Den Europæiske Unions
Tidende

DA
L-udgaven

2024/3172

31.12.2024

KOMMISSIONENS GENNEMFØRELSESFORORDNING (EU) 2024/3172

af 29. november 2024

om gennemførelsesmæssige tekniske standarder vedrørende anvendelsen af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår institutters offentliggørelse af de oplysninger, der er omhandlet i ottende del, afsnit II og III, i nævnte forordning, og om ophævelse af Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/637

(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 434a, stk. 5, og

ud fra følgende betragtninger:

(1) Ved Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/637 ([2]) blev der fastsat ensartede offentliggørelsesformater for at sikre ensartet anvendelse af forordning (EU) nr. 575/2013. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2024/1623 ([3]) ændrede forordning (EU) nr. 575/2013 med henblik på at indarbejde de internationale standarder fra Baselkomitéen for Banktilsyns tredje internationale regelsæt for banker (benævnt »Basel III«). Disse internationale standarder indeholder tilsynsmæssige standarder for offentliggørelse for at forbedre gennemsigtigheden og konsekvensen i de tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter. Det er derfor nødvendigt at ændre reglerne om ensartede offentliggørelsesformater for at afspejle disse ændringer i specifikationerne vedrørende oplysningsforpligtelser.

(2) Institutternes offentliggørelse af oplysninger om deres væsentlige reguleringsmæssige målekriterier bør omfatte offentliggørelse af et instituts disponible kapital, dets risikovægtede aktiver, dets gearing samt de mest relevante likviditetsparametre.

(3) For at kunne absorbere tab i en going concern- eller i en gone concern-situation har institutterne brug for kapitalgrundlag i tilstrækkelig mængde og kvalitet, jf. artikel 92 i forordning (EU) nr. 575/2013. Institutterne bør offentliggøre oplysninger om deres kapitalgrundlags sammensætning, kvantitet og kvalitet for at give interessenterne mulighed for at vurdere bankernes tabsabsorberingskapacitet.

(4) Oplysninger om overholdelsen af kravet om en kontracyklisk kapitalbuffer bør afspejle det forhold, at den kontracykliske kapitalbuffer, der er omhandlet i afsnit VII, kapitel 4, i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU ([4]), har til formål at sikre, at der i kapitalkravene i banksektoren tages hensyn til de makrofinansielle vilkår, som kreditinstitutterne opererer i.

([1]) EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj.

([2]) Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/637 af 15. marts 2021 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder vedrørende institutters offentliggørelse af de oplysninger, der er omhandlet i ottende del, afsnit II og III, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013, og om ophævelse af Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 1423/2013, Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/1555, Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2016/200 og Kommissionens delegerede forordning (EU) 2017/2295 (EUT L 136 af 21.4.2021, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/637/oj).

([3]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2024/1623 af 31. maj 2024 om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår krav vedrørende kreditrisiko, kreditværdijusteringsrisiko, operationel risiko, markedsrisiko og outputgulvet (EUT L, 2024/1623, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj).

([4]) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU af 26. juni 2013 om adgang til at udøve virksomhed som kreditinstitut og om tilsyn med kreditinstitutter og investeringsselskaber, om ændring af direktiv 2002/87/EF og om ophævelse af direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 338, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj).

(5) Det er afgørende, at markedet har adgang til oplysninger om, hvorvidt et institut bør klassificeres som globale systemisk vigtige institutter (G-SII'er). Institutterne bør derfor offentliggøre oplysninger om, hvorvidt de indikatorer for væsentlighed, der er omhandlet i artikel 131 i direktiv 2013/36/EU, er opfyldt eller ej.

(6) Der bør fastsættes ensartede skemaer for at sikre, at institutterne offentliggør oplysninger om deres overholdelse af likviditetskravene, herunder likviditetsdækningsgrad og net stable funding ratio, på en ensartet og sammenlignelig måde.

(7) Det er nødvendigt at sikre sammenhæng og konsekvens mellem de indberetningsforpligtelser, der er fastsat i forordning (EU) nr. 575/2013, i forhold til anden EU-lovgivning på området for ESG-risici, navnlig Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/852 ([5]). I regler om offentliggørelse af ESG-risici bør der derfor tages højde for de kriterier, klassifikationer og definitioner, der er fastsat i artikel 2 og 3 i forordning (EU) 2020/852. I disse regler bør der navnlig tages højde for kriterierne for identifikation og klassificering af miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter som fastsat i forordning (EU) 2020/852 og i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2020/1818 ([6]). Ved offentliggørelse af oplysninger om den energimæssige ydeevne af institutternes ejendomsportefølje bør institutterne af samme årsag give oplysningerne i form af energiattesten som defineret i artikel 2, nr. 12), i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2010/31/EU ([7]).

(8) I henhold til artikel 19a og 29a i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/34/EU ([8]) skal visse store virksomheder, som er virksomheder af interesse for offentligheden, eller virksomheder af interesse for offentligheden, som er modervirksomheder i en stor koncern, i deres ledelsesberetning eller i deres konsoliderede ledelsesberetning medtage oplysninger om indvirkningen af deres aktiviteter på miljøspørgsmål, sociale spørgsmål og personalespørgsmål samt spørgsmål vedrørende respekt for menneskerettighederne, bekæmpelse af korruption og bestikkelse. Denne forpligtelse gælder imidlertid ikke for andre virksomheder. Som følge heraf er virksomheder, der ikke er omfattet af artikel 19a og 29a i direktiv 2013/34/EU, ikke forpligtet til at offentliggøre sådanne oplysninger, og de kan muligvis ikke videregive sådanne oplysninger til institutter. Disse virksomheder, der er modparter til institutter, kan således kun forventes at fremlægge disse oplysninger og data frivilligt.

(9) For at gennemføre Basel III-standarderne blev der ved forordning (EU) 2024/1623 i artikel 92, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 indført en nedre grænse for de risikobaserede kapitalkrav beregnet ved hjælp af interne modeller (»outputgulv«), som svarer til en procentdel af de kapitalkrav, der ville finde anvendelse, hvis der blev anvendt standardmetoder. Ændringerne bør derfor afspejles i de relevante oplysningsskemaer. For at sikre en sammenligning mellem de risikobaserede kapitalprocenter, der er beregnet efter standardmetoden, og de internt modelberegnede metoder på risikoniveau og i eksponeringsklasserne for kreditrisiko, bør der desuden indføres to nye oplysningsskemaer.

(10) I forbindelse med anvendelsen af standardmetoden for kreditrisiko har forordning (EU) 2024/1623 i afsnit II, kapitel 2, forordning (EU) nr. 575/2013 indført en mere detaljeret risikovægtning af forskellige eksponeringer, herunder eksponeringer mod institutter, erhvervseksponeringer, specialiseret långivning, detaileksponeringer, eksponeringer sikret ved fast ejendom, eksponeringer mod efterstillet gæld, aktieeksponeringer og misligholdte eksponeringer. Det er nødvendigt at afspejle disse ændringer i oplysningsskemaerne og tilpasse rækkenummereringen i disse oplysningsskemaer til den, der anvendes i de tilsvarende BCBS-oplysningsskemaer.

([5]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/852 af 18. juni 2020 om fastlæggelse af en ramme til fremme af bæredygtige investeringer og om ændring af forordning (EU) 2019/2088 (EUT L 198 af 22.6.2020, s. 13, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2020/852/oj).

([6]) Kommissionens delegerede forordning (EU) 2020/1818 af 17. juli 2020 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/1011 for så vidt angår minimumsstandarderne for EU-benchmarks for klimaovergangen og Paristilpassede EU-benchmarks (EUT L 406 af 3.12.2020, s. 17, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2020/1818/oj).

([7]) Europa-Parlamentet og Rådets direktiv 2010/31/EU af 19. maj 2010 om bygningers energimæssige ydeevne (omarbejdning) (EUT L 153 af 18.6.2010, s. 13, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2010/31/oj).

([8]) 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, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/34/oj).

(11) Ved forordning (EU) 2024/1623 blev der i afsnit II, kapitel 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 i forbindelse med anvendelsen af den interne ratingbaserede metode (IRB) for krediteksponeringer indført en begrænsning af de eksponeringsklasser, for hvilke den avancerede IRB-metode (A-IRB) kan anvendes til at beregne kapitalgrundlagskrav vedrørende kreditrisiko. Specifikt er det for eksponeringer mod institutter kun den grundlæggende IRB-metode (F-IRB), der nu kan anvendes, og for aktieeksponeringer er det kun standardmetoden, der er tilladt, undtagen i en overgangsperiode. Desuden er der oprettet nye eksponeringsklasser for »regionale eller lokale myndigheder« og »Offentlige enheder« for at sikre en ensartet behandling af disse eksponeringer og for at undgå utilsigtede udsving i de relaterede kapitalgrundlagskrav. Disse ændringer bør afspejles i oplysningsskemaerne om anvendelsen af IRB-metoden. Det er også nødvendigt at tilpasse strukturen i skemaet om virkning af kreditderivater anvendt som kreditrisikoreduktionsteknikker (CRM-teknikker) på de risikovægtede eksponeringer, til den rækkenummerering, der anvendes i det tilsvarende BCBS-oplysningsskema.

(12) Ved forordning (EU) 2024/1623 blev der i afsnit IV i forordning (EU) nr. 575/2013 indført en ny ramme for beregning af kapitalgrundlagskravene i relation til markedsrisiko baseret på BCBS' grundlæggende revision af handelsbeholdningen (FRTB). Denne ændring var nødvendig for at afhjælpe de mangler, der blev konstateret i den nuværende ramme for kapitalkrav til markedsrisiko for positioner i handelsbeholdningen. I overensstemmelse med den nye ramme skal institutterne anvende en forenklet standardmetode, en alternativ standardmetode eller en alternativ metode med interne modeller til beregning af kapitalgrundlagskravene i relation til markedsrisiko. Disse ændringer bør afspejles i oplysningsskemaerne ved at indføre et samlet sæt offentliggørelsestabeller og oplysningsskemaer. Dette nye sæt offentliggørelsestabeller og oplysningsskemaer bør være i taget i brug, når den lovgivningsmæssige ramme for markedsrisiko baseret på Basels FRTB-standarder begynder at finde anvendelse i Unionen. I mellemtiden bør de oplysningskrav, der i øjeblikket gælder, fortsat finde anvendelse. For at give en samlet forståelse af anvendelsen af denne nye metode bør institutter, der anvender den alternative metode med interne modeller, på den første anvendelsesdato for den nye ramme for offentliggørelse offentliggøre de kvantitative oplysninger sammen med de kvalitative oplysninger.

