle poster, også ikkebalanceførte forpligtelser, skal institutterne kun indberette relaterede beløb, der er afspejlet på balancen. En ikkebalanceført forpligtelse, som er ydet til instituttet, skal først indberettes i C69.00 efter udnyttelse. I tilfælde af udnyttelse skal den volumen og det spænd, der indberettes, være det udnyttede beløb og det relevante spænd ved indberetningsperiodens slutning. Hvis udnyttelsen ikke kan refinansieres efter instituttets skøn, indberettes udnyttelsens faktiske løbetid. Hvis instituttet allerede har udnyttet faciliteten ved den foregående indberetningsperiodes slutning, og hvis instituttet efterfølgende øger anvendelsen af faciliteten, skal kun det yderligere udnyttede beløb indberettes.

9. Indskud fra detailkunder er de indskud, der er defineret i artikel 3, nr. 8), i delegeret forordning (EU) 2015/61.

10. For finansiering der er blevet refinansieret i løbet af indberetningsperioden, og som stadig er udestående ved indberetningsperiodens slutning, skal gennemsnittet af de spænd, der finder anvendelse på det pågældende tidspunkt (dvs. indberetningsperiodens slutning), indberettes. Med henblik på C69.00 anses finansiering, der er refinansieret og stadig findes ved indberetningsperiodens slutning, for at repræsentere ny finansiering.

11. Som en undtagelse fra resten af punkt 1.4 skal volumen og spænd for anfordringsindskud kun indberettes, når indskyderen ikke havde et anfordringsindskud i den foregående indberetningsperiode, eller når der er en stigning i indskudsbeløbet sammenlignet med den tidligere referencedato; i så tilfælde behandles forøgelse som ny finansiering. Det spænd, der indberettes, er spændet ved periodens slutning.

12. Hvis der ikke er noget at indberette, skal felterne vedrørende indberetning stå tomme.

13. Instrukser vedrørende specifikke rækker:

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	1 **Finansiering i alt** Samlet volumen og vægtet gennemsnitligt spænd for al finansiering skal oplyses for alle følgende løbetider: a) dag-til-dag (kolonne 010 og 020) b) over dag-til-dag og mindre end eller lig med 1 uge (kolonne 030 og 040) c) over 1 uge og mindre end eller lig med 1 måned (kolonne 050 og 060) d) over 1 måned og mindre end eller lig med 3 måneder (kolonne 070 og 080) e) over 3 måneder og mindre end eller lig med 6 måneder (kolonne 090 og 100) f) over 6 måneder og mindre end eller lig med 1 år (kolonne 110 og 120) g) over 1 år og mindre end eller lig med 2 år (kolonne 130 og 140) h) over 2 år og mindre end eller lig med 5 år (kolonne 150 og 160) i) over 5 år og mindre end eller lig med 10 år (kolonne 170 og 180).
020	1.1. **Heraf: Detailfinansiering** Den andel af den samlede finansiering indberettet under post 1, der udgøres af den modtagne detailfinansiering. Angiv samlet volumen og vægtet gennemsnitligt spænd.
030	1.2. **Heraf: Usikret engrosfinansiering** Den andel af den samlede finansiering indberettet under 1, der udgøres af den modtagne usikrede engrosfinansiering. Angiv samlet volumen og vægtet gennemsnitligt spænd.
040	1.3. **Heraf: Sikret finansiering** Den andel af den samlede finansiering indberettet under 1, der udgøres af modtaget sikret finansiering. Angiv samlet volumen og vægtet gennemsnitligt spænd.
050	1.4. **Heraf: Usikret seniorgæld** Den andel af den samlede finansiering indberettet under 1, der udgøres af modtaget usikret seniorgæld. Angiv samlet volumen og vægtet gennemsnitligt spænd.
060	1.5. **Heraf: Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer** Den andel af den samlede finansiering indberettet under 1, der udgøres af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer, ved hvilke instituttets egne aktiver er behæftet. Angiv samlet volumen og vægtet gennemsnitligt spænd.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
070	1.6. **Heraf: Værdipapirer med sikkerhed i aktiver (asset backed securities — ABS), herunder kortfristede gældsbreve (commercial paper — ABCP)** Den andel af den samlede finansiering indberettet under 1, der udgøres af værdipapirer med sikkerhed i aktiver (asset backed securities — ABS), herunder kortfristede gældsbreve (commercial paper — ABCP). Angiv samlet volumen og vægtet gennemsnitligt spænd.

1.5. Refinansiering (C 70.00)

1. Formålet med dette skema er at indsamle oplysninger om volumen af finansiering, der udløber, og ny modtagen finansiering, dvs. »refinansiering« på daglig basis i den måned, der går forud for indberetningsdatoen.

2. Institutterne skal i kalenderdage indberette den finansiering, som de har, og som udløber i overensstemmelse med følgende løbetidsklasser, i overensstemmelse med den oprindelige løbetid:

   a) dag-til-dag (kolonne 010-040)

   b) mellem 1 dag og 7 dage (kolonne 050-080)

   c) mellem 7 dag og 14 dage (kolonne 090-120)

   d) mellem 14 dage og 1 måned (kolonne 130-160)

   e) mellem 1 måned og 3 måneder (kolonne 170-200)

   f) mellem 3 måned og 6 måneder (kolonne 210-240)

   g) med løbetid over 6 måneder (kolonne 250-280).

3. For hver løbetidsklasse beskrevet i punkt 2 ovenfor skal det beløb, der udløber, indberettes i venstre kolonne, refinansierede midler skal indberettes i kolonnen »Refinansiering«, nye modtagne finansieringsmidler skal indberettes i kolonnen »Nye midler«, og nettoforskellen mellem nye midler på den ene side og refinansiering minus finansiering, der udløber, på den anden side skal indberettes i højre kolonne.

4. Nettopengestrømme i alt skal indberettes i kolonne 290 og skal svare til summen af alle »Netto«-kolonner med nr. 040, 080, 120, 160, 200, 240 og 280.

5. Finansieringens gennemsnitlige løbetid i dage for så vidt angår finansiering, der udløber, skal indberettes i kolonne 300.

6. Finansieringens gennemsnitlige løbetid i dage for så vidt angår refinansiering skal indberettes i kolonne 310.

7. Finansieringens gennemsnitlige løbetid i dage for så vidt angår nye midler, skal indberettes i kolonne 320.

8. Beløbet, »der udløber«, skal omfatte alle forpligtelser, der efter kontrakten kan hæves af finansieringsgiveren, eller der udløber på den relevante dag i indberetningsperioden. Det skal altid indberettes med positivt fortegn.

9. Beløbet i »Refinansiering« skal omfatte det beløb, der udløber, som defineret i punkt 2 og 3, som stadig er hos instituttet på den relevante dag i indberetningsperioden. Det skal altid indberettes med positivt fortegn. Hvis finansieringens løbetid er ændret på grund af refinansieringshændelsen, skal beløbet i »Refinansiering« indberettes i en løbetidsklasse i overensstemmelse med den nye løbetid.

10. Beløbet i »Nye midler« skal omfatte faktiske indgående pengestrømme på den relevante dag i indberetningsperioden. Det skal altid indberettes med positivt fortegn.

11. Nettobeløbet skal anses for at udgøre en ændring af finansieringen inden for et bestemt oprindeligt løbetidsbånd på den relevante dag i indberetningsperioden og skal beregnes ved i »nettokolonnen« at lægge de nye midler og de refinansierede midler sammen og fratrække de midler, der udløber.

12. Instrukser vedrørende specifikke kolonner:

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
010 til 040	**Dag-til-dag** Finansiering i alt, der udløber på den relevante dag i indberetningsperioden og oprindeligt udløber på dag-til-dag-basis, skal indberettes i kolonne 010 i linjepost 1.1-1.31. For måneder med mindre end 31 dage samt for weekender skal ikkerelevante linjer stå tomme. Finansiering i alt, der er refinansieret på den relevante dag i indberetningsperioden og oprindeligt udløber på dag-til-dag-basis, skal indberettes i kolonne 020 i linjepost 1.1-1.31. Ny finansiering i alt, der er opnået på den relevante dag i indberetningsperioden og oprindeligt udløber på dag-til-dag-basis, skal indberettes i kolonne 030 i linjepost 1.1-1.31. Nettoforskellen mellem finansiering, der udløber på dag-til-dag-basis, på den ene side, og refinansiering plus nye midler modtaget på dag-til-dag-basis på den anden side skal indberettes i kolonne 040 under 1.1-1.31.
050 til 080	**> 1 dag ≤ 7 dage** Finansiering i alt, der udløber på den relevante dag i indberetningsperioden og har en oprindelig løbetid på mellem en dag og en uge, skal indberettes i kolonne 050 i linjepost 1.1-1.31. For måneder med mindre end 31 dage samt for weekender skal ikkerelevante linjer stå tomme. Finansiering i alt, der er refinansieret på den relevante dag i indberetningsperioden og har en oprindelig løbetid på mellem en dag og en uge, skal indberettes i kolonne 060 i linjepost 1.1-1.31. Ny finansiering i alt, der er opnået på den relevante dag i indberetningsperioden og har en oprindelig løbetid på mellem en dag og en uge, skal indberettes i kolonne 70 i linjepost 1.1-1.31. Nettoforskellen mellem finansiering, der udløber, på den ene side, og refinansiering plus nye midler på den anden side skal indberettes i kolonne 080 under 1.1-1.31.
090 til 120	**> 7 dage ≤ 14 dage** Finansiering i alt, der udløber på den relevante dag i indberetningsperioden og har en oprindelig løbetid på mellem en uge og to uger, skal indberettes i kolonne 090 i linjepost 1.1-1.31. For måneder med mindre end 31 dage samt for weekender skal ikkerelevante linjer stå tomme. Finansiering i alt, der er refinansieret på den relevante dag i indberetningsperioden og har en oprindelig løbetid på mellem en uge og to uger, skal indberettes i kolonne 100 i linjepost 1.1-1.31. Ny finansiering i alt, der er modtaget på den relevante dag i indberetningsperioden og har en oprindelig løbetid på mellem en uge og to uger, skal indberettes i kolonne 110 i linjepost 1.1-1.31. Nettoforskellen mellem finansiering, der udløber, på den ene side, og refinansiering plus nye midler på den anden side skal indberettes i kolonne 120 under 1.1-1.31.
130 til 160	**> 14 dage ≤ 1 måned** Finansiering i alt, der udløber på den relevante dag i indberetningsperioden og har en oprindelig løbetid på mellem to uger og en måned, skal indberettes i kolonne 130 i linjepost 1.1-1.31. For måneder med mindre end 31 dage samt for weekender skal ikkerelevante linjer stå tomme. Finansiering i alt, der er refinansieret på den relevante dag i indberetningsperioden og har en oprindelig løbetid på mellem to uger og en måned, skal indberettes i kolonne 140 i linjepost 1.1-1.31. Ny finansiering i alt, der er modtaget på den relevante dag i indberetningsperioden og har en oprindelig løbetid på mellem to uger og en måned, skal indberettes i kolonne 150 i linjepost 1.1-1.31. Nettoforskellen mellem finansiering, der udløber, på den ene side, og refinansiering plus nye midler på den anden side skal indberettes i kolonne 160 under 1.1-1.31.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
170 til 200	**> 1 måned ≤ 3 måneder** Finansiering i alt, der udløber på den relevante dag i indberetningsperioden og har en oprindelig løbetid på mellem en måned og tre måneder, skal indberettes i kolonne 170 i linjepost 1.1-1.31. For måneder med mindre end 31 dage samt for weekender skal ikkerelevante linjer stå tomme. Finansiering i alt, der er refinansieret på den relevante dag i indberetningsperioden og har en oprindelig løbetid på mellem en måned og tre måneder, skal indberettes i kolonne 180 i linjepost 1.1-1.31. Ny finansiering i alt, der er modtaget på den relevante dag i indberetningsperioden og har en oprindelig løbetid på mellem en måned og tre måneder, skal indberettes i kolonne 190 i linjepost 1.1-1.31. Nettoforskellen mellem finansiering, der udløber, på den ene side, og refinansiering plus nye midler på den anden side skal indberettes i kolonne 200 under 1.1-1.31.
210 til 240	**> 3 måneder ≤ 6 måneder** Finansiering i alt, der udløber på den relevante dag i indberetningsperioden og har en oprindelig løbetid på mellem tre måneder og seks måneder, skal indberettes i kolonne 210 i linjepost 1.1-1.31. For måneder med mindre end 31 dage samt for weekender skal ikkerelevante linjer stå tomme. Finansiering i alt, der er refinansieret på den relevante dag i indberetningsperioden og har en oprindelig løbetid på mellem tre måneder og seks måneder, skal indberettes i kolonne 220 i linjepost 1.1-1.31. Ny finansiering i alt, der er modtaget på den relevante dag i indberetningsperioden og har en oprindelig løbetid på mellem tre måneder og seks måneder, skal indberettes i kolonne 230 i linjepost 1.1-1.31. Nettoforskellen mellem finansiering, der udløber, på den ene side, og refinansiering plus nye midler på den anden side skal indberettes i kolonne 240 under 1.1-1.31.
250 til 280	**> 6 måneder** Finansiering i alt, der udløber på den relevante dag i indberetningsperioden og har en oprindelig løbetid på over seks måneder, skal indberettes i kolonne 250 i linjepost 1.1-1.31. For måneder med mindre end 31 dage samt for weekender skal ikkerelevante linjer stå tomme. Finansiering i alt, der er refinansieret på den relevante dag i indberetningsperioden og har en oprindelig løbetid på over seks måneder, skal indberettes i kolonne 260 i linjepost 1.1-1.31. Ny finansiering i alt, der er modtaget på den relevante dag i indberetningsperioden og har en oprindelig løbetid på over seks måneder, skal indberettes i kolonne 270 i linjepost 1.1-1.31. Nettoforskellen mellem finansiering, der udløber, på den ene side, og refinansiering plus nye midler på den anden side skal indberettes i kolonne 280 under 1.1-1.31.
290	**Nettopengestrømme i alt** Nettopengestrømme i alt svarende til summen af alle »Netto«-kolonner (040, 080, 120, 160, 200, 240 og 280) indberettes i kolonne 290.
300-320	**Gennemsnitlig løbetid (dage)** Den vægtede gennemsnitlige løbetid i dage for al finansiering, der udløber, skal indberettes i kolonne 300. Den vægtede gennemsnitlige løbetid i dage for alle refinansierede midler indberettes i kolonne 310, den vægtede gennemsnitlige løbetid i dage for alle nye midler indberettes i kolonne 320.«

BILAG VIII

»BILAG XXI

VEJLEDNING I UDFYLDNING AF INDBERETNINGSSKEMAET FOR KONCENTRATION AF LIKVIDITETSDÆKNINGS-POTENTIALE (C 71.00) I BILAG XX

Koncentration af likviditetsdækningspotentiale efter udsteder/modpart (CCC) (C 71.00)

1. De indberettende institutter anvender instrukserne i dette bilag for med henblik på skema C 71.00 at indsamle oplysninger om deres koncentration af likviditetsdækningspotentiale efter de ti største beholdninger af aktiver eller likviditetslinjer bevilget instituttet med dette formål.

2. Når en udsteder eller modpart henføres til mere en produkttype eller valuta eller mere end et kreditkvalitetstrin, indberettes den samlede værdi. Den produkttype eller valuta eller det kreditkvalitetstrin, der skal indberettes, der dem, som er relevante for den største andel af koncentrationen af likviditetsdækningspotentiale.

3. Likviditetsdækningspotentialet i C71.00 er det samme som det i C66.01 med det forbehold, at de aktiver, der indberettes som likviditetsdækningspotentiale med henblik på C71.00, skal være ubehæftede, så instituttet kan konvertere dem til kontanter på referencedatoen for indberetning.

4. For at beregne koncentrationerne med henblik på indberetningsskema C 71.00 efter væsentlig valuta skal institutterne anvende koncentrationerne i alle valutaer.

5. Hvis en udsteder eller modpart tilhører flere grupper af indbyrdes forbundne kunder, indberettes denne kun én gang i gruppen med den største koncentration af likviditetsdækningspotentiale.

6. Med undtagelse af række 120 indberettes koncentrationer af likviditetsdækningspotentiale, hvor en centralbank er udsteder eller modpart, ikke i dette skema. I tilfælde af at et institut har forhåndsanbragt aktiver hos en centralbank til standardlikviditetsoperationer, og i det omfang de pågældende aktiver falder ind under en af de ti største udstedere eller modparter for ubehæftet likviditetsdækningspotentiale, skal instituttet indberette den oprindelige udsteder og den oprindelige produkttype.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	**Udsteders navn** Navnet på de ti største udstedere af ubehæftede aktiver eller modparter for uudnyttede bevilgede likviditetslinjer, der er til rådighed for instituttet, skal indberettes i kolonne 010 i aftagende orden. Den største post angives under 1.01, den næststørste under 1.02, og så fremdeles. Udstedere og modparter, der udgør en gruppe af indbyrdes forbundne kunder, indberettes som én enkelt koncentration. Det navn på udstederen eller modparten, der angives, skal være det fulde navn på den juridiske enhed, som har udstedt aktiverne eller bevilget likviditetslinjerne, inklusive eventuelle angivelser af selskabsform i overensstemmelse med national selskabsret.
020	**LEI-kode** Modpartens LEI-kode (Legal Entity Identifier).
030	**Udstedersektor** Der skal tildeles én sektor til hver udsteder eller modpart på grundlag af FINREP's økonomiske sektorklasser: i) offentlig forvaltning og service, ii) kreditinstitutter, iii), andre finansielle selskaber, iv), ikkefinansielle selskaber, v) husholdninger. For grupper af indbyrdes forbundne kunder indberettes ingen sektor.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
040	**Udstederens hjemsted** Der anvendes tobogstavskode efter ISO 3166-1-standarden for det land, hvor udstederen eller modparten har sit hjemsted (herunder pseudo-ISO-koder for internationale organisationer, som anført i den seneste udgave af Eurostats »Balance of Payments Vademecum«). For grupper af indbyrdes forbundne kunder indberettes ikke noget land.
050	**Produkttype** Udstedere/modparter, der indberettes i kolonne 010, skal tildeles en produkttype svarende til aktivets produkttype eller den produkttype, som standbylikviditetslinjen er modtaget i. Hertil anvendes følgende koder angivet med fed skrift: **SrB** (obligation med fortrinsret (seniorobligation)) **SubB** (efterstående obligation) **CP** (kortfristet gældsbrev (commercial paper)) **CB** (særligt dækkede obligationer eller særligt dækkede realkreditobligationer) **US** (UCITS-værdipapir, dvs. finansielle instrumenter, der udgør en kapitalandel i eller er et værdipapir udstedt af et institut for kollektiv investering i værdipapirer (UCITS)) **ABS** (værdipapir med sikkerhed i aktiver (asset backed security)) **CrCl** (gældsfordring) **Eq** (aktier) **Guld (hvis fysisk guld, der kan behandles som en enkelt modpart)** **LiqL** (uudnyttede bevilgede likviditetslinjer, der er til rådighed for instituttet) **OPT** (anden produkttype)
060	**Valuta** Udsteder eller modparter, der indberettes i kolonne 010, tildeles en ISO-valutakode i kolonne 060 svarende til den valuta, som det modtagne aktiv eller de uudnyttede bevilgede likviditetslinjer, som instituttet har fået tildelt, er denomineret i. Trebogstavvalutakoden efter ISO 4217 anvendes. Når en linje i flere valutaer er en del af koncentrationen af likviditetsdækningspotentiale, skal linjen tælles i den valuta, der er den primære valuta i resten af koncentrationen. Hvad angår separat indberetning i valutaer af væsentlig betydning, jf. artikel 415, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, institutterne foretage en vurdering af, hvilken valuta pengestrømmen sandsynligvis vil optræde i, og indberette posten udelukkende i den valuta af væsentlig betydning, i overensstemmelse med instrukserne for den separate indberetning af valutaer af væsentlig betydning likviditetsdækningsgraden, jf. forordning (EU) 2016/322.
070	**Kreditkvalitetstrin** Det relevante kreditkvalitetstrin skal tildeles i overensstemmelse med forordning (EU) nr. 575/2013, og det skal være det samme som for de poster, der indberettes efter løbetidsmetoden. Når der ikke findes en rating, tildeles trinnet »ikkerated«.
080	**Markedsværdi/nominel værdi** Markedsværdien eller dagsværdien af aktiverne eller — hvis det er relevant — den nominelle værdi af de uudnyttede likviditetslinjer, der er til rådighed for instituttet.
090	**Værdi af sikkerheder, der er belånbare i centralbanker** Værdien af sikkerheder i overensstemmelse med centralbankreglerne for stående faciliteter for de specifikke aktiver. Dette felt skal ikke udfyldes for så vidt angår aktiver, der er denomineret i en valuta, som er omfattet af forordning (EU) 2015/233, dvs. en valuta, for hvilken centralbankens kriterier for godkendelse af sikkerhedsstillelse er defineret særdeles snævert.«

BILAG IX

»*BILAG XXII*

INDBERETNING AF AMM-LØBETIDSMETODE

AMM-SKEMAER		
Skema nr.	**Skemakode**	**Navn på skema/gruppe af skemaer**
		LØBETIDSMETODESKEMA
66	C 66.01	LØBETIDSMETODESKEMA

C 66.01 — LØBETIDSMETODE

Samlet sum for alle valutaer og for hver enkelt valuta af væsentlig betydning

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010-380	**1**	**UDGÅENDE PENGESTRØMME**		**Dag-til-dag**	**Over dag-til-dag op til 2 dage**	**Over 2 dage op til 3 dage**	**Over 3 dage op til 4 dage**	**Over 4 dage op til 5 dage**	**Over 5 dage op til 6 dage**	**Over 6 dage op til 7 dage**
010	**1.1**	**Forpligtelser hidrørende fra udstedte værdipapirer (hvis de ikke behandles som detailindskud)**								
020	1.1.1	Forfaldne usikrede obligationer								
030	1.1.2	Regulerede særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer								
040	1.1.3	Forfaldne securitiseringer								
050	1.1.4	Andre								
060	**1.2**	**Forpligtelser hidrørende fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, sikret ved:**								
070	1.2.1	Omsættelige aktiver på niveau 1								
080	1.2.1.1	Niveau 1 undtagen særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer								
090	1.2.1.1.1	Niveau 1 centralbank								
100	1.2.1.1.2	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 1)								
110	1.2.1.1.3	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 2, kreditkvalitetstrin 3)								

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010-380	**1**	**UDGÅENDE PENGESTRØMME**		**Dag-til-dag**	**Over dag-til-dag op til 2 dage**	**Over 2 dage op til 3 dage**	**Over 3 dage op til 4 dage**	**Over 4 dage op til 5 dage**	**Over 5 dage op til 6 dage**	**Over 6 dage op til 7 dage**
120	1.2.1.1.4	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 4+)								
130	1.2.1.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 1 (CQS1)								
140	1.2.2	Omsættelige aktiver på niveau 2A								
150	1.2.2.1	Virksomhedsobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1)								
160	1.2.2.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1 og 2)								
170	1.2.2.3	Niveau 2A offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 1 og 2)								
180	1.2.3	Omsættelige aktiver på niveau 2B								
190	1.2.3.1	Værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (ABS) (kreditkvalitetstrin 1)								
200	1.2.3.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2B (CQS1-6)								
210	1.2.3.3	Niveau 2B: Virksomhedsobligationer (kreditkvalitetstrin 1-3)								
220	1.2.3.4	Aktier på niveau 2B								
230	1.2.3.5	Niveau 2B offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 3-5)								
240	1.2.4	Andre omsættelige aktiver								
250	1.2.5	Andre aktiver								

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010-380	**1**	**UDGÅENDE PENGESTRØMME**		**Dag-til-dag**	**Over dag-til-dag op til 2 dage**	**Over 2 dage op til 3 dage**	**Over 3 dage op til 4 dage**	**Over 4 dage op til 5 dage**	**Over 5 dage op til 6 dage**	**Over 6 dage op til 7 dage**
260	**1.3**	**Forpligtelser, der ikke indberettes i 1.2, og som hidrører fra modtagne indskud (bortset fra indskud modtaget som sikkerhedsstillelse)**								
270	1.3.1	Stabile detailindskud								
280	1.3.2	andre detailindskud								
290	1.3.3	transaktionsrelaterede indskud								
300	1.3.4	Ikketransaktionsrelaterede indskud fra kreditinstitutter								
310	1.3.5	Ikketransaktionsrelaterede indskud fra andre finansielle kunder								
320	1.3.6	Ikketransaktionsrelaterede indskud fra centralbanker								
330	1.3.7	Ikketransaktionsrelaterede indskud fra ikkefinansielle selskaber								
340	1.3.8	Ikketransaktionsrelaterede indskud fra andre modparter								
350	**1.4**	**Valutaswaps, der udløber**								
360	**1.5**	**Derivatgæld bortset fra det, der er indberettet i 1.4**								
370	**1.6**	**Andre udgående pengestrømme**								
380	**1.7**	**Udgående pengestrømme i alt**								

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390-720	**2**	**INDGÅENDE PENGESTRØMME**		**Dag-til-dag**	**Over dag-til-dag op til 2 dage**	**Over 2 dage op til 3 dage**	**Over 3 dage op til 4 dage**	**Over 4 dage op til 5 dage**	**Over 5 dage op til 6 dage**	**Over 6 dage op til 7 dage**
390	**2.1**	**Skyldige beløb fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, sikret ved:**								
400	2.1.1	Omsættelige aktiver på niveau 1								
410	2.1.1.1	Niveau 1 undtagen særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer								
420	2.1.1.1.1	Niveau 1 centralbank								
430	2.1.1.1.2	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 1)								
440	2.1.1.1.3	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 2, kreditkvalitetstrin 3)								
450	2.1.1.1.4	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 4+)								
460	2.1.1.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 1 (CQS1)								
470	2.1.2	Omsættelige aktiver på niveau 2A								
480	2.1.2.1	Virksomhedsobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1)								
490	2.1.2.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1 og 2)								
500	2.1.2.3	Niveau 2A offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 1 og 2)								

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390-720	**2**	**INDGÅENDE PENGESTRØMME**		**Dag-til-dag**	**Over dag-til-dag op til 2 dage**	**Over 2 dage op til 3 dage**	**Over 3 dage op til 4 dage**	**Over 4 dage op til 5 dage**	**Over 5 dage op til 6 dage**	**Over 6 dage op til 7 dage**
510	2.1.3	Omsættelige aktiver på niveau 2B								
520	2.1.3.1	Værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (kreditkvalitetstrin 1)								
530	2.1.3.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2B (CQS1-6)								
540	2.1.3.3	Niveau 2B: Virksomhedsobligationer (kreditkvalitetstrin 1-3)								
550	2.1.3.4	Aktier på niveau 2B								
560	2.1.3.5	Niveau 2B offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 3-5)								
570	2.1.4	Andre omsættelige aktiver								
580	2.1.5	Andre aktiver								
590	**2.2**	**Skyldige beløb ikke indberettet i post 2.1, hidrørende fra lån og forskud ydet til:**								
600	2.2.1	Detailkunder								

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390-720	**2**	**INDGÅENDE PENGESTRØMME**		**Dag-til-dag**	**Over dag-til-dag op til 2 dage**	**Over 2 dage op til 3 dage**	**Over 3 dage op til 4 dage**	**Over 4 dage op til 5 dage**	**Over 5 dage op til 6 dage**	**Over 6 dage op til 7 dage**
610	2.2.2	Ikkefinansielle selskaber								
620	2.2.3	kreditinstitutter								
630	2.2.4	Andre finansielle kunder								
640	2.2.5	centralbanker								
650	2.2.6	Andre modparter								
660	**2.3**	**Valutaswaps, der udløber**								
670	**2.4**	**Derivatfordringer bortset fra det, der er indberettet i 2.3**								
680	**2.5**	**Papirer i egen portefølje, der udløber**								
690	**2.6**	**Andre indgående pengestrømme**								
700	**2.7**	**Samlede indgående pengestrømme**								
710	**2.8**	**Kontraktligt nettounderskud**								
720	**2.9**	**Kumuleret kontraktligt nettounderskud**								

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730-1080	**3**	**LIKVIDITETSDÆKNINGSPOTENTIALE**	**Startlager**	**Dag-til-dag**	**Over dag-til-dag op til 2 dage**	**Over 2 dage op til 3 dage**	**Over 3 dage op til 4 dage**	**Over 4 dage op til 5 dage**	**Over 5 dage op til 6 dage**	**Over 6 dage op til 7 dage**
730	**3.1**	**Mønter og sedler**								
740	**3.2**	**Centralbankreserver, der kan hæves**								
750	**3.3**	**Omsættelige aktiver på niveau 1**								
760	3.3.1	Niveau 1 undtagen særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer								
770	3.3.1.1	Niveau 1 centralbank								
780	3.3.1.2	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 1)								
790	3.3.1.3	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 2, kreditkvalitetstrin 3)								
800	3.3.1.4	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 4+)								
810	3.3.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 1 (CQS1)								