(13) Der bør fastsættes ensartede offentliggørelsesformater for at sikre ensartede og sammenlignelige oplysninger om kreditværdijusteringsrisici (»CVA«). Det er derfor nødvendigt i den forbindelse at indføre nye oplysningsskemaer og offentliggørelsestabeller med kvantitative og kvalitative oplysninger om CVA-risiko. Disse skemaer bør tage hensyn til, at institutter, der er underlagt kapitalgrundlagskrav i relation til CVA, kan anvende standardmetoden, basismetoden eller den forenklede metode eller en kombination af disse metoder, og at CVA-risiko bør omfatte både kreditspændsrisikoen for et instituts modpart og markedsrisikoen ved porteføljen af transaktioner, som instituttet har gennemført med den pågældende modpart.

(14) Ved forordning (EU) 2024/1623 blev der i afsnit III, kapitel 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 indført en ny ikkemodelbaseret metode til beregning af kapitalgrundlagskravene vedrørende operationel risiko for at adressere de eksisterede metoders mangel på risikofølsomhed og sammenlignelighed. På grundlag af en skønsbeføjelse i Basel III-standarderne er Unionens minimumskapitalkrav udelukkende baseret på beregningen af forretningsindikatorkomponenten (BIC), mens tabshistorien kun tages i betragtning med henblik på offentliggørelse. Disse ændringer bør afspejles i oplysningsskemaerne, bl.a. ved at fastlægge nye skemaer til at give oplysninger om årlige operationelle tab i løbet af de seneste 10 år, beregningen af forretningsindikator, komponenter og delkomponenter samt de tilknyttede kapitalgrundlagskrav og risikoeksponeringsbeløb.

(15) I artikel 501d, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 fastsættes det, hvordan institutterne skal beregne deres kapitalgrundlagskrav for kryptoaktiveksponeringer indtil datoen for anvendelse af den retsakt, der er omhandlet i nævnte forordnings artikel 501d, stk. 1. Det er derfor nødvendigt at fastsætte, hvordan institutterne skal offentliggøre deres kryptoaktiveksponeringer i denne overgangsperiode.

(16) Forordning (EU) 2024/1623 ændrede artikel 434a, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 og indførte et krav om, at EBA skal udvikle IT-løsninger, herunder vejledninger, der skal anvendes af institutterne, vedrørende offentliggørelse, der kræves i henhold til nævnte forordnings afsnit II og III. Oplysningsskemaerne bør derfor med tilstrækkelig klarhed angive de datapunkter og oplysninger, som institutterne skal offentliggøre for at sikre, at brugerne får adgang til tilstrækkelige omfattende og sammenlignelige oplysninger, og at der opretholdes overensstemmelse med internationale standarder for offentliggørelse. For at gøre det muligt for EBA at udvikle passende IT-løsninger bør disse ensartede offentliggørelsesformater ikke være bindende for så vidt angår deres struktur og deres repræsentation. EBA bør navnlig kunne afvige fra det grafiske udseende og tabelstrukturen i oplysningsskemaerne, så længe alle de krævede datapunkter og oplysninger indgår i IT-løsningen.

(17) For at give institutterne et omfattende samlet sæt ensartede offentliggørelsesformater og sikre offentliggørelse af oplysninger af høj kvalitet, samtidig med at tilgangen i den reviderede artikel 434a, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 afspejles, er det nødvendigt at ophæve gennemførelsesforordning (EU) 2021/637 og erstatte nævnte gennemførelsesforordning med nærværende forordning.

(18) For at sikre, at institutterne offentliggør oplysninger rettidigt og af høj kvalitet, bør de have tilstrækkelig tid til at tilpasse deres interne systemer i lyset af de ændringer af den eksisterende ramme for offentliggørelse, der er afspejlet/indarbejdet i nærværende forordning.

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

(20) EBA har afholdt åbne offentlige høringer om det udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, som ligger til grund for denne forordning, analyseret de potentielle omkostninger og fordele herved og anmodet om rådgivning fra interessentgruppen for banker, der er nedsat i henhold artikel 37 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 ([9]).

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

Offentliggørelse af væsentlige parametre og oversigt over risikovægtede eksponeringsværdier

Institutterne offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 438, litra a)-d), f) og g), og artikel 447, litra a)-g), i forordning (EU) nr. 575/2013, som angivet i afsnit 1 — »Offentliggørelse af oversigt over risikostyring, væsentlige tilsynsparametre og risikovægtede aktiver« i bilag I.

Artikel 2

Offentliggørelse af risikostyringsmålsætninger og -politikker

Institutterne offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 435 i forordning (EU) nr. 575/2013, som angivet i afsnit 2 — »Offentliggørelse af risikostyringsmålsætninger og -politikker« i bilag I.

Artikel 3

Offentliggørelse af anvendelsesområdet

Institutterne offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 436, litra b)-h), i forordning (EU) nr. 575/2013, som angivet i afsnit 3 — »Offentliggørelse af anvendelsesområdet« i bilag I.

Artikel 4

Offentliggørelse af kapitalgrundlag

Institutterne offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 437, litra a)-f), i forordning (EU) nr. 575/2013, som angivet i afsnit 4 — »Offentliggørelse af kapitalgrundlag« i bilag I.

([9]) 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, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

Artikel 5

Offentliggørelse af kontracykliske kapitalbuffere

Institutterne offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 440, litra a) og b), i forordning (EU) nr. 575/2013, som angivet i afsnit 5 — »Offentliggørelse af kontracykliske kapitalbuffere« i bilag I.

Artikel 6

Offentliggørelse af gearingsgraden

Institutterne offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 451, stk. 1, litra a)-e), og artikel 451, stk. 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, som angivet i afsnit 6 — »Offentliggørelse af gearingsgraden« i bilag I.

Artikel 7

Offentliggørelse af indikatorer for global systemisk betydning

1. Globale systemisk vigtige institutter (G-SII'er) offentliggør oplysningerne om værdierne af de indikatorer, der anvendes til at fastsætte deres tal, jf. artikel 441 i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af det ensartede offentliggørelsesformat, der er omhandlet i nævnte forordnings artikel 434a. G-SII'er skal anvende dette oplysningsformat til de relevante myndigheders indsamling af indikatorværdier, jf. artikel 3, stk. 2, i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 1222/2014 ([10]), med undtagelse af eventuelle supplerende data og memorandumposter, der indsamles i overensstemmelse med artikel 3, stk. 2, i nævnte delegerede forordning.

2. G-SII'er offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i stk. 1, i deres søjle 3-rapport ved årets udgang. G-SII'er videreformidler de oplysninger, der er omhandlet i stk. 1, i deres første søjle 3-rapport efter den endelige forelæggelse af indikatorværdierne for de relevante kompetente myndigheder, hvis de indsendte tal adskiller sig fra de tal, der blev offentliggjort i søjle 3-rapporten ved årets udgang.

Artikel 8

Offentliggørelse af likviditetskrav

Institutterne offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 435, stk. 1, og artikel 451a, stk. 2, 3 og 4, i forordning (EU) nr. 575/2013, som angivet i afsnit 7 — »Offentliggørelse af likviditetskrav« i bilag I.

Artikel 9

Offentliggørelse af eksponeringer mod kreditrisiko, udvandingsrisiko og kreditkvalitet

1. Institutterne offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 435, stk. 1, litra a), b), d) og f), og artikel 442 i forordning (EU) nr. 575/2013, som angivet i afsnit 8 — »Offentliggørelse af kreditrisikokvalitet« i bilag I.

2. Store institutter, der har et forhold mellem den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og forskud, der er omfattet af artikel 47a, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, og den samlede regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og forskud, der er omfattet af nævnte forordnings artikel 47a, stk. 1, på 5 % eller derover, skal ud over de oplysninger, der er omhandlet i stk. 1, fremlægge yderligere oplysninger for at overholde nævnte forordnings artikel 442, litra c) og f). Disse institutter skal offentliggøre disse oplysninger årligt.

([10]) Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 1222/2014 af 8. oktober 2014 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder vedrørende den metode, der skal anvendes til identifikation af globale systemisk vigtige institutter og til fastlæggelse af underkategorier af globale systemisk vigtige institutter (EUT L 330 af 15.11.2014, s. 27, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2014/1222/oj).

3. Med henblik på stk. 2 skal institutterne udelukke lån og forskud klassificeret som besiddelse med henblik på salg, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud fra forholdets tæller og nævner.

4. Institutterne begynder offentliggørelse i henhold til stk. 2, når de har nået eller overskredet den i nævnte stykke omhandlede tærskel på 5 % i to på hinanden følgende kvartaler i løbet af de fire kvartaler forud for referencedatoen for offentliggørelsen. For referencedatoen for den første offentliggørelse skal institutterne offentliggøre de pågældende oplysninger ved hjælp af de i nævnte stykke omhandlede skemaer, hvis de overskrider tærsklen på 5 % på referencedatoen for offentliggørelsen.

5. Institutterne er ikke længere forpligtede til at offentliggøre i henhold til stk. 2, hvis de er faldet under tærsklen på 5 % i tre på hinanden følgende kvartaler i løbet af de fire kvartaler forud for referencedatoen for offentliggørelsen.

Artikel 10

Offentliggørelse af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker

Institutterne offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 453, litra a)-f), i forordning (EU) nr. 575/2013, som angivet i afsnit 9 — »Offentliggørelse af kreditrisikoreduktionsteknikker« i bilag I.

Artikel 11

Offentliggørelse af oplysninger om anvendelse af standardmetoden

Institutter, der beregner størrelsen af risikovægtede eksponeringer efter standardmetoden, offentliggør følgende oplysninger om anvendelsen af standardmetoden:

a) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 444, litra a)-e), og de oplysninger, der er omhandlet i artikel 453, litra g), h) og i), i forordning (EU) nr. 575/2013, som angivet i afsnit 10 — »Offentliggørelse af kreditrisiko efter standardmetoden« i bilag I

b) de oplysninger om eksponeringer, der fratrækkes kapitalgrundlaget, der er omhandlet i artikel 444, litra e), i forordning (EU) nr. 575/2013, som angivet i afsnit 4 — »Offentliggørelse af kapitalgrundlag« i bilag I.

Artikel 12

Offentliggørelse af anvendelsen af IRB-metoden for kreditrisiko

Institutter, der beregner størrelsen af risikovægtede eksponeringer efter IRB-metoden, offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 438, litra h), artikel 452, litra a) -h), og artikel 453, litra g) og j), i forordning (EU) nr. 575/2013, som angivet i afsnit 11 — »Oplysning om kreditrisiko efter IRB-metoden« i bilag I.

Artikel 13

Offentliggørelse af specialiseret långivning og aktieeksponeringer

Institutterne offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 438, litra e), i forordning (EU) nr. 575/2013, som angivet i afsnit 12 — »Offentliggørelse af specialiseret långivning og aktieeksponeringer« i bilag I.

Artikel 14

Offentliggørelse af eksponeringer mod modpartskreditrisiko

Institutterne offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 438, litra h), og artikel 439 i forordning (EU) nr. 575/2013, som angivet i afsnit 13 — »Offentliggørelse af modpartskreditrisiko« i bilag I.

Artikel 15

Offentliggørelse af eksponeringer mod securitiseringspositioner

Institutterne offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 449 i forordning (EU) nr. 575/2013, som angivet i afsnit 14 — »Offentliggørelse af eksponeringer mod securitiseringspositioner« i bilag I.

Artikel 16

Offentliggørelse af anvendelsen af standardmetoden og af de alternative interne modeller for markedsrisiko

1. Institutterne offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 435, stk. 1, litra a)-d), artikel 438, artikel 445, stk. 1 og 2, artikel 455, stk. 1, litra a)-f), og artikel 455, stk. 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, som angivet i afsnit 15 — »Offentliggørelse af markedsrisiko« i bilag I.

2. Indtil den 31. december 2025 offentliggør institutterne oplysningerne i overensstemmelse med artikel 15 i Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/637 ([11]).

3. På den første anvendelsesdato for anvendelsen af de alternative metoder, der er omhandlet i artikel 325az i forordning (EU) nr. 575/2013, offentliggør institutter, der anvender den alternative metode med interne modeller for markedsrisiko, de kvalitative oplysninger, der er omhandlet i artikel 455, stk. 1, litra a) -f), i forordning (EU) nr. 575/2013, sammen med de kvantitative oplysninger, der er omhandlet i nævnte forordnings artikel 455, stk. 2.

Artikel 17

Offentliggørelse af kreditværdijusteringsrisiko

Institutterne offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 438, litra d) og h), artikel 439, litra h), og artikel 445a i forordning (EU) nr. 575/2013, som angivet i afsnit 16 — »Offentliggørelse af kreditværdijusteringsrisiko« i bilag I.

Artikel 18

Offentliggørelse af operationel risiko

Institutterne offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 435, artikel 438, litra d), og artikel 446 i forordning (EU) nr. 575/2013, som angivet i afsnit 17 — »Offentliggørelse af operationel risiko« i bilag I.

Artikel 19

Offentliggørelse af eksponeringer mod renterisici i positioner, der ikke indgår i handelsbeholdningen

1. Institutterne offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 448, stk. 1, litra a)-g), i forordning (EU) nr. 575/2013, som angivet i afsnit 18 — »Offentliggørelse af renterisiko for aktiviteter, der ikke indgår i handelsbeholdningen« i bilag I.

2. Institutter, der offentliggør oplysninger i overensstemmelse med stk. 1 for første gang, er ikke forpligtet til at offentliggøre disse oplysninger vedrørende den foregående referencedato.

([11]) Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2022/2453 af 30. november 2022 om ændring af de gennemførelsesmæssige tekniske standarder i gennemførelsesforordning (EU) 2021/637 for så vidt angår offentliggørelse af miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici (EUT L 324 af 19.12.2022, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2022/2453/oj).

Artikel 20

Offentliggørelse af aflønningspolitik

Institutterne offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 450 i forordning (EU) nr. 575/2013, som angivet i afsnit 19 — »Offentliggørelse af aflønningspolitik« i bilag I.

Artikel 21

Offentliggørelse af behæftede og ubehæftede aktiver

Institutterne offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 443 i forordning (EU) nr. 575/2013, som angivet i afsnit 20 — »Offentliggørelse af behæftede og ubehæftede aktiver« i bilag I.

Artikel 22

Offentliggørelse af miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici (ESG-risici)

1. Institutterne offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 449a i forordning (EU) nr. 575/2013, som angivet i afsnit 21 — »Offentliggørelse af tilsynsmæssige oplysninger om ESG-risici« i bilag I. Disse oplysninger skal omfatte alt følgende:

a) kvalitative oplysninger om miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici

b) kvantitative oplysninger om omstillingsrisikoen forbundet med klimaændringer

c) kvantitative oplysninger om fysiske risici forbundet med klimaændringer

d) kvantitative oplysninger om afbødende foranstaltninger forbundet med økonomiske aktiviteter, der kvalificeres som miljømæssigt bæredygtige i henhold til artikel 3 i forordning (EU) 2020/852, over for de modparter, der er omfattet af artikel 19a eller 29a i direktiv 2013/34/EU, over for husholdninger og over for lokale myndigheder som omhandlet i del 1, punkt 42, litra b), i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451 ([12])

e) kvantitative oplysninger om andre afbødende foranstaltninger og eksponeringer for klimarelaterede risici, der ikke kvalificeres som miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter i henhold til artikel 3 i forordning (EU) 2020/852, men som støtter modparter i omstillings- eller tilpasningsprocessen med henblik på målene for modvirkning af klimaændringer og tilpasning til klimaændringer.

2. Institutterne kan vælge at offentliggøre kvantitative oplysninger om afbødende foranstaltninger og eksponeringer vedrørende klimarelaterede risici forbundet med økonomiske aktiviteter, der kvalificeres som miljømæssigt bæredygtige i henhold til artikel 3 i forordning (EU) 2020/852, for modparter, der er ikkefinansielle selskaber, som ikke er omfattet af oplysningsforpligtelserne i artikel 19a eller 29a i direktiv 2013/34/EU, og som ikke er omfattet af oplysningsforpligtelserne i Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/2178 ([13]).

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

([13]) Kommissionens delegerede forordning (EU) 2021/2178 af 6. juli 2021 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/852, som præciserer indholdet og fremlæggelsen af de oplysninger, der skal offentliggøres af virksomheder, som er omfattet af artikel 19a eller 29a i direktiv 2013/34/EU, vedrørende miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter, og som præciserer metodologien til sikring af overholdelse af denne oplysningsforpligtelse (EUT L 443 af 10.12.2021, s. 9, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2021/2178/oj).

Ved beregningen af procentdelen af eksponeringer mod aktiviteter, som opfylder kravene i artikel 3 i forordning (EU) 2020/852 (eksponeringer, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet), over for disse modparter, kan institutter:

a) anvende eventuelle oplysninger modtaget fra deres modparter på frivilligt og bilateralt grundlag i forbindelse med procedurerne for udstedelse af lån og regelmæssig kreditgennemgang og overvågning

b) hvis modparten ikke kan eller ønsker at fremlægge de pågældende data bilateralt — anvende interne estimater og tilnærmede værdier og i den beskrivelse, der ledsager skemaet, angive, i hvilket omfang disse interne estimater og tilnærmede værdier er blevet anvendt, og hvilke interne estimater og tilnærmede værdier der er blevet anvendt

c) hvis de ikke kan indsamle de pågældende oplysninger bilateralt eller ikke kan anvende interne estimater og tilnærmede værdier eller ikke kan indsamle disse oplysninger eller anvende disse estimater og tilnærmede værdier på en måde, der ikke er alt for byrdefuld for dem eller deres modparter — angive denne manglende evne i den beskrivelse, der ledsager skemaet.

Med henblik på litra a) underretter institutterne deres modparter om, at det er frivilligt at fremlægge sådanne oplysninger.

Artikel 23

Offentliggørelse af kryptoaktiver

Institutterne offentliggør oplysningerne til beregning af kapitalgrundlagskravene for kryptoaktiveksponeringer i overensstemmelse med artikel 501d, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 som angivet i afsnit 22 — »Oplysning af kryptoaktiveksponeringer« i bilag I.

Artikel 24

IT-løsninger

EBA sikrer, at de IT-løsninger, herunder vejledninger, der er udviklet med henblik på offentliggørelse i henhold til afsnit II og III i forordning (EU) nr. 575/2013, til enhver tid er i overensstemmelse med de ensartede offentliggørelsesformater, der er fastsat i nærværende forordning, og omfatter alle de datapunkter og oplysninger, der er anført i oplysningsskemaerne.

EBA stiller de IT-løsninger, der er omhandlet i stk. 1, og eventuelle tilknyttede vejledninger til rådighed på sit websted. EBA holder disse IT-løsninger og vejledninger ajour og tilgængelige på alle officielle sprog.

Artikel 25

Almindelige bestemmelser om de ensartede offentliggørelsesformater

1. Nummereringen af rækker eller kolonner i de ensartede offentliggørelsesformater, der er omhandlet i bilag I, og som indgår i de IT-løsninger, som EBA har udviklet, ændres ikke, hvis et institut udelader en eller flere oplysninger i overensstemmelse med artikel 432 i forordning (EU) nr. 575/2013.

2. I den beskrivelse, der ledsager det pågældende IT-løsningsbaserede skema eller den pågældende tabel, skal institutterne tydeligt angive hvilke rækker eller kolonner der ikke er udfyldte, og angive grunden til den manglende offentliggørelse.

3. De oplysninger, der kræves i henhold til artikel 431 i forordning (EU) nr. 575/2013, skal være tydelige og omfattende, således at brugerne af oplysningerne kan forstå de kvantitative oplysninger, og de skal anbringes ved siden af de skemaer, som de pågældende oplysninger vedrører.

4. Talværdier angives som følger:

a) Kvantitative monetære data skal oplyses med en minimumspræcision på millioner enheder.

b) Kvantitative data, der oplyses som »procentsats«, skal udtrykkes pr. enhed med en minimumspræcision svarende til fire decimaler.

5. Institutterne skal desuden oplyse følgende:

a) referencedato og referenceperiode for offentliggørelse

b) indberetningsvaluta

c) det oplysende instituts navn og, hvor det er relevant, LEI-kode

d) hvor det er relevant, de anvendte regnskabsstandarder

e) hvor det er relevant, konsolideringens omfang.

Artikel 26

Offentliggørelsesperiode og -hyppighed

1. Offentliggørelsesperioderne defineres som kvartalsperioder T, T-1, T-2, T-3 og T-4.

2. Rækkerne eller kolonnerne i de ensartede offentliggørelsesformater, der er omhandlet i bilag I, og som indgår i de IT-løsninger, som EBA har udviklet, udfyldes med den hyppighed, der er foreskrevet i artikel 433a, 433b og 433c i forordning (EU) nr. 575/2013.