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730-1080	**3**	**LIKVIDITETSDÆKNINGSPOTENTIALE**	**Startlager**	**Dag-til-dag**	**Over dag-til-dag op til 2 dage**	**Over 2 dage op til 3 dage**	**Over 3 dage op til 4 dage**	**Over 4 dage op til 5 dage**	**Over 5 dage op til 6 dage**	**Over 6 dage op til 7 dage**
820	**3.4**	**Omsættelige aktiver på niveau 2A**								
830	3.4.1	Virksomhedsobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1)								
840	3.4.3	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1 og 2)								
850	3.4.4	Niveau 2A offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 1 og 2)								
860	**3.5**	**Omsættelige aktiver på niveau 2B**								
870	3.5.1	Værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (kreditkvalitetstrin 1)								
880	3.5.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2B (CQS1-6)								
890	3.5.3	Virksomhedsobligationer på niveau 2B (kreditkvalitetstrin 1-3)								
900	3.5.4	Aktier på niveau 2B								

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730-1080	**3**	**LIKVIDITETSDÆKNINGSPOTENTIALE**	**Startlager**	**Dag-til-dag**	**Over dag-til-dag op til 2 dage**	**Over 2 dage op til 3 dage**	**Over 3 dage op til 4 dage**	**Over 4 dage op til 5 dage**	**Over 5 dage op til 6 dage**	**Over 6 dage op til 7 dage**
910	3.5.5	Niveau 2B offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 3-5)								
920	**3.6**	**Andre omsættelige aktiver**								
930	3.6.1	Centralregering (kreditkvalitetstrin 1)								
940	3.6.2	Centralregering (kreditkvalitetstrin 2 og 3)								
950	3.6.3	Aktier								
960	3.6.4	dækkede obligationer								
970	3.6.5	Værdipapirer af asset-backed-typen (ABS)								
980	3.6.6	Andre omsættelige aktiver								
990	**3.7**	**Ikkeomsættelige aktiver, der er belånbare i centralbanker**								
1000	**3.8**	**Modtagne uudnyttede bevilgede faciliteter**								
1010	3.8.1	Faciliteter på niveau 1								
1020	3.8.2	Faciliteter med begrænset anvendelse på niveau 2B								
1030	3.8.3	Faciliteter på niveau 2B i institutsikringsordninger								

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730-1080	**3**	**LIKVIDITETSDÆKNINGSPOTENTIALE**	**Startlager**	**Dag-til-dag**	**Over dag-til-dag op til 2 dage**	**Over 2 dage op til 3 dage**	**Over 3 dage op til 4 dage**	**Over 4 dage op til 5 dage**	**Over 5 dage op til 6 dage**	**Over 6 dage op til 7 dage**
1040	3.8.4	Andre faciliteter								
1050	3.8.4.1	Fra koncerninterne modparter								
1060	3.8.4.2	Fra andre modparter								
1070	**3.9**	**Nettoændring i likviditetsdækningspotentiale**								
1080	**3.10**	**Kumuleret likviditetsdækningspotentiale**								
1090-1130	**4**	**EVENTUALPOSTER**		**Dag-til-dag**	**Over dag-til-dag op til 2 dage**	**Over 2 dage op til 3 dage**	**Over 3 dage op til 4 dage**	**Over 4 dage op til 5 dage**	**Over 5 dage op til 6 dage**	**Over 6 dage op til 7 dage**
1090	**4.1**	**Udgående pengestrømme fra bevilgede faciliteter**								
1100	4.1.1	Bevilgede kreditfaciliteter								
1110	4.1.1.1	Betragtes som niveau 2B af modtageren								
1120	4.1.1.2	Andre								
1130	4.1.2	Likviditetsfaciliteter								
1140	**4.2**	**Udgående pengestrømme som følge af faktorer, der udløser nedjustering af kreditvurdering**								

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser							
			010	020	030	040	050	060	070	080
1150-1290	**MEMORANDUMPOSTER**		**Startlager**	**Dag-til-dag**	**Over dag-til-dag op til 2 dage**	**Over 2 dage op til 3 dage**	**Over 3 dage op til 4 dage**	**Over 4 dage op til 5 dage**	**Over 5 dage op til 6 dage**	**Over 6 dage op til 7 dage**
1200	**10**	**Udgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning (undtagen valutaer)**								
1210	**11**	**Indgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning (undtagen valutaer og værdipapirer, der udløber)**								
1220	**12**	**Indgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning fra værdipapirer, der udløber**								
1230	**13**	**Likvide aktiver af høj kvalitet, der er belånbare i centralbanker**								
1240	**14**	**Aktiver, som ikke er likvide aktiver af høj kvalitet, belånbare i centralbanker**								
1270	**17**	**Adfærdsmæssige udgående pengestrømme fra indskud**								
1280	**18**	**Adfærdsmæssige indgående pengestrømme fra lån og forskud.**								
1290	**19**	**Adfærdsmæssige træk på bevilgede faciliteter**								

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser						
			090	100	110	120	130	140	150
010-380	**1**	**UDGÅENDE PENGESTRØMME**	**Over 7 dage op til 2 uger**	**Over 2 uger op til 3 uger**	**Over 3 uger op til 30 dage**	**Over 30 dage op til 5 uger**	**Over 5 uger op til 2 måneder**	**Over 2 måneder op til 3 måneder**	**Over 3 måneder op til 4 måneder**
010	**1.1**	**Forpligtelser hidrørende fra udstedte værdipapirer (hvis de ikke behandles som detailindskud)**							
020	1.1.1	Forfaldne usikrede obligationer							
030	1.1.2	Regulerede særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer							
040	1.1.3	Forfaldne securitiseringer							
050	1.1.4	Andre							
060	**1.2**	**Forpligtelser hidrørende fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, sikret ved:**							
070	1.2.1	Omsættelige aktiver på niveau 1							
080	1.2.1.1	Niveau 1 undtagen særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer							
090	1.2.1.1.1	Niveau 1 centralbank							
100	1.2.1.1.2	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 1)							
110	1.2.1.1.3	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 2, kreditkvalitetstrin 3)							

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser						
			090	100	110	120	130	140	150
010-380	**1**	**UDGÅENDE PENGESTRØMME**	**Over 7 dage op til 2 uger**	**Over 2 uger op til 3 uger**	**Over 3 uger op til 30 dage**	**Over 30 dage op til 5 uger**	**Over 5 uger op til 2 måneder**	**Over 2 måneder op til 3 måneder**	**Over 3 måneder op til 4 måneder**
120	1.2.1.1.4	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 4+)							
130	1.2.1.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 1 (CQS1)							
140	1.2.2	Omsættelige aktiver på niveau 2A							
150	1.2.2.1	Virksomhedsobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1)							
160	1.2.2.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1 og 2)							
170	1.2.2.3	Niveau 2A offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 1 og 2)							
180	1.2.3	Omsættelige aktiver på niveau 2B							
190	1.2.3.1	Værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (ABS) (kreditkvalitetstrin 1)							
200	1.2.3.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2B (CQS1-6)							
210	1.2.3.3	Niveau 2B: Virksomhedsobligationer (kreditkvalitetstrin 1-3)							
220	1.2.3.4	Aktier på niveau 2B							
230	1.2.3.5	Niveau 2B offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 3-5)							
240	1.2.4	Andre omsættelige aktiver							
250	1.2.5	Andre aktiver							

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser						
			090	100	110	120	130	140	150
010-380	**1**	**UDGÅENDE PENGESTRØMME**	**Over 7 dage op til 2 uger**	**Over 2 uger op til 3 uger**	**Over 3 uger op til 30 dage**	**Over 30 dage op til 5 uger**	**Over 5 uger op til 2 måneder**	**Over 2 måneder op til 3 måneder**	**Over 3 måneder op til 4 måneder**
260	**1.3**	**Forpligtelser, der ikke indberettes i 1.2, og som hidrører fra modtagne indskud (bortset fra indskud modtaget som sikkerhedsstillelse)**							
270	1.3.1	Stabile detailindskud							
280	1.3.2	andre detailindskud							
290	1.3.3	transaktionsrelaterede indskud							
300	1.3.4	Ikketransaktionsrelaterede indskud fra kreditinstitutter							
310	1.3.5	Ikketransaktionsrelaterede indskud fra andre finansielle kunder							
320	1.3.6	Ikketransaktionsrelaterede indskud fra centralbanker							
330	1.3.7	Ikketransaktionsrelaterede indskud fra ikkefinansielle selskaber							
340	1.3.8	Ikketransaktionsrelaterede indskud fra andre modparter							
350	**1.4**	**Valutaswaps, der udløber**							
360	**1.5**	**Derivatgæld bortset fra det, der er indberettet i 1.4**							
370	**1.6**	**Andre udgående pengestrømme**							
380	**1.7**	**Udgående pengestrømme i alt**							

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser						
			090	100	110	120	130	140	150
390-720	**2**	**INDGÅENDE PENGESTRØMME**	**Over 7 dage op til 2 uger**	**Over 2 uger op til 3 uger**	**Over 3 uger op til 30 dage**	**Over 30 dage op til 5 uger**	**Over 5 uger op til 2 måneder**	**Over 2 måneder op til 3 måneder**	**Over 3 måneder op til 4 måneder**
390	**2.1**	**Skyldige beløb fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, sikret ved:**							
400	2.1.1	Omsættelige aktiver på niveau 1							
410	2.1.1.1	Niveau 1 undtagen særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer							
420	2.1.1.1.1	Niveau 1 centralbank							
430	2.1.1.1.2	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 1)							
440	2.1.1.1.3	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 2, kreditkvalitetstrin 3)							
450	2.1.1.1.4	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 4+)							
460	2.1.1.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 1 (CQS1)							
470	2.1.2	Omsættelige aktiver på niveau 2A							
480	2.1.2.1	Virksomhedsobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1)							
490	2.1.2.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1 og 2)							
500	2.1.2.3	Niveau 2A offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 1 og 2)							

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser						
			090	100	110	120	130	140	150
390-720	**2**	**INDGÅENDE PENGESTRØMME**	**Over 7 dage op til 2 uger**	**Over 2 uger op til 3 uger**	**Over 3 uger op til 30 dage**	**Over 30 dage op til 5 uger**	**Over 5 uger op til 2 måneder**	**Over 2 måneder op til 3 måneder**	**Over 3 måneder op til 4 måneder**
510	2.1.3	Omsættelige aktiver på niveau 2B							
520	2.1.3.1	Værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (kreditkvalitetstrin 1)							
530	2.1.3.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2B (CQS1-6)							
540	2.1.3.3	Niveau 2B: Virksomhedsobligationer (kreditkvalitetstrin 1-3)							
550	2.1.3.4	Aktier på niveau 2B							
560	2.1.3.5	Niveau 2B offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 3-5)							
570	2.1.4	Andre omsættelige aktiver							
580	2.1.5	Andre aktiver							
590	**2.2**	**Skyldige beløb ikke indberettet i post 2.1, hidrørende fra lån og forskud ydet til:**							
600	2.2.1	Detailkunder							

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser						
			090	100	110	120	130	140	150
390-720	**2**	**INDGÅENDE PENGESTRØMME**	**Over 7 dage op til 2 uger**	**Over 2 uger op til 3 uger**	**Over 3 uger op til 30 dage**	**Over 30 dage op til 5 uger**	**Over 5 uger op til 2 måneder**	**Over 2 måneder op til 3 måneder**	**Over 3 måneder op til 4 måneder**
610	2.2.2	Ikkefinansielle selskaber							
620	2.2.3	kreditinstitutter							
630	2.2.4	Andre finansielle kunder							
640	2.2.5	centralbanker							
650	2.2.6	Andre modparter							
660	**2.3**	**Valutaswaps, der udløber**							
670	**2.4**	**Derivatfordringer bortset fra det, der er indberettet i 2.3**							
680	**2.5**	**Papirer i egen portefølje, der udløber**							
690	**2.6**	**Andre indgående pengestrømme**							
700	**2.7**	**Samlede indgående pengestrømme**							
710	**2.8**	**Kontraktligt nettounderskud**							
720	**2.9**	**Kumuleret kontraktligt nettounderskud**							

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser						
			090	100	110	120	130	140	150
730-1080	**3**	**LIKVIDITETSDÆKNINGSPOTENTIALE**	**Over 7 dage op til 2 uger**	**Over 2 uger op til 3 uger**	**Over 3 uger op til 30 dage**	**Over 30 dage op til 5 uger**	**Over 5 uger op til 2 måneder**	**Over 2 måneder op til 3 måneder**	**Over 3 måneder op til 4 måneder**
730	**3.1**	**Mønter og sedler**							
740	**3.2**	**Centralbankreserver, der kan hæves**							
750	**3.3**	**Omsættelige aktiver på niveau 1**							
760	3.3.1	Niveau 1 undtagen særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer							
770	3.3.1.1	Niveau 1 centralbank							
780	3.3.1.2	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 1)							
790	3.3.1.3	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 2, kreditkvalitetstrin 3)							
800	3.3.1.4	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 4+)							
810	3.3.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 1 (CQS1)							

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser						
			090	100	110	120	130	140	150
730-1080	**3**	**LIKVIDITETSDÆKNINGSPOTENTIALE**	**Over 7 dage op til 2 uger**	**Over 2 uger op til 3 uger**	**Over 3 uger op til 30 dage**	**Over 30 dage op til 5 uger**	**Over 5 uger op til 2 måneder**	**Over 2 måneder op til 3 måneder**	**Over 3 måneder op til 4 måneder**
820	**3.4**	**Omsættelige aktiver på niveau 2A**							
830	3.4.1	Virksomhedsobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1)							
840	3.4.3	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1 og 2)							
850	3.4.4	Niveau 2A offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 1 og 2)							
860	**3.5**	**Omsættelige aktiver på niveau 2B**							
870	3.5.1	Værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (kreditkvalitetstrin 1)							
880	3.5.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2B (CQS1-6)							
890	3.5.3	Virksomhedsobligationer på niveau 2B (kreditkvalitetstrin 1-3)							
900	3.5.4	Aktier på niveau 2B							

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser						
			090	100	110	120	130	140	150
730-1080	**3**	**LIKVIDITETSDÆKNINGSPOTENTIALE**	**Over 7 dage op til 2 uger**	**Over 2 uger op til 3 uger**	**Over 3 uger op til 30 dage**	**Over 30 dage op til 5 uger**	**Over 5 uger op til 2 måneder**	**Over 2 måneder op til 3 måneder**	**Over 3 måneder op til 4 måneder**
910	3.5.5	Niveau 2B offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 3-5)							
920	**3.6**	**Andre omsættelige aktiver**							
930	3.6.1	Centralregering (kreditkvalitetstrin 1)							
940	3.6.2	Centralregering (kreditkvalitetstrin 2 og 3)							
950	3.6.3	Aktier							
960	3.6.4	dækkede obligationer							
970	3.6.5	Værdipapirer af asset-backed-typen (ABS)							
980	3.6.6	Andre omsættelige aktiver							
990	**3.7**	**Ikkeomsættelige aktiver, der er belånbare i centralbanker**							
1000	**3.8**	**Modtagne uudnyttede bevilgede faciliteter**							
1010	3.8.1	Faciliteter på niveau 1							
1020	3.8.2	Faciliteter med begrænset anvendelse på niveau 2B							
1030	3.8.3	Faciliteter på niveau 2B i institutsikringsordninger							

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser						
			090	100	110	120	130	140	150
730-1080	**3**	**LIKVIDITETSDÆKNINGSPOTENTIALE**	**Over 7 dage op til 2 uger**	**Over 2 uger op til 3 uger**	**Over 3 uger op til 30 dage**	**Over 30 dage op til 5 uger**	**Over 5 uger op til 2 måneder**	**Over 2 måneder op til 3 måneder**	**Over 3 måneder op til 4 måneder**
1040	3.8.4	Andre faciliteter							
1050	3.8.4.1	Fra koncerninterne modparter							
1060	3.8.4.2	Fra andre modparter							
1070	**3.9**	**Nettoændring i likviditetsdækningspotentiale**							
1080	**3.10**	**Kumuleret likviditetsdækningspotentiale**							
1090-1130	**4**	**EVENTUALPOSTER**	**Over 7 dage op til 2 uger**	**Over 2 uger op til 3 uger**	**Over 3 uger op til 30 dage**	**Over 30 dage op til 5 uger**	**Over 5 uger op til 2 måneder**	**Over 2 måneder op til 3 måneder**	**Over 3 måneder op til 4 måneder**
1090	**4.1**	**Udgående pengestrømme fra bevilgede faciliteter**							
1100	4.1.1	Bevilgede kreditfaciliteter							
1110	4.1.1.1	Betragtes som niveau 2B af modtageren							
1120	4.1.1.2	Andre							
1130	4.1.2	Likviditetsfaciliteter							
1140	**4.2**	**Udgående pengestrømme som følge af faktorer, der udløser nedjustering af kreditvurdering**							

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser						
			090	100	110	120	130	140	150
1150-1290	MEMORANDUMPOSTER		**Over 7 dage op til 2 uger**	**Over 2 uger op til 3 uger**	**Over 3 uger op til 30 dage**	**Over 30 dage op til 5 uger**	**Over 5 uger op til 2 måneder**	**Over 2 måneder op til 3 måneder**	**Over 3 måneder op til 4 måneder**
1200	**10**	**Udgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning (undtagen valutaer)**							
1210	**11**	**Indgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning (undtagen valutaer og værdipapirer, der udløber)**							
1220	**12**	**Indgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning fra værdipapirer, der udløber**							
1230	**13**	**Likvide aktiver af høj kvalitet, der er belånbare i centralbanker**							
1240	**14**	**Aktiver, som ikke er likvide aktiver af høj kvalitet, belånbare i centralbanker**							
1270	**17**	**Adfærdsmæssige udgående pengestrømme fra indskud**							
1280	**18**	**Adfærdsmæssige indgående pengestrømme fra lån og forskud.**							
1290	**19**	**Adfærdsmæssige træk på bevilgede faciliteter**							

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser						
			160	170	180	190	200	210	220
010-380	1	UDGÅENDE PENGESTRØMME	Over 4 måneder op til 5 måneder	Over 5 måneder op til 6 måneder	Over 6 måneder op til 9 måneder	Over 9 måneder op til 12 måneder	Over 12 måneder op til 2 år	Over 2 år op til 5 år	Over 5 år
010	**1.1**	**Forpligtelser hidrørende fra udstedte værdipapirer (hvis de ikke behandles som detailindskud)**							
020	1.1.1	Forfaldne usikrede obligationer							
030	1.1.2	Regulerede særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer							
040	1.1.3	Forfaldne securitiseringer							
050	1.1.4	Andre							
060	**1.2**	**Forpligtelser hidrørende fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, sikret ved:**							
070	1.2.1	Omsættelige aktiver på niveau 1							
080	1.2.1.1	Niveau 1 undtagen særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer							
090	1.2.1.1.1	Niveau 1 centralbank							
100	1.2.1.1.2	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 1)							
110	1.2.1.1.3	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 2, kreditkvalitetstrin 3)							

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser						
			160	170	180	190	200	210	220
010-380	**1**	**UDGÅENDE PENGESTRØMME**	**Over 4 måneder op til 5 måneder**	**Over 5 måneder op til 6 måneder**	**Over 6 måneder op til 9 måneder**	**Over 9 måneder op til 12 måneder**	**Over 12 måneder op til 2 år**	**Over 2 år op til 5 år**	**Over 5 år**
120	1.2.1.1.4	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 4+)							
130	1.2.1.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 1 (CQS1)							
140	1.2.2	Omsættelige aktiver på niveau 2A							
150	1.2.2.1	Virksomhedsobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1)							
160	1.2.2.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1 og 2)							
170	1.2.2.3	Niveau 2A offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 1 og 2)							
180	1.2.3	Omsættelige aktiver på niveau 2B							
190	1.2.3.1	Værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (ABS) (kreditkvalitetstrin 1)							
200	1.2.3.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2B (CQS1-6)							
210	1.2.3.3	Niveau 2B: Virksomhedsobligationer (kreditkvalitetstrin 1-3)							
220	1.2.3.4	Aktier på niveau 2B							
230	1.2.3.5	Niveau 2B offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 3-5)							
240	1.2.4	Andre omsættelige aktiver							
250	1.2.5	Andre aktiver							

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser						
			160	170	180	190	200	210	220
010-380	1	UDGÅENDE PENGESTRØMME	Over 4 måneder op til 5 måneder	Over 5 måneder op til 6 måneder	Over 6 måneder op til 9 måneder	Over 9 måneder op til 12 måneder	Over 12 måneder op til 2 år	Over 2 år op til 5 år	Over 5 år
260	**1.3**	**Forpligtelser, der ikke indberettes i 1.2, og som hidrører fra modtagne indskud (bortset fra indskud modtaget som sikkerhedsstillelse)**							
270	1.3.1	Stabile detailindskud							
280	1.3.2	andre detailindskud							
290	1.3.3	transaktionsrelaterede indskud							
300	1.3.4	Ikketransaktionsrelaterede indskud fra kreditinstitutter							
310	1.3.5	Ikketransaktionsrelaterede indskud fra andre finansielle kunder							
320	1.3.6	Ikketransaktionsrelaterede indskud fra centralbanker							
330	1.3.7	Ikketransaktionsrelaterede indskud fra ikkefinansielle selskaber							
340	1.3.8	Ikketransaktionsrelaterede indskud fra andre modparter							
350	**1.4**	**Valutaswaps, der udløber**							
360	**1.5**	**Derivatgæld bortset fra det, der er indberettet i 1.4**							
370	**1.6**	**Andre udgående pengestrømme**							
380	**1.7**	**Udgående pengestrømme i alt**							

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser						
			160	170	180	190	200	210	220
390-720	**2**	**INDGÅENDE PENGESTRØMME**	**Over 4 måneder op til 5 måneder**	**Over 5 måneder op til 6 måneder**	**Over 6 måneder op til 9 måneder**	**Over 9 måneder op til 12 måneder**	**Over 12 måneder op til 2 år**	**Over 2 år op til 5 år**	**Over 5 år**
390	**2.1**	**Skyldige beløb fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, sikret ved:**							
400	2.1.1	Omsættelige aktiver på niveau 1							
410	2.1.1.1	Niveau 1 undtagen særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer							
420	2.1.1.1.1	Niveau 1 centralbank							
430	2.1.1.1.2	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 1)							
440	2.1.1.1.3	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 2, kreditkvalitetstrin 3)							
450	2.1.1.1.4	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 4+)							
460	2.1.1.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 1 (CQS1)							
470	2.1.2	Omsættelige aktiver på niveau 2A							
480	2.1.2.1	Virksomhedsobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1)							
490	2.1.2.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1 og 2)							
500	2.1.2.3	Niveau 2A offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 1 og 2)							

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser						
			160	170	180	190	200	210	220
390-720	**2**	**INDGÅENDE PENGESTRØMME**	**Over 4 måneder op til 5 måneder**	**Over 5 måneder op til 6 måneder**	**Over 6 måneder op til 9 måneder**	**Over 9 måneder op til 12 måneder**	**Over 12 måneder op til 2 år**	**Over 2 år op til 5 år**	**Over 5 år**
510	2.1.3	Omsættelige aktiver på niveau 2B							
520	2.1.3.1	Værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (kreditkvalitetstrin 1)							
530	2.1.3.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2B (CQS1-6)							
540	2.1.3.3	Niveau 2B: Virksomhedsobligationer (kreditkvalitetstrin 1-3)							
550	2.1.3.4	Aktier på niveau 2B							
560	2.1.3.5	Niveau 2B offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 3-5)							
570	2.1.4	Andre omsættelige aktiver							
580	2.1.5	Andre aktiver							
590	**2.2**	**Skyldige beløb ikke indberettet i post 2.1, hidrørende fra lån og forskud ydet til:**							
600	2.2.1	Detailkunder							

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser						
			160	170	180	190	200	210	220
390-720	**2**	**INDGÅENDE PENGESTRØMME**	**Over 4 måneder op til 5 måneder**	**Over 5 måneder op til 6 måneder**	**Over 6 måneder op til 9 måneder**	**Over 9 måneder op til 12 måneder**	**Over 12 måneder op til 2 år**	**Over 2 år op til 5 år**	**Over 5 år**
610	2.2.2	Ikkefinansielle selskaber							
620	2.2.3	kreditinstitutter							
630	2.2.4	Andre finansielle kunder							
640	2.2.5	centralbanker							
650	2.2.6	Andre modparter							
660	**2.3**	**Valutaswaps, der udløber**							
670	**2.4**	**Derivatfordringer bortset fra det, der er indberettet i 2.3**							
680	**2.5**	**Papirer i egen portefølje, der udløber**							
690	**2.6**	**Andre indgående pengestrømme**							
700	**2.7**	**Samlede indgående pengestrømme**							
710	**2.8**	**Kontraktligt nettounderskud**							
720	**2.9**	**Kumuleret kontraktligt nettounderskud**							

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser						
			160	170	180	190	200	210	220
730-1080	**3**	**LIKVIDITETSDÆKNINGSPOTENTIALE**	**Over 4 måneder op til 5 måneder**	**Over 5 måneder op til 6 måneder**	**Over 6 måneder op til 9 måneder**	**Over 9 måneder op til 12 måneder**	**Over 12 måneder op til 2 år**	**Over 2 år op til 5 år**	**Over 5 år**
730	**3.1**	**Mønter og sedler**							
740	**3.2**	**Centralbankreserver, der kan hæves**							
750	**3.3**	**Omsættelige aktiver på niveau 1**							
760	3.3.1	Niveau 1 undtagen særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer							
770	3.3.1.1	Niveau 1 centralbank							
780	3.3.1.2	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 1)							
790	3.3.1.3	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 2, kreditkvalitetstrin 3)							
800	3.3.1.4	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 4+)							
810	3.3.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 1 (CQS1)							

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser						
			160	170	180	190	200	210	220
730-1080	**3**	**LIKVIDITETSDÆKNINGSPOTENTIALE**	**Over 4 måneder op til 5 måneder**	**Over 5 måneder op til 6 måneder**	**Over 6 måneder op til 9 måneder**	**Over 9 måneder op til 12 måneder**	**Over 12 måneder op til 2 år**	**Over 2 år op til 5 år**	**Over 5 år**
820	**3.4**	**Omsættelige aktiver på niveau 2A**							
830	3.4.1	Virksomhedsobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1)							
840	3.4.3	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1 og 2)							
850	3.4.4	Niveau 2A offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 1 og 2)							
860	**3.5**	**Omsættelige aktiver på niveau 2B**							
870	3.5.1	Værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (kreditkvalitetstrin 1)							
880	3.5.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2B (CQS1-6)							
890	3.5.3	Virksomhedsobligationer på niveau 2B (kreditkvalitetstrin 1-3)							
900	3.5.4	Aktier på niveau 2B							

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser						
			160	170	180	190	200	210	220
730-1080	3	LIKVIDITETSDÆKNINGSPOTENTIALE	Over 4 måneder op til 5 måneder	Over 5 måneder op til 6 måneder	Over 6 måneder op til 9 måneder	Over 9 måneder op til 12 måneder	Over 12 måneder op til 2 år	Over 2 år op til 5 år	Over 5 år
910	3.5.5	Niveau 2B offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 3-5)							
920	**3.6**	**Andre omsættelige aktiver**							
930	3.6.1	Centralregering (kreditkvalitetstrin 1)							
940	3.6.2	Centralregering (kreditkvalitetstrin 2 og 3)							
950	3.6.3	Aktier							
960	3.6.4	dækkede obligationer							
970	3.6.5	Værdipapirer af asset-backed-typen (ABS)							
980	3.6.6	Andre omsættelige aktiver							
990	**3.7**	**Ikkeomsættelige aktiver, der er belånbare i centralbanker**							
1000	**3.8**	**Modtagne uudnyttede bevilgede faciliteter**							
1010	3.8.1	Faciliteter på niveau 1							
1020	3.8.2	Faciliteter med begrænset anvendelse på niveau 2B							
1030	3.8.3	Faciliteter på niveau 2B i institutsikringsordninger							

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser						
			160	170	180	190	200	210	220
730-1080	**3**	**LIKVIDITETSDÆKNINGSPOTENTIALE**	**Over 4 måneder op til 5 måneder**	**Over 5 måneder op til 6 måneder**	**Over 6 måneder op til 9 måneder**	**Over 9 måneder op til 12 måneder**	**Over 12 måneder op til 2 år**	**Over 2 år op til 5 år**	**Over 5 år**
1040	3.8.4	Andre faciliteter							
1050	3.8.4.1	Fra koncerninterne modparter							
1060	3.8.4.2	Fra andre modparter							
1070	**3.9**	**Nettoændring i likviditetsdækningspotentiale**							
1080	**3.10**	**Kumuleret likviditetsdækningspotentiale**							
1090-1130	**4**	**EVENTUALPOSTER**	**Over 4 måneder op til 5 måneder**	**Over 5 måneder op til 6 måneder**	**Over 6 måneder op til 9 måneder**	**Over 9 måneder op til 12 måneder**	**Over 12 måneder op til 2 år**	**Over 2 år op til 5 år**	**Over 5 år**
1090	**4.1**	**Udgående pengestrømme fra bevilgede faciliteter**							
1100	4.1.1	Bevilgede kreditfaciliteter							
1110	4.1.1.1	Betragtes som niveau 2B af modtageren							
1120	4.1.1.2	Andre							
1130	4.1.2	Likviditetsfaciliteter							
1140	**4.2**	**Udgående pengestrømme som følge af faktorer, der udløser nedjustering af kreditvurdering**							

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser						
			160	170	180	190	200	210	220
1150-1290	**MEMORANDUMPOSTER**		**Over 4 måneder op til 5 måneder**	**Over 5 måneder op til 6 måneder**	**Over 6 måneder op til 9 måneder**	**Over 9 måneder op til 12 måneder**	**Over 12 måneder op til 2 år**	**Over 2 år op til 5 år**	**Over 5 år**
1200	**10**	**Udgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning (undtagen valutaer)**							
1210	**11**	**Indgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning (undtagen valutaer og værdipapirer, der udløber)**							
1220	**12**	**Indgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning fra værdipapirer, der udløber**							
1230	**13**	**Likvide aktiver af høj kvalitet, der er belånbare i centralbanker**							
1240	**14**	**Aktiver, som ikke er likvide aktiver af høj kvalitet, belånbare i centralbanker**							
1270	**17**	**Adfærdsmæssige udgående pengestrømme fra indskud**							
1280	**18**	**Adfærdsmæssige indgående pengestrømme fra lån og forskud.**							
1290	**19**	**Adfærdsmæssige træk på bevilgede faciliteter**«							

BILAG X

»BILAG XXIII

VEJLEDNING I UDFYLDNING AF LØBETIDSMETODESKEMAET I BILAG XXII

DEL I: GENERELLE INSTRUKSER 509

DEL II: INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE RÆKKER 510

DEL I: GENERELLE INSTRUKSER

1. For at opfange manglende løbetidsmatch i et instituts aktiviteter (»løbetidsmetode«) i skemaet i bilag XXII skal institutterne anvende instrukserne i nærværende bilag.