3. Institutter, der er omfattet af forpligtelsen til at offentliggøre oplysninger, offentliggør oplysninger med følgende hyppighed:

a) Institutter, der offentliggør oplysningerne i bilag I kvartalsvis, skal anføre oplysninger for perioderne T, T-1, T-2, T-3 og T-4.

b) Institutter, der offentliggør oplysningerne i bilag I på halvårlig basis, skal anføre oplysninger for perioderne T, T-2 og T-4.

c) Institutter, der offentliggør oplysningerne i bilag I årligt, skal anføre oplysninger for perioderne T og T-4.

4. Institutterne skal offentliggøre de datoer, der svarer til offentliggørelsesperioderne.

5. Offentliggørelsen af oplysninger for tidligere perioder er ikke påkrævet, hvis der offentliggøres oplysninger for første gang.

Artikel 27

Ophævelse

1. Gennemførelsesforordning (EU) 2021/637 ophører med at finde anvendelse fra den 1. januar 2025, bortset fra artikel 15 og bilag XXIX og XXX. Artikel 15 og bilag XXIX og XXX i gennemførelsesforordning (EU) 2021/637 finder kun anvendelse indtil den 31. december 2025 med henblik på nærværende forordnings artikel 16.

2. Gennemførelsesforordning (EU) 2021/637 ophæves med virkning fra den 31. december 2025.

3. Henvisninger til den ophævede forordning gælder som henvisninger til nærværende forordning og læses efter sammenligningstabellen i bilag II.

Artikel 28

Ikrafttræden og anvendelse

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

Den finder anvendelse fra den 1. januar 2025.

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

Udfærdiget i Bruxelles, den 29. november 2024.

På Kommissionens vegne
Ursula VON DER LEYEN
Formand

Afsnit 1 — "Offentliggørelse af oversigt over risikostyring, væsentlige tilsynsparametre og risikovægtede aktiver"
Skema EU OV1 – Oversigt over samlede risikoeksponeringer
Skema EU KM1 – Skema om væsentlige målekriterier
Skema EU INS1 – Forsikringsinteresser
Skema EU INS2 – Finansielle konglomerater — Oplysninger om kapitalgrundlag og kapitalprocent
Tabel EU OVC — ICAAP-oplysninger
Skema EU CMS1 — Sammenligning af størrelsen af modelberegnede og standardiserede risikovægtede eksponeringer efter r
Skema EU CMS2 — Sammenligning af størrelsen af modelberegnede og standardiserede risikovægtede eksponeringer for kreditrisiko efter aktivklasseniveau
Afsnit 2 — "Offentliggørelse af risikostyringsmålsætninger og -politikker"
Tabel EU-OVA — Instituttets risikostyringstilgang
Tabel EU-OVB — Offentliggørelse af ledelsessystemer
Afsnit 3 — "Offentliggørelse af anvendelsesområdet"
Skema EU LI1 – Forskelle mellem de regnskabsmæssige rammer og rammerne for tilsynsmæssig konsolidering og sammenstilling af regnskabskategorierne og lovmæssigt fastsatte risikokategorier
Skema EU LI2 – Primære kilder til forskelle mellem de tilsynsmæssige eksponeringsbeløb og regnskabsmæssige værdier
Skema EU LI3 – Skitsering af forskellene i konsolideringens omfang (enhed for enhed)
Tabel EU LIA – Forklaringer af forskelle mellem regnskabsmæssige og tilsynsmæssige eksponeringsbeløb.
Tabel EU LIB — Andre kvalitative oplysninger om anvendelsesområdet
Skema EU PV1 – Justeringer som følge af forsigtig værdiansættelse (PVA)
Afsnit 4 — "Offentliggørelse af kapitalgrundlag"
Skema EU CC1 — Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag
Skema CC2 – Afstemning mellem lovbestemt kapitalgrundlag og balancen i de reviderede regnskaber
Skema EU CCA: Hovedtræk ved lovpligtige kapitalgrundlagsinstrumenter og nedskrivningsrelevante passivinstrumenter
Afsnit 5 — Offentliggørelse af kontracykliske kapitalbuffere
Skema EU CCyB1 — Geografisk fordeling af krediteksponeringer, der er relevante for beregningen af den kontracykliske kapitalbuffer
Skema EU CCyB2 — Størrelsen af den institutspecifikke kontracykliske kapitalbuffer
Afsnit 6 — "Offentliggørelse af gearingsgrad"
Skema EU LR1 - LRSum: Afstemning mellem regnskabsmæssige aktiver og gearingsgradrelevante eksponeringer — oversigt
Skema EU LR2 - LRCom: Oplysninger om gearingsgrad — fælles regler
Skema EU LR3 - LRSpl: Opdeling af balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater, SFT'er og ikke medregnede eksponeringer)
Tabel EU LRA: Offentliggørelse af kvalitative oplysninger om gearingsgrad
Afsnit 7 — "Offentliggørelse af likviditetskrav"
Tabel EU LIQA - Likviditetsrisikostyring
Skema EU LIQ1 - Kvantitative oplysninger om likviditetsdækningsgrad
Tabel EU LIQB for kvalitative oplysninger om likviditetsdækningsgrad, som supplerer skema EU LIQ1
Skema EU LIQ2: Net stable funding ratio
Afsnit 8 — "Offentliggørelse af kreditrisikokvalitet"
Tabel EU CRA: Generelle kvalitative oplysninger om kreditrisiko
Tabel EU CRB: Yderligere offentliggørelse af oplysninger vedrørende kreditkvaliteten af aktiver
Skema EU CR1: Ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer og dertil knyttede bestemmelser
Skema EU CR1-A: Løbetid på eksponeringer
Skema EU CR2: Ændringer i beholdningen af misligholdte lån og forskud
Skema EU CR2a: Ændringer i beholdningen af misligholdte lån og forskud og akkumulerede inddrevne nettobeløb i forbindelse hermed
Skema EU CQ1: Kreditkvalitet af eksponeringer med kreditlempelser
Skema EU CQ2: Kvalitet af kreditlempelser
Skema EU CQ3: Kreditkvalitet af ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer efter forfaldsdage
Skema EU CQ4: Kvaliteten af misligholdte eksponeringer efter geografisk placering
Skema EU CQ5: Kreditkvalitet af lån og forskud efter branche
Skema EU CQ6: Værdiansættelse af sikkerhedsstillelse - lån og forskud
Skema EU CQ7: Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse og fuldbyrdelsesprocesser
Skema EU CQ8: Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse og fuldbyrdelsesprocesser – opdeling efter årgang
Afsnit 9 — "Offentliggørelse af kreditrisikoreduktionsteknikker"
Tabel EU-CRC — Kvalitative indberetningskrav i forbindelse med kreditrisikoreduktionsteknikker
Skema EU CR3 - Overblik over kreditrisikoreduktionsteknikker: Offentliggørelse af anvendelsen af kreditrisikoreduktionstekr
Afsnit 10 — "Offentliggørelse af kreditrisiko efter standardmetoden"
Tabel EU-CRD - Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med standardmetoden
Skema EU CR4 – Standardmetode — Kreditrisikoeksponering og virkninger af kreditrisikoreduktionsteknikker
Skema CR5 — Standardmetode
Afsnit 11 — "Offentliggørelse af kreditrisiko efter IRB-metoden"
Tabel EU-CRE - Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med IRB-metoden
Skema EU CR6 — IRB-metoden — kreditrisikoeksponeringer efter eksponeringsklasse og PD-interval
Skema EU CR6-A – IRB-metoden – anvendelsesområdet for IRB-metoden og SA-metoden
Skema EU CR7 – IRB-metoden – Virkning af kreditderivater anvendt som CRM-teknikker på de risikovægtede eksponeringer
Skema EU CR7-A – IRB-metoden – Offentliggørelse af omfanget af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker
Skema EU CR8 - RWEA-flowtabeller for kreditrisikoeksponeringer i henhold til IRB-metoden
Skema CR9 –IRB-metoden – Back-testing af PD efter eksponeringsklasse. (fastsat PD-skala)
Skema CR9.1 – IRB metoden – Back-testing af PD efter eksponeringsklasse (kun for PD-estimater i henhold til artikel 180, stk. 1, litra f), i CRR)
Afsnit 12 — "Offentliggørelse af specialiseret långivning og aktieeksponeringer"
Skema EU CR10 – Specialiseret långivning og aktieeksponeringer i henhold til den forenklede risikovægtningsmetode
Afsnit 13 — "Offentliggørelse af modpartskreditrisiko"
Tabel EU-CCRA - Kvalitativ offentliggørelse i forbindelse med modpartskreditrisiko
Skema EU CCR1 - Analyse af modpartskreditrisikoeksponeringer efter metode
Skema EU CCR3 — standardmetoden — modpartskreditrisikoeksponeringer efter eksponeringsklasse og risikovægte
Skema EU CCR4 — IRB-metoden — modpartskreditrisikoeksponeringer efter eksponeringsklasse og PD-skala
Skema EU CCR5 — Sammensætning af sikkerhedsstillelse for modpartskreditrisikoeksponeringer
Skema EU CCR6 – Eksponering for kreditderivater
Skema EU CCR7 - RWEA-flowtabeller for markedsrisikoeksponeringer i henhold til IMM
Skema EU CCR8 -Modpartskreditrisikoeksponeringer
Afsnit 14 — "Offentliggørelse af eksponeringer mod securitiseringspositioner"
Tabel EU-SECA - Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med securitiseringseksponeringer
Skema EU-SEC1 - Securitiseringseksponeringer uden for handelsbeholdningen
Skema EU-SEC2 - Securitiseringseksponeringer i handelsbeholdningen
Skema EU-SEC3 - Securitiseringseksponeringer uden for handelsbeholdningen og tilknyttede lovbestemte kapitalkrav - instituttet optræder som eksponeringsleverende eller organiserende institut
Skema EU-SEC4 - Securitiseringseksponeringer uden for handelsbeholdningen og tilknyttede lovpligtige kapitalkrav - instituttet optræder som investorinstitut
Skema EU-SEC5 - Eksponeringer securitiseret af instituttet - Misligholdte eksponeringer og specifikke kreditrisikojusteringer
Afsnit 15 — "Offentliggørelse af markedsrisiko"
Tabel EU MRA: Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med markedsrisiko
Skema EU MR1 - Markedsrisiko i henhold til den alternative standardmetode (ASA)
Tabel EU MRB: Kvalitative offentliggørelseskrav for institutter, der anvender den alternative metode med interne modeller for markedsrisiko (AIMA)
Skema EU MR2 - Markedsrisiko i henhold til den alternative metode med interne modeller (AIMA)
Skema EU MR3 - Markedsrisiko i henhold til den forenklede standardmetode (SSA)
Afsnit 16 — "Offentliggørelse af kreditværdijusteringsrisiko"
Tabel EU CVAA: Kvalitative offentliggørelseskrav vedrørende kreditværdijusteringsrisiko
Skema EU CVA1- Kreditværdijustering efter den reducerede basismetode
Tabel EU CVAB - Kvalitative offentliggørelseskrav vedrørende kreditværdijusteringsrisiko for institutter, der anvender standardmetoden
Skema EU CVA2- Kreditværdijustering efter den komplette basismetode
Skema EU CVA3- Kreditværdijustering efter standardmetoden
Skema EU CVA4- RWEA-flowtabeller for kreditværdijustering efter standardmetoden
Afsnit 17 — "Offentliggørelse af operationel risiko"
Tabel EU-ORA — Kvalitative oplysninger om operationel risiko
Skema EU OR1 - Tab som følge af operationel risiko
Skema EU OR2 - Forretningsindikator, komponenter og delkomponenter
Skema EU OR3 - Kapitalgrundlagskrav for operationel risiko og risikoeksponeringer
Afsnit 18 — "Offentliggørelse af renterisiko for aktiviteter, der ikke indgår i handelsbeholdningen"
Skema EU IRRBBA — Kvalitative oplysninger om renterisici for aktiviteter, der ikke indgår i handelsbeholdningen
Skema EU IRRBB1 — Renterisici for aktiviteter, der ikke indgår i handelsbeholdningen
Afsnit 19 — "Offentliggørelse af aflønningspolitik"
Tabel EU REMA – Aflønningspolitik
Skema EU REM1 – Aflønning tildelt i løbet af regnskabsåret
Skema EU REM2 – Særlige betalinger til medarbejdere, hvis arbejde har væsentlig indflydelse på instituttets risikoprofil (identificerede medarbejdere)
Skema EU REM3 – Udskudt aflønning
Skema EU REM4 – Aflønning på 1 mio. EUR eller derover pr. regnskabsår
Skema REM5 – Oplysninger om aflønning af medarbejdere, hvis arbejde har væsentlig indflydelse på instituttets risikoprofil (identificerede medarbejdere)
Afsnit 20 — "Offentliggørelse af behæftede og ubehæftede aktiver"
Skema EU AE1 - Behæftede og ubehæftede aktiver
Skema EU AE2 - Modtaget sikkerhedsstillelse og egne udstedte gældsværdipapirer
Skema EU AE3 – Behæftelseskilder
Tabel EU AE4 - Supplerende beskrivende oplysninger
Afsnit 21 — "Offentliggørelse af tilsynsmæssige oplysninger om ESG-risici"
Tabel 1 — Kvalitative oplysninger om miljørisiko
Tabel 2 — Kvalitative oplysninger om social risiko
Tabel 3 — Kvalitative oplysninger om ledelsesmæssig risiko
Skema 1: Anlægsbeholdning — indikatorer for potentiel omstillingsrisiko forbundet med klimaændringer: Kreditkvalitet af eksponeringer efter sektor, emissioner og restløbetid
Skema 2: Anlægsbeholdning — indikatorer for potentiel omstillingsrisiko forbundet med klimaændringer: Lån med sikkerhed i fast ejendom — sikkerhedsstillelsens energieffektivitet
Skema 3: Anlægsbeholdning — indikatorer for potentiel omstillingsrisiko forbundet med klimaændringer: Tilpasningsparametre
Skema 4: Anlægsbeholdning — indikatorer for potentiel omstillingsrisiko forbundet med klimaændringer: Eksponeringer mod de 20 største kulstofintensive virksomheder
Skema 5: Anlægsbeholdning — indikatorer for potentiel fysisk risiko forbundet med klimaændringer: anlægsbeholdning Eksponeringer underlagt fysisk risiko
Skema 6: Oversigt over centrale resultatindikatorer (KPI'er) for eksponeringer, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet
Skema 7 — Afbødende foranstaltninger: Aktiver, der indgår i beregningen af GAR
Skema 8 — GAR (%)
Skema 9 — Afbødende foranstaltninger: BTAR
Skema 10 — Andre foranstaltninger til modvirkning af klimaændringer, der ikke er omfattet af forordning (EU) 2020/852
Afsnit 22 — "Offentliggørelse af kryptoaktiveksponeringer"
Skema EU CAE1 -Kryptoaktiveksponeringer

Skema EU OV1 – Oversigt over samlede risikoeksponeringer

		Samlede risikoeksponeringer (TREA)		Samlede kapitalgrundlagskrav
		a	b	c
		T	T-1	T
1	Kreditrisiko (undtagen modpartskreditrisiko)			
2	Heraf i henhold til standardmetoden			
3	Heraf i henhold til den grundlæggende IRB-metode (Foundation IRB, F-IRB)			
4	Heraf i henhold til kategoriseringsmetoden			
EU 4a	Heraf aktier i henhold til den forenklede risikovægtningsmetode			
5	Heraf i henhold til den avancerede IRB-metode (Advanced IRB, A-IRB)			
6	Modpartskreditrisiko — CCR			
7	Heraf i henhold til standardmetoden			
8	Heraf i henhold til metoden med interne modeller (IMM)			
EU 8a	Heraf eksponeringer mod en CCP			
9	Heraf anden modpartskreditrisiko			
10	Kreditværdijusteringsrisiko – CVA-risiko			
EU 10a	Heraf i henhold til standardmetoden (SA)			
EU 10b	Heraf i henhold til basismetoden (F-BA and R-BA)			
EU 10c	Heraf i henhold til den forenklede metode			
11	Ikke relevant			
12	Ikke relevant			
13	Ikke relevant			
14	Ikke relevant			
15	Afviklingsrisiko			
16	Securitiseringseksponeringer uden for handelsbeholdningen (efter loftet)			
17	Heraf i henhold til SEC-IRBA-metoden			
18	Heraf i henhold til SEC-ERBA (undtagen IAA)			
19	Heraf i henhold til SEC-SA-metoden			
EU 19a	Heraf 1250 % / fradrag			
20	Positionsrisiko, valutarisiko og råvarerisiko (markedsrisiko)			
21	Heraf i henhold til den alternative standardmetode (A-SA)			
EU 21a	Heraf i henhold til den forenklede standardmetode (S-SA)			
22	Heraf i henhold til den alternative metode med interne modeller (A-IMA)			
EU 22a	Store eksponeringer			
23	Omklassificeringer mellem positioner uden for handelsbeholdningen og positioner i handelsbeholdningen			
24	Operationel risiko			
EU 24a	Kryptoaktiveksponeringer			
25	Beløb under tærsklerne for fradrag (omfattet af en risikovægt på 250 %)			
26	Anvendt outputgulv (%)			
27	Justering af gulv (inden anvendelse af overgangsforanstaltning med et loft)			
28	Justering af gulv (efter anvendelse af overgangsforanstaltning med et loft)			
29	**I alt**			

Skema EU KM1 – Skema om væsentlige målekriterier

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
	Tilgængeligt kapitalgrundlag (beløb)					
1	Egentlig kernekapital (CET1)					
2	Kernekapital					
3	Samlet kapital					
	Risikovægtede eksponeringer					
4	Samlet risikoeksponering					
4a	Samlet risikoeksponering før gulv					
	Kapitalprocenter (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)					
5	Egentlig kernekapitalprocent (%)					
5a	Ikke relevant					
5b	Egentlig kernekapitalprocent i betragtning af TREA uden gulv (%)					
6	Kernekapitalprocent (%)					
6a	Ikke relevant					
6b	Kernekapitalprocent i betragtning af TREA uden gulv (%)					
7	Kapitalprocent i alt (%)					
7a	Ikke relevant					
7b	Kapitalprocent i alt i betragtning af TREA uden gulv (%)					
	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (som en procentdel af den risikovægtede ekspo					
EU 7d	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (%)					
EU 7e	heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)					
EU 7f	heraf: i form af kernekapital (procentpoint)					
EU 7g	Samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)					
	Kombineret bufferkrav og sammenlagt kapitalkrav (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)					
8	Kapitalbevaringsbuffer (%)					
EU 8a	Bevaringsbuffer som følge af makroprudentiel eller systemisk risiko identificeret på medlemsstatsniveau (%)					
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffer (%)					
EU 9a	Systemisk risikobuffer (%)					
10	Buffer for globale systemisk vigtige institutter (%)					
EU 10a	Buffer for andre systemisk vigtige institutter (%)					
11	Kombineret bufferkrav (%)					
EU 11a	Sammenlagte kapitalkrav (%)					
12	Tilgængelig egentlig kernekapital efter opfyldelse af samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)					
	Gearingsgrad					
13	Samlet eksponeringsmål					
14	Gearingsgrad (%)					
	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (som en procentdel af det samlede eksponeringsmål)					
EU 14a	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (%)					
EU 14b	heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)					
EU 14c	Samlede SREP-gearingsgradkrav (%)					
	Gearingsgradbuffer og sammenlagt gearingsgradkrav (som en procentdel af det samlede eksponeringsmål)					
EU 14d	Krav vedrørende gearingsgradbuffer (%)					
EU 14e	Sammenlagt gearingsgradkrav (%)					
	Likviditetsdækningsgrad					
15	Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt (vægtet værdi — gennemsnit)					
EU 16a	Udgående pengestrømme — Samlet vægtet værdi					
EU 16b	Indgående pengestrømme — Samlet vægtet værdi					
16	Nettopengestrømme i alt (justeret værdi)					
17	Likviditetsdækningsgrad (%)					
	Net stable funding ratio					
18	Tilgængelig stabil finansiering i alt					
19	Krævet stabil finansiering i alt					
20	NSFR (%)					

Skema EU INS1 – Forsikringsinteresser

		a	b
		Eksponeringsværdi	Risikoeksponering
1	Kapitalgrundlagsinstrumenter i forsikrings-, genforsikrings eller forsikringsholdingselskaber, som ikke fratrækkes kapitalgrundlaget		

Skema EU INS2 – Finansielle konglomerater — Oplysninger om kapitalgrundlag og kapitalprocent

		a
		T
1	Krav om yderligere kapitalgrundlag til det finansielle konglomerat (beløb)	
2	Det finansielle konglomerats kapitalprocent (%)	

Tabel EU OVC — ICAAP-oplysninger

Proces til vurdering af den interne kapital + løbende vurdering af bankens risici, hvordan banken agter at reducere disse risici, og hvor stor nuværende og fremtidig kapital er nødvendig efter overvejelse af andre risikobegrænsende faktorer

Fritekstbokse til offentliggørelse af kvalitative poster

Retsgrundlag	Række nr.	Fritekst
rtikel 438, litra a), i CR	a)	Metode til vurdering af deres interne kapital
rtikel 438, litra c), i CR	b)	Efter anmodning fra den relevante kompetente myndighed resultatet af instituttets proces til vurdering af den interne kapital