2. Overvågningsværktøjet for løbetidsmetoden dækker kontraktlige pengestrømme og eventuelle udgående pengestrømme. De kontraktlige pengestrømme hidrørende fra juridisk bindende aftaler og restløbetiden fra indberetningsdatoen skal indberettes i overensstemmelse med bestemmelserne i de juridiske aftaler.

3. Institutterne dobbelttæller ikke indgående pengestrømme.

4. I kolonnen »oprindelig beholdning« indberettes beholdningen af poster på indberetningsdatoen.

5. Kun de tomme hvide felter i skemaet i bilag XXII skal udfyldes.

6. Afsnittet »Udgående og indgående pengestrømme« i løbetidsmetodeskemaet dækker fremtidige udgående kontraktlige pengestrømme fra alle balanceførte og ikkebalanceførte poster. Kun udgående og indgående pengestrømme i forbindelse med kontrakter, der er gyldige på indberetningsdagen, skal indberettes.

7. Afsnittet »Likviditetsdækningspotentiale« i løbetidsmetodeskemaet repræsenterer beholdningen af ubehæftede aktiver eller andre finansieringskilder, der retligt og i praksis er til rådighed for instituttet på indberetningsdagen til at dække potentielle kontraktlige underskud. Kun udgående og indgående pengestrømme i forbindelse med kontrakter, der er indgået på indberetningsdagen, skal indberettes.

8. Udgående og indgående pengestrømme i de respektive afsnit »udgående strømme« og »indgående strømme« indberettes på bruttobasis med positivt fortegn. Beløb, der er forfaldne til betaling, og beløb, der er indgået, skal indberettes hhv. i afsnittet for udgående strømme og afsnittet for indgående strømme.

9. I afsnittet »likviditetsdækningspotentiale« i løbetidsmetodeskemaet indberettes udgående og indgående strømme på nettobasis med positivt fortegn, hvis der er tale om indgående strømme, og med negativt fortegn, hvis der er tale om udgående strømme. For pengestrømme indberettes forfaldne beløb. Strømme vedrørende værdipapirer indberettes til den aktuelle markedsværdi. Strømme vedrørende kreditlinjer og likviditetslinjer indberettes til det beløb, der kontraktligt er til rådighed.

10. Kontraktlige strømme fordeles på de 22 løbetidsklasser efter deres restløbetid, hvor dage betyder kalenderdage.

11. Alle kontraktlige strømme indberettes, herunder alle væsentlige pengestrømme fra ikkefinansielle aktiviteter såsom skatter og afgifter, bonusser, dividende og lejebeløb.

12. For at sikre, at institutterne følger en konservativ tilgang ved fastsættelsen af pengestrømmes kontraktlige løbetider, skal de sikre følgende:

    a) Når der er mulighed for at udskyde betaling eller modtage forudbetaling, antages muligheden at være udnyttet, når det ville fremskynde udgående pengestrømme fra instituttet eller udskyde indgående pengestrømme til instituttet.

    b) Når muligheden for at fremskynde udgående pengestrømme fra instituttet udelukkende er efter instituttets skøn, antages muligheden kun at være udnyttet, når der er en markedsforventning om, at instituttet vil gøre det. Muligheden antages ikke at være udnyttet, når et ville fremskynde indgående pengestrømme til instituttet eller udskyde udgående pengestrømme fra instituttet. Enhver udgående pengestrøm, der udløses kontraktligt af denne indgående strøm — som ved pass through-finansiering — indberettes på samme dato som denne indgående strøm.

c) Alle anfordringsindskud og indskud med ubestemt løbetid indberettes som dag-til-dag-indskud i kolonne 020.

d) Åbne genkøbsaftaler eller omvendte genkøbsaftaler og lignende transaktioner, der kan afsluttes af begge parter på en hvilken som helst dag, anses for at have dag-til-dag-løbetid, medmindre opsigelsesfristen er længere end én dag; i så tilfælde skal de indberettes i den relevante løbetidsklasse i overensstemmelse med opsigelsesfristen.

e) Detailtidsindskud med mulighed for hævning før tid anses for at forfalde i den tidsperiode, hvor hævning før tid af indskuddet ikke ville udløse en dekort i henhold til artikel 25, stk. 4, litra b), i forordning (EU) 2015/61.

f) Når instituttet ikke kan fastlægge en mindsteplan for kontraktlige betalinger for en bestemt post eller del deraf i overensstemmelse med bestemmelserne i dette punkt, skal det indberette post eller delen deraf som større end 5 år i kolonne 220.

13. Udgående og indgående rentestrømme fra alle balanceførte og ikkebalanceførte instrumenter skal medtages i alle relevante poster i afsnittene »indgående strømme« og »udgående strømme«.

14. Valutaswaps, der udløber, opgøres som den nominelle værdi ved udløb af cross-currency swaps, valutaterminsforretninger og uafregnede valutaspotaftaler i de relevante løbetidsklasser i skemaet.

15. Pengestrømme fra uafviklede transaktioner indberettes, i den korte periode før afviklingen, i de relevante rækker og løbetidsklasser.

16. Poster, hvor institutterne ikke har nogen underliggende forretninger, f.eks. hvis de ikke har nogen indskud af en bestemt kategori, udfyldes ikke.

17. Misligholdte poster og poster, for hvilke instituttet har grund til at forvente misligholdelse, indberettes ikke.

18. Når den modtagne sikkerhed frempantsættes i en transaktion, der udløber efter den transaktion, hvori instituttet modtog sikkerheden, skal der indberettes en udgående værdipapirstrøm i beløbet af dagsværdien af den modtagne sikkerhed i afsnittet vedrørende likviditetsdækningsgraden i den relevante løbetidsklasse i overensstemmelse med løbetiden af den transaktion, der genererede modtagelsen af sikkerheden.

19. Koncerninterne poster påvirker ikke indberetningen på konsolideret grundlag.

DEL II: INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE RÆKKER

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
010-380	1 **UDGÅENDE PENGESTRØMME** Den samlede mængde udgående pengestrømme indberettes i følgende underkategorier:
010	1.1. **Forpligtelser i tilknytning til udstedte gældsbeviser** Udgående pengestrømme hidrørende fra gældsbeviser udstedt af det indberettende institut, dvs. egne udstedelser.
020	1.1.1. **Forfaldne usikrede obligationer** Udgående pengestrømme hidrørende fra udstedte gældsbeviser, der er indberettet i række 1.1, som er usikret gæld udstedt af det indberettende institut til tredjeparter.
030	1.1.2. **Regulerede særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer** Udgående pengestrømme hidrørende fra udstedte værdipapirer, indberettet i række 1.1, som er obligationer, der kan behandles som fastsat i artikel 129, stk. 4 eller 5, i forordning (EU) nr. 575/2013 eller artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF.
040	1.1.3. **Forfaldne securitiseringer** Udgående pengestrømme hidrørende fra udstedte gældsbeviser, som er indberettet i række 1.1, og som er securitiseringstransaktioner med tredjeparter, jf. artikel 4, stk. 1, nr. 61), i forordning (EU) nr. 575/2013.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
050	1.1.4. **Andre** Udgående pengestrømme hidrørende fra udstedte værdipapirer, indberettet i række 1.1, bortset fra dem, der er indberettet i ovenstående underkategorier.
060	1.2. **Forpligtelser hidrørende fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, sikret ved:** Udgående pengestrømme i alt hidrørende fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner som defineret i artikel 192 i forordning (EU) nr. 575/2013. Bemærkning: Kun pengestrømme indberettes her; strømme vedrørende værdipapirer i tilknytning til sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner indberettes under afsnittet »likviditetsdækningspotentiale«.
070	1.2.1. **Omsættelige aktiver på niveau 1** Udgående pengestrømme, der er indberettet i post 1.2, og som er sikret ved omsættelige aktiver, der ville opfylde kravene i artikel 7, 8 og 10 forordning (EU) 2015/61, hvis de ikke sikrede den pågældende transaktion. Kapitalandele i CIU'er i overensstemmelse med artikel 15 i forordning (EU) 2015/61, der anerkendes som aktiver på niveau 1, skal indberettes i nedenstående underkategorier i overensstemmelse med deres underliggende aktiver.
080	1.2.1.1. **Niveau 1 undtagen særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer** Udgående pengestrømme indberettet i post 1.2.1, som er sikret ved aktiver, der ikke er særligt dækkede obligationer eller særligt dækkede realkreditobligationer.
090	1.2.1.1.1. **Niveau 1 centralbank** Udgående pengestrømme indberettet i post 1.2.1.1., som er sikret ved aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af centralbanker.
100	1.2.1.1.2. **Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 1)** Udgående pengestrømme indberettet i post 1.2.1.1, bortset fra dem, der er indberettet i post 1.2.1.1.1, som er sikret ved aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af en udsteder eller garantistiller, der er tildelt kreditkvalitetstrin 1 af et udpeget ECAI.
110	1.2.1.1.3. **Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 2, kreditkvalitetstrin 3)** Udgående pengestrømme indberettet i post 1.2.1.1, bortset fra dem, der er indberettet i post 1.2.1.1.1, som er sikret ved aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af en udsteder eller garantistiller, der er tildelt kreditkvalitetstrin 2 eller 3 af et udpeget ECAI.
120	1.2.1.1.4. **Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 4+)** Udgående pengestrømme indberettet i post 1.2.1.1, bortset fra dem, der er indberettet i post 1.2.1.1.1, som er sikret ved aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af en udsteder eller garantistiller, der er tildelt kreditkvalitetstrin 4 eller værre af et udpeget ECAI.
130	1.2.1.2. **Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 1 (CQS1)** Udgående pengestrømme indberettet i post 1.2.1, som er sikret ved aktiver, der er særligt dækkede obligationer eller særligt dækkede realkreditobligationer. Bemærk, at i overensstemmelse med artikel 10, stk. 1, litra f), i forordning (EU) 2015/61 kan kun særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer (i nævnte forordning benævnt »dækkede obligationer«) anerkendes som aktiver på niveau 1.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
140	1.2.2. **Omsættelige aktiver på niveau 2A** Udgående pengestrømme, der er indberettet i post 1.2, og som er sikret ved omsættelige aktiver, der ville opfylde kravene i artikel 7, 8 og 11 forordning (EU) 2015/61, hvis de ikke sikrede den pågældende transaktion. Kapitalandele i CIU'er i overensstemmelse med artikel 15 i forordning (EU) 2015/61, der anerkendes som aktiver på niveau 2A, skal indberettes i nedenstående underkategorier i overensstemmelse med deres underliggende aktiver.
150	1.2.2.1. **Virksomhedsobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1)** Udgående pengestrømme indberettet i post 1.2.2, som er sikret ved virksomhedsobligationer, som er tildelt kreditkvalitetstrin 1 af et udpeget ECAI.
160	1.2.2.2. **Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1 og 2)** Udgående pengestrømme indberettet i post 1.2.2, som er sikret ved særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer, som er tildelt kreditkvalitetstrin 1 eller 2 af et udpeget ECAI.
170	1.2.2.3. **Niveau 2A offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 1 og 2)** Udgående pengestrømme indberettet i post 1.2.2., som er sikret ved aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af centralregeringer, centralbanker, regionale eller lokale myndigheder eller offentlige enheder. Bemærk, at i overensstemmelse med artikel 11, stk. 1, litra a) og b), i forordning (EU) 2015/61 skal alle offentlige enheder, der kan anerkendes som niveau 2A, være på enten kreditkvalitetstrin 1 eller kreditkvalitetstrin 2.
180	1.2.3. **Omsættelige aktiver på niveau 2B** Udgående pengestrømme, der er indberettet i post 1.2, og som er sikret ved omsættelige aktiver, der ville opfylde kravene i artikel 7, 8 og 12 eller 13 forordning (EU) 2015/61, hvis de ikke sikrede den pågældende transaktion. Kapitalandele i CIU'er i overensstemmelse med artikel 15 i forordning (EU) 2015/61, der anerkendes som aktiver på niveau 2B, skal indberettes i nedenstående underkategorier i overensstemmelse med deres underliggende aktiver.
190	1.2.3.1. **Værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B — ABS (kreditkvalitetstrin 1)** Udgående pengestrømme indberettet i post 1.2.3, som er sikret ved aktiver, der er værdipapirer af asset-backed-typen, herunder værdipapirer med sikkerhed i beboelsesejendomme (RMBS). Bemærk, at i overensstemmelse med artikel 13, stk. 2, litra a), i forordning (EU) 2015/61 skal alle værdipapirer af asset-backed-typen, der kan anerkendes som niveau 2B, have kreditkvalitetstrin 1.
200	1.2.3.2. **Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2B (kreditkvalitetstrin 1-6)** Udgående pengestrømme indberettet i post 1.2.3, som er sikret ved særligt dækkede obligationer eller særligt dækkede realkreditobligationer.
210	1.2.3.3. **Virksomhedsobligationer på niveau 2B (kreditkvalitetstrin 1-3)** Udgående pengestrømme indberettet i post 1.2.3, som er sikret ved erhvervsobligationer.
220	1.2.3.4. **Aktier på niveau 2B** Udgående pengestrømme indberettet i post 1.2.3, som er sikret ved aktier.
230	1.2.3.5. **Niveau 2B offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 3-5)** Udgående pengestrømme indberettet i post 1.2.3, som er sikret ved aktiver på niveau 2B, der ikke er indberettet i post 1.2.3.1 til 1.2.3.4.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
240	1.2.4. **Andre omsættelige aktiver** Udgående pengestrømme indberettet i post 1.2, som er sikret ved omsættelige aktiver, der ikke er indberettet i post 1.2.1, 1.2.2 eller 1.2.3.
250	1.2.5. **Andre aktiver** Udgående pengestrømme indberettet i post 1.2, som er sikret ved omsættelige aktiver, der ikke er indberettet i post 1.2.1, 1.2.2. 1.2.3 eller 1.2.4.
260	1.3. **Forpligtelser, der ikke indberettes i 1.2, og som hidrører fra modtagne indskud bortset fra indskud modtaget som sikkerhedsstillelse** Udgående pengestrømme, der hidrører fra alle modtagne indskud bortset fra udgående pengestrømme, der er indberettet i post 1.2, og indskud modtaget som sikkerhedsstillelse. Udgående pengestrømme hidrørende fra derivattransaktioner indberettes i post 1.4 eller 1.5. Indskud indberettes efter deres tidligst mulige kontraktmæssige udløbsdato. Indskud, der kan hæves straks uden opsigelse (»anfordringsindskud«), eller indskud med ubestemt løbetid indberettes i kategorien »dag-til-dag«.
270	1.3.1. **Stabile detailindskud** Udgående pengestrømme indberettet i post 1.3, der hidrører fra detailindskud, jf. artikel 3, nr. 8, og artikel 24 i forordning (EU) 2015/61.
280	1.3.2. **Andre detailindskud** Udgående pengestrømme indberettet i post 1.3, der hidrører fra detailindskud, jf. artikel 3, nr. 8, i forordning (EU) 2015/61, bortset fra dem, der er indberettet i post 1.3.1.
290	1.3.3. **Transaktionsrelaterede indskud** Udgående pengestrømme indberettet i post 1.3, der hidrører fra transaktionsrelaterede indskud, jf. artikel 27 i forordning (EU) 2015/61.
300	1.3.4. **Ikketransaktionsrelaterede indskud fra kreditinstitutter** Udgående pengestrømme indberettet i post 1.3, der hidrører fra indskud fra kreditinstitutter, bortset fra dem, der er indberettet i post 1.3.3.
310	1.3.5. **Ikketransaktionsrelaterede indskud fra andre finansielle kunder** Udgående pengestrømme indberettet i post 1.3, der hidrører fra indskud fra finansielle kunder, jf. artikel 3, nr. 9, i forordning (EU) 2015/61, bortset fra dem, der er indberettet i post 1.3.3 og 1.3.4.
320	1.3.6. **Ikketransaktionsrelaterede indskud fra centralbanker** Udgående pengestrømme indberettet i post 1.3, der hidrører fra ikketransaktionsrelaterede indskud placeret af centralbanker.
330	1.3.7. **Ikketransaktionsrelaterede indskud fra ikkefinansielle selskaber** Udgående pengestrømme indberettet i post 1.3, der hidrører fra ikketransaktionsrelaterede indskud placeret af ikkefinansielle selskaber.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
340	1.3.8. **Ikketransaktionsrelaterede indskud fra andre modparter** Udgående pengestrømme indberettet i post 1.3, der hidrører fra indskud, der ikke er indberettet i post 1.3.1 til 1.3.7.
350	1.4. **Valutaswaps, der udløber** Udgående pengestrømme i alt, der hidrører fra udløb af valutaswaptransaktioner, f.eks. hovedstolsudveksling ved kontraktens udløb.
360	1.5. **Derivatgæld bortset fra det, der er indberettet i 1.4** Udgående pengestrømme i alt i tilknytning til derivatgældspositioner på grundlag af kontrakter opført i bilag II til forordning (EU) nr. 575/2013, undtagen udgående strømme i tilknytning til valutaswaps, der udløber, idet disse skal indberettes under 1.4. Beløbet i alt skal afspejle afregningsbeløbene inklusive uafregnede margin calls pr. indberetningsdatoen. Beløbet i alt skal være summen af nr. 1. og 2. over de forskellige løbetidsklasser som følger: 1. Pengestrømme og værdipapirstrømme i tilknytning til derivater, for hvilke der findes en aftale om sikkerhedsstillelse, der kræver fuldstændig eller tilstrækkelig sikkerhed for modpartseksponeringer, udelades i begge løbetidsmetodeskemaer; alle strømme af penge, værdipapirer, kontant sikkerhedsstillelse og sikkerhedsstillelse i form af værdipapirer vedrørende disse derivater udelades i skemaerne. Beholdninger af kontant sikkerhedsstillelse og sikkerhedsstillelse i form af værdipapirer, der allerede er blevet modtaget eller ydet i forbindelse med sikrede derivater, indgår ikke i kolonnen »Beholdning« i afsnit 3 i løbetidsmetodeskemaet om likviditetsdækningspotentiale med undtagelse af pengestrømme og værdipapirstrømme i forbindelse med margin calls (»pengestrømme og værdipapirstrømme«), som skal betales, men som endnu ikke er afviklet. Sidstnævnte indberettes i række 1.5, »udgående pengestrømme vedrørende derivater«, og 2.4, »indgående pengestrømme vedrørende derivater«, i tilfælde af kontant sikkerhedsstillelse og i afsnit 3, »likviditetsdækningspotentiale«, i tilfælde af sikkerhedsstillelse i form af værdipapirer. 2. For indgående og udgående pengestrømme og værdipapirstrømme i tilknytning til derivater, for hvilke der ikke foreligger nogen aftale om sikkerhedsstillelse, eller hvor der kun kræves delvis sikkerhedsstillelse, sondres der mellem kontrakter med optionselementer og andre kontrakter: a) Strømme i tilknytning til optionslignende derivater medregnes kun, hvis strikekursen er under markedskursen for en call-option eller over markedskursen for en put-option (»in the money«). Der skal fastsættes tilnærmede værdier for disse strømme ved hjælp af følgende: i) medregne kontraktens aktuelle markedsværdi eller nettonutidsværdi som indgående strøm i række 2.4 i løbetidsmetodeskemaet »indgående pengestrømme vedrørende derivater« pr. den seneste udnyttelsesdato for optionen, hvis banken har ret til at udnytte optionen ii) medregne kontraktens aktuelle markedsværdi eller nettonutidsværdi som udgående strøm i række 1.5 i løbetidsmetodeskemaet »udgående pengestrømme vedrørende derivater« pr. den tidligste udnyttelsesdato for optionen, hvis bankens modpart har ret til at udnytte optionen. b) Strømme vedrørende andre kontrakter end de i litra a) omhandlede indregnes ved at angive de kontraktlige bruttopengestrømme i de respektive løbetidsklasser i række 1.5 »udgående pengestrømme vedrørende derivater« og 2.4 »indgående pengestrømme vedrørende derivater« og de kontraktlige strømme af likvide værdipapirer i løbetidsmetodens likviditetsdækningspotentiale under anvendelse af de af markedet udledte terminskurser, der finder anvendelse pr. indberetningsdatoen, hvis beløbene endnu ikke er fastsat.
370	1.6. **Andre udgående pengestrømme** Alle andre udgående pengestrømme i alt, ikke indberettet under 1.1, 1.2, 1.3, 1.4 eller 1.5. Eventuelle udgående pengestrømme indberettes ikke her.
380	1.7. **Udgående pengestrømme i alt** Summen af udgående strømme indberettet under 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5 og 1.6.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
390-700	2 **INDGÅENDE PENGESTRØMME**
390	2.1. **Skyldige beløb fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, sikret ved:** Indgående pengestrømme i alt fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner som defineret i artikel 192 i forordning (EU) nr. 575/2013. Kun pengestrømme indberettes her; strømme vedrørende værdipapirer i tilknytning til sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner indberettes under afsnittet »likviditetsdækningspotentiale«.
400	2.1.1. **Omsættelige aktiver på niveau 1** Indgående pengestrømme indberettet i post 2.1, der er sikret ved omsættelige aktiver, jf. artikel 7, 8 og 10 i forordning (EU) 2015/61. Kapitalandele i CIU'er i overensstemmelse med artikel 15 i forordning (EU) 2015/61, der anerkendes som aktiver på niveau 1, skal indberettes i nedenstående underkategorier i overensstemmelse med deres underliggende aktiver.
410	2.1.1.1. **Niveau 1 undtagen særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer** Indgående pengestrømme indberettet i post 2.1.1, som er sikret ved aktiver, der ikke er særligt dækkede obligationer eller særligt dækkede realkreditobligationer.
420	2.1.1.1.1. **Niveau 1 centralbank** Indgående pengestrømme indberettet i post 2.1.1.1., som er sikret ved aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af centralbanker.
430	2.1.1.1.2. **Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 1)** Indgående pengestrømme indberettet i post 2.1.1.1, bortset fra dem, der er indberettet i post 2.1.1.1.1, som er sikret ved aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af en udsteder eller garantistiller, der er tildelt kreditkvalitetstrin 1 af et udpeget ECAI.
440	2.1.1.1.3. **Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 2, kreditkvalitetstrin 3)** Indgående pengestrømme indberettet i post 2.1.1.1, bortset fra dem, der er indberettet i post 2.1.1.1.1, som er sikret ved aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af en udsteder eller garantistiller, der er tildelt kreditkvalitetstrin 2 eller 3 af et udpeget ECAI.
450	2.1.1.1.4. **Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 4+)** Indgående pengestrømme indberettet i post 2.1.1.1, bortset fra dem, der er indberettet i post 2.1.1.1.1, som er sikret ved aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af en udsteder eller garantistiller, der er tildelt kreditkvalitetstrin 4 eller værre af et udpeget ECAI.
460	2.1.1.2. **Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 1 (CQS1)** Indgående pengestrømme indberettet i post 2.1.1, som er sikret ved aktiver, der er særligt dækkede obligationer eller særligt dækkede realkreditobligationer. Bemærk, at i overensstemmelse med artikel 10, stk. 1, litra f), i forordning (EU) 2015/61 kan kun særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer (i nævnte forordning benævnt »dækkede obligationer«) anerkendes som aktiver på niveau 1.
470	2.1.2. **Omsættelige aktiver på niveau 2A** Indgående pengestrømme indberettet i post 2.1, der er sikret ved omsættelige aktiver, jf. artikel 7, 8 og 11 i forordning (EU) 2015/61. Kapitalandele i CIU'er i overensstemmelse med artikel 15 i forordning (EU) 2015/61, der anerkendes som aktiver på niveau 2A, skal indberettes i nedenstående underkategorier i overensstemmelse med deres underliggende aktiver.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
480	2.1.2.1. **Virksomhedsobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1)** Indgående pengestrømme indberettet i post 2.1.2, som er sikret ved virksomhedsobligationer, som er tildelt kreditkvalitetstrin 1 af et udpeget ECAI.
490	2.1.2.2. **Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1 og 2)** Indgående pengestrømme indberettet i post 2.1.2, som er sikret ved særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer, som er tildelt kreditkvalitetstrin 1 eller 2 af et udpeget ECAI.
500	2.1.2.3. **Niveau 2A offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 1 og 2)** Indgående pengestrømme indberettet i post 2.1.2., som er sikret ved aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af centralregeringer, centralbanker, regionale eller lokale myndigheder eller offentlige enheder. Bemærk, at i overensstemmelse med artikel 11, stk. 1, litra a) og b), i forordning (EU) 2015/61 skal alle offentlige enheder, der kan anerkendes som niveau 2A, være på enten kreditkvalitetstrin 1 eller kreditkvalitetstrin 2.
510	2.1.3. **Omsættelige aktiver på niveau 2B** Indgående pengestrømme indberettet i post 2.1, der er sikret ved omsættelige aktiver, jf. artikel 7, 8, 12 og 13 i forordning (EU) 2015/61. Kapitalandele i CIU'er i overensstemmelse med artikel 15 i forordning (EU) 2015/61, der anerkendes som aktiver på niveau 2B, skal indberettes i nedenstående underkategorier i overensstemmelse med deres underliggende aktiver.
520	2.1.3.1. **Værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (kreditkvalitetstrin 1)** Indgående pengestrømme indberettet i post 2.1.3, som er sikret ved aktiver, der er værdipapirer af asset-backed-typen, herunder værdipapirer med sikkerhed i beboelsesejendomme (RMBS).
530	2.1.3.2. **Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2B (kreditkvalitetstrin 1-6)** Indgående pengestrømme indberettet i post 2.1.3, som er sikret ved særligt dækkede obligationer eller særligt dækkede realkreditobligationer.
540	2.1.3.3. **Virksomhedsobligationer på niveau 2B (kreditkvalitetstrin 1-3)** Indgående pengestrømme indberettet i post 2.1.3, som er sikret ved erhvervsobligationer.
550	2.1.3.4. **Aktier på niveau 2B** Indgående pengestrømme indberettet i post 2.1.3, som er sikret ved aktier.
560	2.1.3.5. **Niveau 2B offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 3-5)** Indgående pengestrømme indberettet i post 2.1.3, som er sikret ved aktiver på niveau 2B, der ikke er indberettet i post 2.1.3.1 til 2.1.3.4.
570	2.1.4. **Andre omsættelige aktiver** Indgående pengestrømme indberettet i post 2.1, som er sikret ved omsættelige aktiver, der ikke er indberettet i post 2.1.1, 2.1.2 eller 2.1.3.
580	2.1.5. **Andre aktiver** Indgående pengestrømme indberettet i post 2.1, som er sikret ved omsættelige aktiver, der ikke er indberettet i post 2.1.1, 2.1.2. 2.1.3 eller 2.1.4.