Skema EU CMS1 — Sammenligning af størrelsen af modelberegnede og standardiserede risikovægtede eksponeringer efter risikoniveau

		a	b	c	d	EU d
		RWEA'er for modelberegnede metoder, som banker har tilsynsmyndigheders tilladelse til at anvende	RWEA'er for porteføljer, hvis der anvendes standardmetoder	Faktiske risikovægtede eksponeringer i alt (a + b)	RWEA'er beregnet ved anvendelse af den komplette standardmetode	RWEA'er, der er grundlag for outputgulvet
1	Kreditrisiko (med undtagelse af modpartskreditrisiko)					
2	Modpartskreditrisiko					
3	Kreditværdijustering					
4	Securitiseringseksponeringer i anlægsbeholdningen					
5	Markedsrisiko					
6	Operationel risiko					
7	Andre risikovægtede eksponeringer					
8	I alt					

Skema EU CMS2 — Sammenligning af størrelsen af modelberegnede og standardiserede risikovægtede eksponeringer for kreditrisiko efter aktivklasseniveau

		a	b	c	d	EU d
		Risikovægtede eksponeringer (RWEA'er)				
		RWEA'er for modelberegnede metoder, som institutter har tilsynsmyndigheders tilladelse til at anvende	RWEA'er for kolonne a, hvis genberegnet ved anvendelse af standardmetoden	Faktiske risikovægtede eksponeringer i alt	RWEA'er beregnet ved anvendelse af den komplette standardmetode	RWEA'er, der er grundlag for outputgulvet
1	Centralregeringer og centralbanker					
EU 1a	Regionale eller lokale myndigheder					
EU 1b	Offentlige enheder					
EU 1c	Kategoriseret som multilaterale udviklingsbanker i standardmetoden					
EU 1d	Kategoriseret som internationale organisationer i standardmetoden					
2	Institutter					
3	Egenkapital					
4	Ikke relevant					
5	Selskaber					
5.1	Heraf: F-IRB anvendes					
5.2	Heraf: A-IRB anvendes					
EU 5a	Heraf: Selskaber – Generelt					
EU 5b	Heraf: Selskaber – Specialiseret långivning					
EU 5c	Heraf: Selskaber – Erhvervede fordringer					
6	Detail					
6.1	Heraf: Detail – Kvalificeret revolverende					
EU 6.1a	Heraf: Detail – Erhvervede fordringer					
EU 6.1b	Heraf: Detail – Andet					
6,2	Heraf: Detail – Sikret ved beboelsesejendom					
7	Ikke relevant					
EU 7a	Kategoriseret som sikret ved fast ejendom og ADC-eksponeringer i standardmetoden					
EU 7b	Institutter for kollektiv investering (CIU'er)					
EU 7c	Kategoriseret som misligholdte eksponeringer i standardmetoden					
EU 7d	Kategoriseret som eksponeringer mod efterstillet gæld i standardmetoden					
EU 7e	Kategoriseret som særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer i standardmetoden					
EU 7f	Kategoriseret som fordringer på institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering i standardmetoden					
8	Andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser					
9	I alt					

Tabel EU-OVA — Instituttets risikostyringstilgang

Fritekstbokse til offentliggørelse af kvalitative oplysninger

Retsgrundlag	Række nr.	Kvalitative oplysninger — Fritekst
Artikel 435, stk. 1, litra f), i CRR	a)	Offentliggørelse af den koncise risikoerklæring godkendt af ledelsesorganet.
Artikel 435, stk. 1, litra b), i CRR	b)	Oplysninger om strukturen til ledelse af hver type af risiko.
Artikel 435, stk. 1, litra e), i CRR	c)	Erklæring godkendt af ledelsesorganet om, hvorvidt risikostyringsordningerne er tilstrækkelige.
Artikel 435, stk. 1, litra c), i CRR	d)	Offentliggørelse om omfanget og arten af systemer til risikorapportering og/eller måling.
Artikel 435, stk. 1, litra c), i CRR	e)	Offentliggørelse af oplysninger om hovedelementerne i systemerne til risikorapportering og -måling.
Artikel 435, stk. 1, litra a), i CRR	f)	Strategier og processer til styring af risiko for hver særskilt risikokategori.
Artikel 435, stk. 1, litra a) og d), i CRR	g)	Oplysninger om strategier og processer til administration, afdækning og reduktion af risici såvel som om overvågning af effektiviteten af afdækning og reduktionsmekanismer.

Tabel EU-OVB — Offentliggørelse af ledelsessystemer

Fritekstbokse til offentliggørelse af kvalitative oplysninger

Retsgrundlag	Række nr.	Fritekst
Artikel 435, stk. 2, litra a), i CRR	a)	Antal direktør- og bestyrelsesposter, som indehaves af medlemmer af ledelsesorganet.
Artikel 435, stk. 2, litra b), i CRR	b)	Oplysninger vedrørende ansættelsespolitikken for medlemmer af ledelsesorganet og deres faktiske viden, faglige kompetence og ekspertise.
Artikel 435, stk. 2, litra c), i CRR	c)	Oplysninger vedrørende ansættelsespolitikken for medlemmer af ledelsesorganet.
Artikel 435, stk. 2, litra d), i CRR	d)	Oplysninger om, hvorvidt instituttet har nedsat et selvstændigt risikoudvalg, og antallet af møder.
Artikel 435, stk. 2, litra e), i CRR	e)	Beskrivelse af informationsstrømmen vedrørende risiko til ledelsesorganet.

Skema EU LI1 – Forskelle mellem de regnskabsmæssige rammer og rammerne for tilsynsmæssig konsolidering og sammenstilling af regnskabskategorierne og lovmæssigt fastsatte risikokategorier

		a	b	c	d	e	f	g
				Regnskabsmæssige værdier af poster				
		Regnskabsmæssige værdier som indberettet i offentliggjorte regnskaber	Regnskabsmæssige værdier inden for rammerne for tilsynsmæssig konsolidering	omfattet af kreditrisikorammen	omfattet af modpartskreditrisikorammen	omfattet af securitiseringsrammen	omfattet af markedsrisikorammen	Ikke omfattet af kapitalgrundlagskrav eller omfattet af fradrag i kapitalgrundlag
	Opdeling efter aktivklasser i overensstemmelse med balancen i de offentliggjorte regnskaber							
1								
2								
3								
	....							
xxx	**Aktiver i alt**							
	Opdeling efter passivklasser i overensstemmelse med balancen i de offentliggjorte regnskaber							
1								
2								
3								
	....							
xxx	**Passiver i alt**							

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Skema EU LI2 – Primære kilder til forskelle mellem de tilsynsmæssige eksponeringsbeløb og regnskabsmæssige værdier

		a	b	c	d	e
		I alt	Poster omfattet af			
			Kreditrisikoramme	Securitiseringsramme	Modpartskreditrisikoramme	Markedsrisikoramme
1	**Regnskabsmæssig værdi af aktiver inden for rammerne for tilsynsmæssig konsolidering (jf. skema LI1)**					
2	**Regnskabsmæssig værdi af passiver inden for rammerne for tilsynsmæssig konsolidering (jf. skema LI1)**					
3	**Samlet nettobeløb inden for rammerne for tilsynsmæssig konsolidering**					
4	**Ikkebalanceførte beløb**					
5	*Forskelle i værdiansættelser*					
6	*Forskelle pga. forskellige nettingregler ud over dem, der allerede er inkluderet i række 2*					
7	*Forskelle pga. hensyntagen til bestemmelser*					
8	*Forskelle pga. anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker (CRM)*					
9	*Forskelle pga. kreditkonverteringsfaktorer*					
10	*Forskelle pga. securitisering med risikooverførsel*					
11	*Andre forskelle*					
12	**Eksponeringer overvejet i tilsynsøjemed**					

Skema EU LI3 – Skitsering af forskellene i konsolideringens omfang (enhed for enhed)

a	b	c	d	e	f	g	h
Enhedens navn	Metode for regnskabsmæssig konsolidering	Metode for tilsynsmæssig konsolidering					Beskrivelse af enheden
		Fuld konsolidering	Proportional konsolidering	Den indre værdis metode	Hverken konsolideret eller fratrukket	Fratrukket	
Enhed A	*Fuld konsolidering*	*X*					*Kreditinstitut*
Enhed N	*Fuld konsolidering*		*X*				*Kreditinstitut*
Enhed Z	*Fuld konsolidering*				*X*		*Forsikringsenhed*
Enhed AA	*Fuld konsolidering*			*X*			*Selskab for immateriel leasing*

Tabel EU LIA – Forklaringer af forskelle mellem regnskabsmæssige og tilsynsmæssige eksponeringsbeløb.

Fritekstbokse til offentliggørelse af kvalitative oplysninger

Retsgrundlag	Række nr.	Kvalitative oplysninger — Fritekst
Artikel 436, litra b), i CRR	a)	Forskelle mellem kolonne a og b i skema EU LI1
Artikel 436, litra d), i CRR	b)	Kvalitative oplysninger om de vigtigste kilder til forskelle mellem de regnskabsmæssige og tilsynsmæssige rammer for konsolidering vist i skema EU LI2

Tabel EU LIB — Andre kvalitative oplysninger om anvendelsesområdet

Fritekstbokse til offentliggørelse af kvalitative oplysninger

Retsgrundlag	Række nr.	Kvalitative oplysninger — Fritekst
Artikel 436, litra f), i CRR	a)	Hindring for hurtig overførsel af kapitalgrundlag eller tilbagebetaling af forpligtelser inden for koncernen
Artikel 436, litra g), i CRR	b)	Datterselskaber, der ikke er omfattet af konsolideringen, med mindre kapitalgrundlag end krævet
Artikel 436, litra h), i CRR	c)	Anvendelse af undtagelsen i artikel 7 i CRR eller den individuelle konsolideringsmetode fastsat i artikel 9 i CRR
Artikel 436, litra g), i CRR	d)	Aggregeret beløb, hvormed det faktiske kapitalgrundlag er mindre end krævet i alle datterselskaber, der ikke er omfattet af konsolideringen

Skema EU PV1 – Justeringer som følge af forsigtig værdiansættelse (PVA)