590	2.2. **Skyldige beløb ikke indberettet i post 2.1, hidrørende fra lån og forskud ydet til:** Indgående pengestrømme fra lån og forskud. Indgående pengestrømme indberettes pr. den kontraktligt fastsatte dato for seneste tilbagebetaling. For revolverende faciliteter antages det eksisterende lån at være blevet refinansieret og eventuelle udestående restbeløb behandles som bevilgede faciliteter.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
600	2.2.1. **Detailkunder** Indgående pengestrømme indberettet i post 2.2, der hidrører fra fysiske personer eller SMV'er, jf. artikel 3, nr. 8), i forordning (EU) 2015/61.
610	2.2.2. **Ikkefinansielle selskaber** Indgående pengestrømme indberettet under 2.2, der hidrører fra ikkefinansielle selskaber.
620	2.2.3. **kreditinstitutter** Indgående pengestrømme indberettet under 2.2, der hidrører fra kreditinstitutter.
630	2.2.4. **Andre finansielle kunder** Indgående pengestrømme indberettet i post 2.2, der hidrører fra finansielle kunder, jf. artikel 3, nr. 9, i forordning (EU) 2015/61, bortset fra dem, der er indberettet i post 2.2.3.
640	2.2.5. **Centralbanker** Indgående pengestrømme indberettet under 2.2, der hidrører fra centralbanker.
650	2.2.6. **Andre modparter** Indgående pengestrømme indberettet under 2.2, der hidrører fra andre modparter, som ikke er omfattet af 2.2.1 til 2.2.5.
660	2.3. **Valutaswaps, der udløber** Indgående kontraktlige pengestrømme i alt, der hidrører fra udløb af valutaswaptransaktioner, f.eks. hovedstolsudveksling ved kontraktens udløb. Den nominelle værdi ved udløb af cross-currency swaps, valutaspottransaktioner og valutaterminsforretninger anføres i de pågældende løbetidsklasser i skemaet.
670	2.4. **Derivatfordringer bortset fra det, der er indberettet i 2.3** Indgående kontraktlige pengestrømme i alt, der hidrører fra derivatfordringspositioner på grundlag af kontrakter opført i bilag II til forordning (EU) nr. 575/2013, undtagen indgående strømme i tilknytning til valutaswaps, der udløber, idet disse skal indberettes under 2.3. Beløbet i alt skal omfatte afregningsbeløbene inklusive uafregnede margin calls pr. indberetningsdatoen. Beløbet i alt skal være summen af nr. 1. og 2. over de forskellige løbetidsklasser som følger: 1. Pengestrømme og værdipapirstrømme i tilknytning til derivater, for hvilke der findes en aftale om sikkerhedsstillelse, der kræver fuldstændig eller tilstrækkelig sikkerhed for modpartseksponeringer, udelades i løbetidsmetodeskemaet, og alle strømme af penge, værdipapirer, kontant sikkerhedsstillelse og sikkerhedsstillelse i form af værdipapirer vedrørende disse derivater udelades i skemaet. Beholdninger af kontant sikkerhedsstillelse og sikkerhedsstillelse i form af værdipapirer, der allerede er blevet modtaget eller ydet i forbindelse med sikrede derivater, indgår ikke i kolonnen »Beholdning« i afsnit 3 i løbetidsmetodeskemaet om likviditetsdækningspotentiale med undtagelse af pengestrømme og værdipapirstrømme i forbindelse med margin calls, som skal betales, men som endnu ikke er afviklet. Sidstnævnte indberettes i række 1.5, »udgående pengestrømme vedrørende derivater«, og 2.4, »indgående pengestrømme vedrørende derivater«, i tilfælde af kontant sikkerhedsstillelse og i afsnit 3, »likviditetsdækningspotentiale«, i tilfælde af sikkerhedsstillelse i form af værdipapirer, i løbetidsmetodeskemaet.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
	2. For indgående og udgående pengestrømme og værdipapirstrømme i tilknytning til derivater, for hvilke der ikke foreligger nogen aftale om sikkerhedsstillelse, eller hvor der kun kræves delvis sikkerhedsstillelse, sondres der mellem kontrakter med optionselementer og andre kontrakter: a) Strømme i tilknytning til optionslignende derivater medregnes kun, hvis de er »in the money«. Der skal fastsættes tilnærmede værdier for disse strømme ved hjælp af følgende: i) medregne kontraktens aktuelle markedsværdi eller nettonutidsværdi som indgående strøm i række 2.4 i løbetidsmetodeskemaet »indgående pengestrømme vedrørende derivater« pr. den seneste udnyttelsesdato for optionen, hvis banken har ret til at udnytte optionen ii) medregne kontraktens aktuelle markedsværdi eller nettonutidsværdi som udgående strøm i række 1.5 i løbetidsmetodeskemaet »udgående pengestrømme vedrørende derivater« pr. den tidligste udnyttelsesdato for optionen, hvis bankens modpart har ret til at udnytte optionen. b) Strømme vedrørende andre kontrakter end de i litra a) omhandlede indregnes ved at angive de kontraktlige bruttopengestrømme i de respektive løbetidsklasser i række 1.5 »udgående pengestrømme vedrørende derivater« og 2.4 »indgående pengestrømme vedrørende derivater« og de kontraktlige strømme af værdipapirer i løbetidsmetodens likviditetsdækningspotentiale under anvendelse af de af markedet udledte terminskurser, der finder anvendelse pr. indberetningsdatoen, hvis beløbene endnu ikke er fastsat.
680	2.5. **Papirer i egen portefølje, der udløber** Indgående pengestrømme, som er tilbagebetaling af hovedstol i tilknytning til forfaldne egne investeringer i obligationer, indberettet efter deres kontraktlige restløbetid. I denne post skal indgående pengestrømme fra værdipapirer, der udløber, og som er indberettet i likviditetsdækningspotentialet, medregnes. Når et værdipapir forfalder, skal det derfor indberettes som en udgående værdipapirstrøm i likviditetsdækningspotentialet og følgelig som en indgående pengestrøm her.
690	2.6. **Andre indgående pengestrømme** Alle andre indgående pengestrømme i alt, ikke indberettet i post 2.1, 2.2, 2.3, 2.4 eller 2.5. Eventuelle indgående pengestrømme indberettes ikke her.
700	2.7. **Samlede indgående pengestrømme** Summen af indgående strømme indberettet i post 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5 og 2.6.
710	2.8. **Kontraktligt nettounderskud** Indgående strømme i alt indberettet i post 2.7 minus udgående strømme i alt indberettet i post 1.7.
720	2.9. **Kumuleret kontraktligt nettounderskud** Kumuleret kontraktligt nettounderskud fra indberetningsdato til den øvre grænse af den relevante løbetidsklasse.
730-1080	3 **LIKVIDITETSDÆKNINGSPOTENTIALE** »Likviditetsdækningspotentiale« i løbetidsmetoden skal indeholde oplysninger om udviklingen i et instituts beholdninger af aktiver med forskellige likviditetsgrader, herunder omsættelige aktiver og aktiver, der er belånbare i centralbanker, samt faciliteter, som kontraktligt er tildelt instituttet. Ved indberetning på konsolideret niveau om belånbarhed i centralbanker udgøres grundlaget af de regler om belånbarhed i centralbanker, som finder anvendelse for hvert konsolideret institut i den jurisdiktion, hvor det har sit hjemsted. Når likviditetsdækningspotentialet omfatter omsættelige aktiver, skal institutterne indberette omsættelige aktiver, der handles på store, dybe og aktive repo- eller kontantmarkeder, der er kendetegnet ved en lav koncentrationsgrad.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
	Aktiver, der indberettes i kolonnerne for likviditetsdækningspotentiale, skal kun omfatte ubehæftede aktiver, som instituttet til enhver tid kan konvertere til likvide midler med henblik på at dække kontraktlige underskud mellem indgående og udgående pengestrømme inden for tidshorisonten. Med henblik på finder definitionen af ubehæftede aktiver i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 anvendelse. Aktiverne må ikke anvendes som kreditforbedring i strukturerede transaktioner eller til at dække driftsomkostninger, f.eks. leje og løn, og skal forvaltes udelukkende med det klare formål at tjene som kilde til eventualaktiver. Aktiver, som instituttet har modtaget som sikkerhed som led i omvendte genkøbsaftaler og værdipapirfinansieringstransaktioner (SFT), kan anses for at indgå i likviditetsdækningspotentialet, hvis de opbevares i instituttet, ikke er blevet frempantsat og retligt og kontraktligt står til rådighed til brug for instituttet. Når instituttet indberetter aktiver, det allerede har stillet aktiver som sikkerhed, i post 3.1 til 3.7, skal det — for at undgå dobbelttælling — ikke indberette disse faciliteters relaterede potentiale i post 3.8. Institutterne skal indberette aktiver, når de opfylder beskrivelsen for en række og er tilgængelige på indberetningsdatoen, som en oprindelig beholdning i kolonne 010. Kolonne 020-220 indeholder kontraktlige strømme i likviditetsdækningspotentialet. Når et institut har indgået en genkøbstransaktion, skal det aktiv, som er omfattet af genkøbstransaktionen, registreres som en indgående værdipapirstrøm i den løbetidsklasse, hvor genkøbstransaktionen udløber. Tilsvarende skal den udgående pengestrøm i tilknytning til den genkøbsforretning, der udløber, indberettes i den relevante løbetidsklasse for udgående pengestrømme i post 1.2. Når et institut har indgået en omvendt genkøbstransaktion, skal det aktiv, som er omfattet af den omvendte genkøbstransaktion, registreres som en udgående værdipapirstrøm i den løbetidsklasse, hvor genkøbstransaktionen udløber. Tilsvarende skal den indgående pengestrøm i tilknytning til den genkøbsforretning, der udløber, indberettes i den relevante løbetidsklasse for indgående pengestrømme i post 2.1. Swaps af sikkerhedsstillelse indberettes som kontraktlige indgående og udgående værdipapirstrømme i afsnittet om likviditetsdækningspotentiale i overensstemmelse med den relevante løbetidsklasse, hvor de pågældende swaps udløber. En ændring af størrelsen af de kreditlinjer og likviditetslinjer, der kontraktligt er til rådighed, og som er indberettet under 3.8, indberettes som en strøm i den relevante løbetidsklasse. Når et institut har et dag-til-dag-indskud i en centralbank, indberettes størrelsen af indskuddet som oprindelig beholdning i post 3.2 og som en udgående pengestrøm i løbetidsklassen »dag-til-dag« for denne post. Tilsvarende indberettes den deraf følgende indgående pengestrøm under 2.2.5. Værdipapirer i likviditetsdækningspotentialet, der udløber, indberettes på grundlag af deres kontraktlige løbetid. Når et værdipapir udløber, fjernes det fra den aktivkategori, som det oprindelig blev indberettet under, det behandles som en udgående værdipapirstrøm, og den deraf følgende indgående pengestrøm indberettes i post 2.5. Alle værdier vedrørende værdipapirer indberettes i den relevante løbetidsklasse til aktuelle markedsværdier. I post 3.8 indberettes kun beløb, der er kontraktligt til rådighed. For at undgå dobbeltindberetning skal indgående pengestrømme ikke indgå i post 3.1 eller 3.2 i likviditetsdækningspotentialet. Poster i likviditetsdækningspotentialet indberettes i følgende underkategorier:
730	3.1. **Mønter og sedler** Summen af alle kontanter hidrørende fra mønter og sedler.
740	3.2. **Centralbankreserver, der kan hæves** Samlet værdi af reserver i centralbanker i overensstemmelse med artikel 10, stk. 1, litra b), nr. iii), i forordning (EU) 2015/61, der kan hæves senest fra dag til dag. Værdipapirer, der udgør fordringer på eller er garanteret af centralbanker, indberettes ikke her.
750	3.3. **Omsættelige aktiver på niveau 1** Markedsværdien af omsættelige aktiver i overensstemmelse med artikel 7, 8 og 10 i forordning (EU) 2015/61. Kapitalandele i CIU'er i overensstemmelse med artikel 15 i forordning (EU) 2015/61, der anerkendes som aktiver på niveau 1, skal indberettes i nedenstående underkategorier i overensstemmelse med deres underliggende aktiver.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
760	3.3.1. **Niveau 1 undtagen særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer** Det beløb, der er indberettet i post 3.3., som ikke er særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer.
770	3.3.1.1. **Niveau 1 centralbank** Det beløb, der er indberettet i post 3.3.1, som er aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af centralbanker.
780	3.3.1.2. **Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 1)** Det beløb, der er indberettet i post 3.3.1, bortset fra det, der er indberettet i post 3.3.1.1, som er aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af en udsteder eller garantistiller, der er tildelt kreditkvalitetstrin 1 af et udpeget ECAI.
790	3.3.1.3. **Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 2, kreditkvalitetstrin 3)** Det beløb, der er indberettet i post 3.3.1, bortset fra det, der er indberettet i post 3.3.1.1, som er aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af en udsteder eller garantistiller, der er tildelt kreditkvalitetstrin 2 eller 3 af et udpeget ECAI.
800	3.3.1.4. **Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 4+)** Det beløb, der er indberettet i post 3.3.1, bortset fra det, der er indberettet i post 3.3.1.1, som er aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af en udsteder eller garantistiller, der er tildelt kreditkvalitetstrin 4 eller værre af et udpeget ECAI.
810	3.3.2. **Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 1 (CQS1)** Det beløb, der er indberettet i post 3.3, som er særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer. Bemærk, at i overensstemmelse med artikel 10, stk. 1, litra f), i forordning (EU) 2015/61 kan kun særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer (i nævnte forordning benævnt »dækkede obligationer«) anerkendes som aktiver på niveau 1.
820	3.4. **Omsættelige aktiver på niveau 2A** Markedsværdien af omsættelige aktiver i overensstemmelse med artikel 7, 8 og 11 i forordning (EU) 2015/61. Kapitalandele i CIU'er i overensstemmelse med artikel 15 i forordning (EU) 2015/61, der anerkendes som aktiver på niveau 2A, skal indberettes i nedenstående underkategorier i overensstemmelse med deres underliggende aktiver.
830	3.4.1. **Virksomhedsobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1)** Den andel af beløbet i post 3.4, som er sikret ved virksomhedsobligationer, som er tildelt kreditkvalitetstrin 1 af et udpeget ECAI.
840	3.4.2. **Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1 og 2)** Den andel af beløbet i post 3.4, som er særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer, som er tildelt kreditkvalitetstrin 1 eller 2 af et udpeget ECAI.
850	3.4.3. **Niveau 2A offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 1 og 2)** Det beløb, der er indberettet i post 3.4, som er aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af centralregeringer, centralbanker, regionale eller lokale myndigheder eller offentlige enheder. Bemærk, at i overensstemmelse med artikel 11, stk. 1, litra a) og b), i forordning (EU) 2015/61 skal alle offentlige enheder, der kan anerkendes som niveau 2A, være på enten kreditkvalitetstrin 1 eller kreditkvalitetstrin 2.
860	3.5. **Omsættelige aktiver på niveau 2B** Markedsværdien af omsættelige aktiver i overensstemmelse med artikel 7, 8 og 12 eller 13 i forordning (EU) 2015/61. Kapitalandele i CIU'er i overensstemmelse med artikel 15 i forordning (EU) 2015/61, der anerkendes som aktiver på niveau 2B, skal indberettes i nedenstående underkategorier i overensstemmelse med deres underliggende aktiver.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
870	3.5.1. **Værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (kreditkvalitetstrin 1)** Det beløb, der er indberettet i post 3.5, som er aktiver, der er værdipapirer af asset-backed-typen (herunder værdipapirer med sikkerhed i beboelsesejendomme (RMBS)). Bemærk, at i overensstemmelse med artikel 13, stk. 2, litra a), i forordning (EU) 2015/61 skal alle værdipapirer af asset-backed-typen, der kan anerkendes som niveau 2B, have kreditkvalitetstrin 1.
880	3.5.2. **Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2B (kreditkvalitetstrin 1-6)** Det beløb, der er indberettet i post 3.5, som er særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer.
890	3.5.3. **Virksomhedsobligationer på niveau 2B (kreditkvalitetstrin 1-3)** Det beløb, der er indberettet i post 3.5, som er virksomhedsobligationer.
900	3.5.4. **Aktier på niveau 2B** Det beløb, der er indberettet i post 3.5, som er aktier.
910	3.5.5. **Niveau 2B offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 3-5)** Det beløb, der er indberettet i post 3.5, som er aktiver på 2B, der ikke er indberettet i post 3.5.1 til 3.5.4.
920	3.6. **Andre omsættelige aktiver** Markedsværdien af andre omsættelige aktiver end dem, der er indberettet i post 3.3, 3.4 og 3.5. Værdipapirer og værdipapirstrømme fra andre omsættelige aktiver i form af koncerninterne eller egne udstedelser indberettes ikke likviditetsdækningspotentialet. Dog indberettes pengestrømme fra sådanne poster i den relevante del af afsnit 1 og 2 i skemaet.
930	3.6.1. **Centralregering (kreditkvalitetstrin 1)** Den andel af beløbet i post 3.6, som er et aktiv, der udgør en fordring på eller er garanteret af en centralregering, som er tildelt kreditkvalitetstrin 1 af et udpeget ECAI.
940	3.6.2. **Centralregering (kreditkvalitetstrin 2-3)** Den andel af beløbet i post 3.6, som er et aktiv, der udgør en fordring på eller er garanteret af en centralregering, som er tildelt kreditkvalitetstrin 2 eller 3 af et udpeget ECAI.
950	3.6.3. **Aktier** Det beløb, der er indberettet i post 3.6, som er aktier.
960	3.6.4. **dækkede obligationer** Det beløb, der er indberettet i post 3.6, som er særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer.
970	3.6.5. **Værdipapirer af asset-backed-typen (ABS)** Det beløb, der er indberettet i post 3.6, som er værdipapirer af asset-backed-typen.
980	3.6.6. **Andre omsættelige aktiver** Det beløb, der er indberettet i post 3.6, som er andre omsættelige aktiver, der ikke er indberettet i post 3.6.1 til 3.6.5.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
990	3.7. **Ikkeomsættelige aktiver, der er belånbare i centralbanker** Den regnskabsmæssige værdi af ikkeomsættelige aktiver, som er anerkendt som sikkerhedsstillelse for standardlikviditetsoperationer for en centralbank, som instituttet har direkte adgang til på dets konsolideringsniveau. Dette felt skal ikke udfyldes for så vidt angår aktiver, der er denomineret i en valuta, som er opført i bilaget til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2015/233 ([1]), dvs. en valuta, for hvilken centralbankens kriterier for godkendelse af sikkerhedsstillelse er defineret særdeles snævert. Værdipapirer og værdipapirstrømme fra andre omsættelige aktiver i form af koncerninterne eller egne udstedelser indberettes ikke likviditetsdækningspotentialet. Dog indberettes pengestrømme fra sådanne poster i den relevante del af afsnit 1 og 2 i skemaet.
1000	3.8. **Modtagne uudnyttede bevilgede faciliteter** Uudnyttede bevilgede faciliteter i alt, som er stillet til rådighed for det indberettende institut. Heri indgår kontraktligt uigenkaldelige faciliteter. Institutterne skal indberette et nedskrevet beløb i tilfælde, hvor de potentielle behov for sikkerhed ved trækning på disse faciliteter overstiger den sikkerhed, der er til rådighed. Hvis det indberettende institut allerede har stillet aktiver som sikkerhed for en uudnyttet kreditfacilitet og allerede har indberettet aktiverne i post 3.1 til 3.7, indberettes faciliteterne ikke i post 3.8 for at undgå dobbelttælling. Det samme gælder i tilfælde, hvor det indberettende institut kan få behov for at stille aktiver som sikkerhed for udnyttelse som indberettet i dette felt.
1010	3.8.1. **Faciliteter på niveau 1** Det beløb, der er indberettet i post 3.8, der er faciliteter fra centralbanker i overensstemmelse med artikel 19, stk. 1, litra b), i forordning (EU) 2015/61.
1020	3.8.2. **Faciliteter med begrænset anvendelse på niveau 2B** Det beløb, der er indberettet i post 3.8, der er faciliteter i overensstemmelse med artikel 14 i forordning (EU) 2015/61.
1030	3.8.3. **Faciliteter på niveau 2B i institutsikringsordninger** Det beløb, der er indberettet i post 3.8, der er likviditetsfinansiering i overensstemmelse med artikel 16, stk. 2, i forordning (EU) 2015/61.
1040	3.8.4. **Andre faciliteter** Det beløb, der er indberettet i post 3.8, bortset fra det beløb, der er indberettet i post 3.8.1 til 3.8.3.
1050	3.8.4.1. **Fra koncerninterne modparter** Det beløb, der er indberettet i post 3.8.4, hvor modparten er moderselskab til eller datterselskab af kreditinstituttet eller et andet datterselskab af samme moderselskab eller er knyttet til instituttet ved en forbindelse som defineret i artikel 12, stk. 1, i direktiv 83/349/EØF eller er medlem af den samme institutsikringsordning som omhandlet i artikel 113, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013 eller er det centrale institut eller medlem af et netværk eller en samarbejdsgruppe som omhandlet i artikel 10 i forordning (EU) nr. 575/2013.
1060	3.8.4.2. **Fra andre modparter** Det beløb, der er indberettet i post 3.8.4, bortset fra det beløb, der er indberettet i post 3.8.4.1.
1070	3.9. **Nettoændring i likviditetsdækningspotentiale** Her indberettes nettoændringer i eksponeringer mod post 3.2, 3.3, 3.4 og 3.5, 3.6, 3.7 og 3.8, der repræsenterer henholdsvis centralbanker, værdipapirstrømme og bevilgede kreditlinjer i en given løbetidsklasse.