Fast format

		a	b	c	d	e	EU e1	EU e2	f	g	h
		Risikokategori					AVA på kategoriniveau — Værdiansættelsesusikkerhed				
	AVA på kategoriniveau	Egenkapital	Renter	Valuta	Lån	Råvarer	AVA for ikke optjente kreditspænd	AVA for investerings- og finansieringsomkostninger	**Samlet værdi på kategoriniveau efter diversificering**	Heraf: **Samlet kernemetode** i handelsbeholdningen	Heraf: **Samlet kernemetode** i anlægsbeholdningen
1	Markedsprisusikkerhed										
2	Ikke relevant										
3	Omkostninger ved at lukke positioner										
4	Koncentrerede positioner										
5	Forfald før aftalt tid										
6	Modelrisiko										
7	Operationel risiko										
8	Ikke relevant										
9	Ikke relevant										
10	Fremtidige administrationsomkostninger										
11	Ikke relevant										
12	**Yderligere værdijusteringer (AVA'er) i alt**										

		Beløb	Kilde baseret på referencenumre/-bogstaver i balancen i henhold til den tilsvnsmæssige ramme for konsolideringen
	Egentlig kernekapital: instrumenter og reserver		
1	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil		h)
	heraf: instrumenttype 1		
	heraf: instrumenttype 2		
	heraf: instrumenttype 3		
2	Overført resultat		
3	Akkumuleret anden totalindkomst (og andre reserver)		
EU-3a	Midler til dækning af generelle kreditinstitutrisici		
4	Beløb for kvalificerende poster omhandlet i artikel 484, stk. 3, i CRR og overkurs ved emission i tilknytning hertil underlagt udfasning fra egentlig kernekapital		
5	Minoritetsinteresser (beløb tilladt i den konsoliderede egentlige kernekapital)		
EU-5a	Uafhængigt kontrollerede foreløbige overskud fratrukket forventede udgifter eller udbytter		
6	**Egentlig kernekapital før lovpligtige justeringer**		
	Egentlig kernekapital: lovpligtige justeringer		
7	Ydereligere værdijusteringer (negativt beløb)		
8	Immaterielle aktiver (fratrukket tilhørende skatteforpligtelser) (negativt beløb)		a)minus d)
9	Ikke relevant		
10	Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet, bortset fra aktiver, som skyldes midlertidige forskelle (fratrukket tilknyttede skatteforpligtelser, hvis betingelserne i artikel 38, stk. 3, i CRR er opfyldt) (negativt beløb)		
11	Dagsværdireserver i relation til gevinst eller tab på sikring af pengestrømme for finansielle instrumenter, som ikke er værdiansat til dagsværdi		
12	Negative beløb, der fremkommer ved beregningen af forventede tab		
13	Stigning i egenkapitalen, som er genereret af securitiserede aktiver (negativt beløb)		
14	Gevinster eller tab på forpligtelser værdiansat til dagsværdi, som skyldes ændringer i instituttets egen kreditsituation		
15	Aktiver i pensionsbaserede pensionskasser (negativt beløb)		
16	Et instituts direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egne egentlige kernekapitalinstrumenter (negativt beløb)		
17	Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når disse enheder har en besiddelse i krydsejerskab med instituttet, og ejerskabet er blevet indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag (negativt beløb)		
18	Instituttets relevante direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner) (negativt beløb)		
19	Instituttets relevante direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner) (negativt beløb)		
20	Ikke relevant		
EU-20a	Eksponeringsværdien af følgende poster, som opfylder betingelserne for at kunne tildeles en risikovægt på 1250 %, hvis instituttet vælger fradragsalternativet		
EU-20b	heraf: kvalificerende andele uden for den finansielle sektor (negativt beløb)		
EU-20c	heraf: securitiseringspositioner (negativt beløb)		
EU-20d	heraf: leveringsrisiko (free deliveries) (negativt beløb)		
21	Udskudte skatteaktiver, som skyldes midlertidige forskelle (beløb over tærsklen på 10 %, fratrukket tilknyttede skatteforpligtelser, hvis betingelserne i artikel 38, stk. 3, i CRR er opfyldt) (negativt beløb)		
22	Beløb, der overstiger tærsklen på 17,65 % (negativt beløb)		
23	heraf: instituttets direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder		
24	Ikke relevant		
25	heraf: udskudte skatteaktiver, som skyldes midlertidige forskelle		
EU-25a	Tab i det løbende regnskabsår (negativt beløb)		
EU-25b	Forventet skat vedrørende egentlige kernekapitalposter, undtagen når instituttet behørigt tilpasser størrelsen af de egentlige kernekapitalposter, hvis skatten reducerer det beløb, hvormed disse poster kan anvendes til dækning af risici eller tab (negativt beløb)		
26	Ikke relevant		
27	Kvalificerende fradrag i hybrid kernekapital, der overstiger instituttets hybride kernekapitalposter (negativt beløb)		
27a	Andre lovpligtige justeringer		
28	**Samlede lovpligtige justeringer af egentlig kernekapital**		
29	**Egentlig kernekapital**		
	Hybrid kernekapital: instrumenter		
30	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil		i)
31	heraf: klassificeret som egenkapital i henhold til de gældende regnskabsstandarder		
32	heraf: klassificeret som forpligtelser i henhold til de gældende regnskabsstandarder		
33	Beløb for kvalificerende poster omhandlet i artikel 484, stk. 4, i CRR og overkurs ved emission i tilknytning hertil underlagt udfasning fra hybrid kernekapital		
EU-33a	Beløb for kvalificerende poster omhandlet i artikel 494a, stk. 1, i CRR underlagt udfasning fra hybrid kernekapital		
EU-33b	Beløb for kvalificerende poster omhandlet i artikel 494b, stk. 1, i CRR underlagt udfasning fra hybrid kernekapital		
34	Kvalificerende kernekapital indregnet i den konsoliderede hybride kernekapital (herunder minoritetsinteresser, der ikke er indregnet i række 5), som er udstedt af datterselskaber og indehaves af tredjemand		
35	heraf: instrumenter udstedt af datterselskaber og underlagt udfasning		
36	**Hybrid kernekapital før lovpligtige justeringer**		
	Hybrid kernekapital: lovpligtige justeringer		
37	Et instituts direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egne hybride kernekapitalinstrumenter (negativt beløb)		
38	Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når disse enheder har en besiddelse i krydsejerskab med instituttet, og ejerskabet er blevet indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag (negativt beløb)		
39	Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner) (negativt beløb)		
40	Instituttets direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder (fratrukket anerkendte korte positioner) (negativt beløb)		
41	Ikke relevant		
42	Kvalificerende fradrag i supplerende kapital, der overstiger instituttets supplerende kernekapitalposter (negativt beløb)		
42a	Andre lovpligtige justeringer af den hybride kernekapital		
43	**Samlede lovpligtige justeringer af hybrid kernekapital**		
44	**Hybrid kernekapital**		
45	**Kernekapital (kernekapital = egentlig kernekapital + hybrid kernekapital)**		
	Supplerende kapital: instrumenter		
46	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil		
47	Beløbet for kvalificerende poster omhandlet i artikel 484, stk. 5, i CRR og overkurs ved emission i tilknytning hertil underlagt udfasning fra supplerende kapital, jf. artikel 486, stk. 4, i CRR		
EU-47a	Beløb for kvalificerende poster omhandlet i artikel 494a, stk. 2, i CRR underlagt udfasning fra supplerende kapital		
EU-47b	Beløb for kvalificerende poster omhandlet i artikel 494b, stk. 2, i CRR underlagt udfasning fra supplerende kapital		
48	Kvalificerende kapitalgrundlagsinstrumenter indregnet i konsolideret supplerende kapital (herunder minoritetsinteresser og hybride kernekapitalinstrumenter, der ikke medtages i række 5 eller 34), som er udstedt af datterselskaber og indehaves af tredjemand		
49	heraf: instrumenter udstedt af datterselskaber og underlagt udfasning		
50	Kreditrisikojusteringer		
51	**Supplerende kapital før lovpligtige justeringer**		
	Supplerende kapital: lovpligtige justeringer		
52	Et instituts direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egne supplerende kapitalinstrumenter og efterstillede lån (negativt beløb)		
53	Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter og efterstillede lån i enheder i den finansielle sektor, når disse enheder har en besiddelse i krydsejerskab med instituttet, og ejerskabet er blevet indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag (negativt beløb)		
54	Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner) (negativt beløb)		
54a	Ikke relevant		
55	Instituttets direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter og efterstillede lån i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder (fratrukket anerkendte korte positioner) (negativt beløb)		
56	Ikke relevant		
EU-56a	Kvalificerende fradrag i nedskrivningsrelevante passiver, som overstiger instituttets nedskrivningsrelevante passiver (negativt beløb)		
EU-56b	Andre lovpligtige justeringer af den supplerende kapital		
57	**Samlede lovpligtige justeringer af supplerende kapital**		
58	**Supplerende kapital**		
59	**Samlet kapital (samlet kapital = kernekapital + supplerende kapital)**		
60	**Samlet risikoeksponering**		
	Kapitalprocenter og -krav, inkl. buffere		
61	Egentlig kernekapital		
62	Kernekapital		
63	Samlet kapital		
64	Instituttets sammenlagte kapitalkrav for egentlig kernekapital		
65	heraf: krav om kapitalbevaringsbuffer		
66	heraf: krav om kontracyklisk kapitalbuffer		
67	heraf: krav om systemisk risikobuffer		
EU-67a	heraf: krav om G-SII-buffer eller O-SII-buffer		
EU-67b	heraf: krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (%)		
68	**Tilgængelig egentlig kernekapital (som en procentdel af risikoeksponeringen) efter opfyldelse af minimumskravkrav**		
	Nationale minima (hvis forskellige fra Basel III)		
69	Ikke relevant		
70	Ikke relevant		
71	Ikke relevant		
	Beløb under tærsklerne for fradrag (før risikovægtning)		
72	Direkte og indirekte besiddelser af kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb under tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner)		
73	Instituttets direkte og indirekte besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb under tærsklen på 17,65 % og fratrukket anerkendte korte positioner)		
74	Ikke relevant		
75	Udskudte skatteaktiver, som skyldes midlertidige forskelle (beløb under tærsklen på 17,65 %, fratrukket tilknyttede skatteforpligtelser, hvis betingelserne i artikel 38, stk. 3, i CRR er opfyldt)		
	Gældende loftet over indregning af hensættelser i supplerende kapital		
76	Kreditrisikojusteringer indregnet i den supplerende kapital i forbindelse med eksponeringer opgjort efter standardmetoden (før anvendelse af loftet)		
77	Loft for indregning af kreditrisikojusteringer i den supplerende kapital opgjort efter standardmetoden		
78	Kreditrisikojusteringer indregnet i den supplerende kapital i forbindelse med eksponeringer opgjort efter IRB-metoden (før anvendelse af loftet)		
79	Loft for indregning af kreditrisikojusteringer i den supplerende kapital opgjort efter IRB-metoden		
	Kapitalinstrumenter underlagt udfasning (kun i perioden fra den 1. januar 2014 til den 1. januar 2022)		
80	Nuværende loft over egentlige kernekapitalinstrumenter underlagt udfasning		
81	Beløb ikke indregnet i den egentlige kernekapital som følge af loft (overskridelse af loft efter indfrielse og forfald)		e
82	Nuværende loft for hybride kernekapitalinstrumenter underlagt udfasning		
83	Beløb ikke indregnet i den hybride kernekapital som følge af loft (overskridelse af loft efter indfrielse og forfald)		
84	Nuværende loft for supplerende kapitalinstrumenter underlagt udfasning		
85	Beløb ikke indregnet i den supplerende kapital som følge af loft (overskridelse af loft efter indfrielse og forfald)		