([1]) http://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0233

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
1080	3.10. **Kumuleret likviditetsdækningspotentiale** Kumuleret likviditetsdækningspotentiale fra indberetningsdatoen til den øvre grænse af den relevante løbetidsklasse.
1090-1140	4 **EVENTUALPOSTER** Afsnittet »Eventualposter« i løbetidsmetodeskemaet indeholder oplysninger om eventuelle udgående pengestrømme.
1090	4.1. **Udgående pengestrømme fra bevilgede faciliteter** Udgående pengestrømme, der hidrører fra bevilgede faciliteter. For udgående pengestrømme skal institutterne indberette det maksimale beløb, der kan udnyttes i en given periode. For revolverende kreditfaciliteter indberettes kun beløbet over det eksisterende lån.
1010	4.1.1. **Bevilgede kreditfaciliteter** Det beløb, der er indberettet i post 4.1, der hidrører fra bevilgede kreditfaciliteter i overensstemmelse med artikel 31 i forordning (EU) 2015/61.
1110	4.1.1.1. **Betragtes som niveau 2B af modtageren** Det beløb, der er indberettet i post 4.1.1, der betragtes som likviditetsfinansiering i overensstemmelse med artikel 16, stk. 2, i forordning (EU) 2015/61.
1120	4.1.1.2. **Andre** Det beløb, der er indberettet i post 4.1.1, bortset fra det beløb, der er indberettet i post 4.1.1.1.
1130	4.1.2. **Likviditetsfaciliteter** Det beløb, der er indberettet i post 4.1, der hidrører fra likviditetsfaciliteter i overensstemmelse med artikel 31 i forordning (EU) 2015/61.
1140	4.2. **Udgående pengestrømme som følge af faktorer, der udløser nedjustering af kreditvurdering** Institutterne skal her indberette virkningen af en væsentlig forringelse af instituttets kreditkvalitet, der svarer til en nedjustering af deres eksterne kreditvurdering på mindst tre trin. Positive beløb repræsenterer eventuelle udgående pengestrømme, og negative beløb repræsenterer en reduktion af den oprindelige forpligtelse. Når virkningen af nedjusteringen er tidlig indfrielse af udestående forpligtelser, skal de berørte forpligtelser indberettes med negativt fortegn i tidsbånd, hvor de er indberettet i post 1, og samtidig med positivt fortegn i et tidsbånd, hvor forpligtelsen forfalder, hvis virkningen af nedjusteringen får virkning på indberetningsdatoen. Når virkningen af nedjusteringen er et margin call, skal markedsværdien af den sikkerhed, der skal stilles, indberettes med positivt fortegn i et tidsbånd, hvor kravet forfalder, hvis virkningen af nedjusteringen får virkning på indberetningsdatoen. Når virkningen af nedjusteringen er en ændring i frempantsætningsrettighederne for værdipapirer, der er modtaget som sikkerhedsstillelse fra modparterne, skal markedsværdien af de berørte værdipapirer indberettes med positivt fortegn i et tidsbånd, hvor værdipapirerne ophører med at være til rådighed for det indberettende institut, hvis virkningen af nedjusteringen får virkning på indberetningsdatoen.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
1150-1290	5 **MEMORANDUMPOSTER**
1200	10 **Udgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning (undtagen valutaer)** Summen af udgående pengestrømme i post 1.1,1.2, 1.3, 1.5, 1.6, hvor modparten er moderselskab til eller datterselskab af kreditinstituttet eller et andet datterselskab af samme moderselskab eller er knyttet til instituttet ved en forbindelse som defineret i artikel 12, stk. 1, i direktiv 83/349/EØF eller er medlem af den samme institutsikringsordning som omhandlet i artikel 113, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013 eller er det centrale institut eller medlem af et netværk eller en samarbejdsgruppe som omhandlet i artikel 10 i forordning (EU) nr. 575/2013.
1210	11 **Indgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning (undtagen valutaer og værdipapirer, der udløber)** Summen af indgående pengestrømme i post 1.1,2.1, 2.2, 2.4, 2.6, hvor modparten er moderselskab til eller datterselskab af kreditinstituttet eller et andet datterselskab af samme moderselskab eller er knyttet til instituttet ved en forbindelse som defineret i artikel 12, stk. 1, i direktiv 83/349/EØF eller er medlem af den samme institutsikringsordning som omhandlet i artikel 113, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013 eller er det centrale institut eller medlem af et netværk eller en samarbejdsgruppe som omhandlet i artikel 10 i forordning (EU) nr. 575/2013.
1220	12 **Indgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning fra værdipapirer, der udløber** Summen af indgående pengestrømme i post 2.5, hvor modparten er moderselskab til eller datterselskab af kreditinstituttet eller et andet datterselskab af samme moderselskab eller er knyttet til instituttet ved en forbindelse som defineret i artikel 12, stk. 1, i direktiv 83/349/EØF eller er medlem af den samme institutsikringsordning som omhandlet i artikel 113, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013 eller er det centrale institut eller medlem af et netværk eller en samarbejdsgruppe som omhandlet i artikel 10 i forordning (EU) nr. 575/2013.
1230	13 **Likvide aktiver af høj kvalitet, der er belånbare i centralbanker** Det beløb, der er indberettet i post 3.3, 3.4 og 3.5, som er anerkendt som sikkerhedsstillelse for standardlikviditetsoperationer for en centralbank, som instituttet har direkte adgang til på dets konsolideringsniveau. Dette felt skal ikke udfyldes for så vidt angår aktiver, der er denomineret i en valuta, som er opført i bilaget til forordning (EU) 2015/233, dvs. en valuta, for hvilken centralbankens kriterier for godkendelse af sikkerhedsstillelse er defineret særdeles snævert.
1240	14 **Aktiver, som ikke er likvide aktiver af høj kvalitet, belånbare i centralbanker** Summen af: i) Den andel af de beløb, der er indberettet i post 3.6, som er anerkendt som sikkerhedsstillelse for standardlikviditetsoperationer for en centralbank, som instituttet har direkte adgang til på dets konsolideringsniveau. ii) Den egne udstedelser, som er anerkendt som sikkerhedsstillelse for standardlikviditetsoperationer for en centralbank, som instituttet har direkte adgang til på dets konsolideringsniveau. Dette felt skal ikke udfyldes for så vidt angår aktiver, der er denomineret i en valuta, som er omfattet af forordning (EU) 2015/233, dvs. en valuta, for hvilken centralbankens kriterier for godkendelse af sikkerhedsstillelse er defineret særdeles snævert.
1270	17 **Adfærdsmæssige udgående pengestrømme fra indskud** Det beløb, der er indberettet i post 1.3, omfordelt til løbetidsklasserne i overensstemmelse med den adfærdsmæssige løbetid under uforandrede omstændigheder, der anvendes med henblik på det indberettede instituts likviditetsrisikostyring. I forbindelse med dette felt forstås ved »uforandrede omstændigheder« en situation uden antagelse af likviditetsstress. Fordelingen skal afspejle indskuddenes »træghed«. Posten afspejler ikke antagelser i forretningsplanen og indeholder derfor ikke oplysninger, der vedrører nye forretningsaktiviteter. Fordeling på tværs af løbetidsklasserne skal følge den granulering, der anvendes til interne formål. Det er derfor ikke nødvendigt at udfylde alle løbetidsklasser.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
1280	18 **Adfærdsmæssige indgående pengestrømme fra lån og forskud.** Det beløb, der er indberettet i post 2.2, omfordelt til løbetidsklasserne i overensstemmelse med den adfærdsmæssige løbetid under uforandrede omstændigheder, der anvendes med henblik på det indberettede instituts likviditetsrisikostyring. I forbindelse med dette felt forstås ved »uforandrede omstændigheder« en situation uden antagelse af likviditetsstress. Posten afspejler ikke antagelser i forretningsplanen og tager derfor ikke hensyn til nye forretningsaktiviteter. Fordeling på tværs af løbetidsklasserne skal følge den granulering, der anvendes til interne formål. Det er derfor ikke nødvendigt at udfylde alle løbetidsklasser.
1290	19 **Adfærdsmæssige træk på bevilgede faciliteter** Det beløb, der er indberettet i post 4.1, omfordelt til løbetidsklasserne i overensstemmelse med det adfærdsmæssige niveau af træk og deraf følgende likviditetsbehov under uforandrede omstændigheder, der anvendes med henblik på det indberettede instituts likviditetsrisikostyring. I forbindelse med dette felt forstås ved »uforandrede omstændigheder« en situation uden antagelse af likviditetsstress. Posten afspejler ikke antagelser i forretningsplanen og tager derfor ikke hensyn til nye forretningsaktiviteter. Fordeling på tværs af løbetidsklasserne skal følge den granulering, der anvendes til interne formål. Det er derfor ikke nødvendigt at udfylde alle løbetidsklasser.«