Skema CC2 – Afstemning mellem lovbestemt kapitalgrundlag og balancen i de reviderede regnskaber

Fleksibelt skema. Rækkerne skal offentliggøres i overensstemmelse med balancen i institutternes reviderede regnskaber. Kolonnerne skal være faste, medmindre instituttet har de samme regnskabs- og tilsynsmæssige rammer for konsolidering. I så fald skal kolonne a) og b) kombineres.

		a	b	c
		Balance som i de offentliggjorte regnskaber	**Under tilsynsmæssig ramme for konsolidering**	**Reference**
		Ved periodens udgang	**Ved periodens udgang**	
Aktiver — *Opdeling efter aktivklasser i overensstemmelse med balancen i de offentliggjorte regnskaber*				
1				
2				
3				
xxx	**Aktiver i alt**			
Passiver — *Opdeling efter passivklasser i overensstemmelse med balancen i de offentliggjorte regnskaber*				
1				
2				
3				
xxx	**Passiver i alt**			
Aktiekapi				
1				
2				
3				
xxx	**Aktiekapital i alt**			

Skema EU CCA: Hovedtræk ved lovpligtige kapitalgrundlagsinstrumenter og nedskrivningsrelevante passivinstrumenter

		a
		Kvalitative eller kvantitative oplysninger — Fritekst
1	Udsteder	
2	Entydigt ID (f.eks. CUSIP-, ISIN- eller Bloomberg-ID for private investeringer)	
2a	Offentlig eller privat investering	
3	Gældende lovgivning for instrumentet	
3a	Kontraktmæssig anerkendelse af afviklingsmyndigheders nedskrivnings- og konverteringsbeføjelser	
	Tilsynsmæssig behandling	
4	Aktuel behandling under hensyntagen til overgangsbestemmelser i CRR, hvor det er relevant	
5	Bestemmelser efter overgangsperioden i henhold til CRR	
6	Anerkendte på individuelt/(del)konsolideret/ individuelt og (del)konsolideret niveau	
7	Instrumenttype (typer angives for hver jurisdiktion)	
8	Beløb anerkendt i lovpligtig kapital eller nedskrivningsrelevante passiver (valuta i millioner pr. seneste indberetningsdato)	
9	Nominel værdi af instrumentet	
EU-9a	Emissionskurs	
EU-9b	Indfrielseskurs	
10	Regnskabsmæssig klassificering	
11	Oprindelig udstedelsesdato	
12	Uamortisabelt eller dateret	
13	Oprindelig forfaldsdato	
14	Udsteder-call med forbehold af forudgående myndighedsgodkendelse	
15	Dato for call option, datoer for eventuelle calls og indfrielsesbeløb	
16	Datoer for eventuelle efterfølgende calls	
	Kuponrente/udbytte	
17	Fast eller variabelt udbytte/fast eller variabel kuponrente	
18	Kuponrente og tilknyttet indeks	
19	Tilstedeværelse af "dividend stopper"	
EU-20a	Frit valg, delvist frit valg eller obligatorisk (med hensyn til tidspunkt)	
EU-20b	Frit valg, delvist frit valg eller obligatorisk (med hensyn til beløb)	
21	Tilstedeværelse af step-up eller andet incitament til indfrielse	
22	Ikkekumulativt eller kumulativ	
23	Konvertibelt eller ikkekonvertibelt	
24	Hvis konvertibelt: konverteringsudløser(e)	
25	Hvis konvertibelt: helt eller delvist	
26	Hvis konvertibelt: konverteringssats	
27	Hvis konvertibelt: obligatorisk eller valgfri konvertering	
28	Hvis konvertibelt: angiv instrumenttype, der kan konverteres til	
29	Hvis konvertibelt: angiv udsteder for det instrument, der konverteres til	
30	Egenskaber for nedskrivning	
31	Hvis nedskrivning: nedskrivningsudløser(e)	
32	Hvis nedskrivning: hel eller delvis	
33	Hvis nedskrivning: permanent eller midlertidig	
34	Hvis midlertidig nedskrivning: beskriv opskrivningsmekanismen	
34a	Type af efterstillelse (kun for nedskrivningsrelevante passiver)	
EU-34b	Instrumentets prioritering ved almindelig insolvensbehandling	
35	Position i efterstillelseshierarki ved likvidation (angiv instrumenttype, der er umiddelbart over instrumentet)	
36	Ikkeoverensstemmende træk efter overgangsperiode	
37	Hvis ja, angives ikkeoverensstemmende træk.	
37a	Link til instrumentets fuldstændige vilkår og betingelser (henvisning)	
(1) Indsæt "Ikke relevant", hvis spørgsmålet ikke er relevant.		

Skema EU CCyB1 — Geografisk fordeling af krediteksponeringer, der er relevante for beregningen af den kontracykliske kapitalbuffer

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Generelle krediteksponeringer		Relevante krediteksponeringer — Markedsrisiko		Securitiseringseksponeringer — Værdi af eksponeringer uden for handelsbeholdningen	Eksponeringsværdi i alt	Kapitalgrundlagskrav			I alt	Risikovægtede eksponeringer	Vægte for kapitalgrundlagskrav (%)	Kontracyklisk buffersats (%)
		Eksponeringsværdi opgjort efter standardmetoden	Eksponeringsværdi opgjort efter IRB-metoden	Sum af lange og korte positioner af eksponeringer i handelsbeholdningen for standardmetoden	Værdi af eksponeringer i handelsbeholdningen for interne modeller			Relevante krediteksponeringer — Kreditrisiko	Relevante krediteksponeringer — Markedsrisiko	Relevante krediteksponeringer — Securitiseringspositioner uden for handelsbeholdningen				
010	**Opdeling efter land:**													
	Land: 001													
	Land: 002													
	...													
	Land: NNN													
020	I alt													

Skema EU CCyB2 — Størrelsen af den institutspecifikke kontracykliske kapitalbuffer

		a
1	Samlet risikoeksponering	
2	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffersats	
3	Krav til den institutspecifikke kontracykliske kapitalbuffer	

Skema EU LR1 - LRSum: Afstemning mellem regnskabsmæssige aktiver og gearingsgradrelevante eksponeringer — oversigt

		a
		Relevant beløb
1	Samlede aktiver, jf. de offentliggjorte regnskaber	
2	Justering for enheder, der er konsolideret med henblik på regnskabsførelse, men som ikke er omfattet af den tilsynsmæssige konsolidering	
3	(Justeringer for securitiserede eksponeringer, der opfylder de operationelle krav for anerkendelse af væsentlig risikooverførsel)	
4	(Justering for midlertidig fritagelse af eksponeringer mod centralbanker (hvis det er relevant))	
5	(Justering for aktiver under forvaltning (fiduciary assets), som indregnes på instituttets balance ifølge de gældende regnskabsregler, men ikke medtages i det samlede eksponeringsmål. jf. artikel 429a, stk. 1, litra i), i CRR)	
6	Justering for almindelige køb og salg af finansielle aktiver, der bogføres efter handelsdatoen	
7	Justering for kvalificerede cash pool-transaktioner	
8	Justering for afledte finansielle instrumenter	
9	Justering for værdipapirfinansieringstransaktioner (SFT'er)	
10	Justering for ikkebalanceførte poster (dvs. konvertering til ikkebalanceførte eksponeringer i form af kreditækvivalente beløb)	
11	(Justering for justeringer som følge af forsigtig værdiansættelse og specifikke og generelle hensættelser, der har reduceret kernekapitalen)	
EU-11a	(Justering for eksponeringer udelukket fra det samlede eksponeringsmål, jf. artikel 429a, stk. 1, litra c) og litra ca), i CRR)	
EU-11b	(Justering for eksponeringer udelukket fra det samlede eksponeringsmål, jf. artikel 429a, stk. 1, litra j), i CRR)	
12	Andre justeringer	
13	**Samlet eksponeringsmål**	

Skema EU LR2 - LRCom: Oplysninger om gearingsgrad — fælles regler

		ngsgradrelevante eksponeringer, jf	
		a	b
		T	T-1
	Balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater og SFT'er)		
1	Balanceførte poster (ekskl. derivater og SFT'er, men inkl. sikkerhedsstillelse)		
2	Gross-up for sikkerhedsstillelse i forbindelse med derivatkontrakter, hvis fratrukket i de balanceførte aktiver i henhold til de gældende regnskabsregler		
3	(Fradrag af aktiver i form af fordringer for likvid variationsmargen stillet i forbindelse med derivattransaktioner)		
4	(Justering for værdipapirer modtaget i værdipapirfinansieringstransaktioner, og som indregnes som aktiver)		
5	(Generelle kreditrisikojusteringer i forbindelse med balanceførte poster)		
6	(Værdien af aktiver fratrukket ved opgørelsen af kernekapital)		
7	Samlede balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater og SFT'er)		
	Derivateksponeringer		
8	Genanskaffelsesomkostninger i forbindelse med derivattransaktioner opgjort efter standardmetoden for modpartskreditrisiko (dvs. fratrukket godkendt likvid		
EU-8a	Undtagelse for derivater: genanskaffelsesomkostningsandel i henhold til den forenklede standardmetode		
9	Tillægsbeløb for potentiel fremtidig eksponering knyttet til derivattransaktioner opgjort efter standardmetoden for modpartskreditrisiko		
EU-9a	Undtagelse for derivater: andel af potentiel fremtidig eksponering i henhold til den forenklede standardmetode		
EU-9b	Eksponering bestemt efter den oprindelige eksponeringsmetode		
10	(Ikke medregnet CCP-element af kundeclearede handelseksponeringer) (standardmetode for modpartskreditrisiko)		
EU-10a	(Ikke medregnet CCP-element af kundeclearede handelseksponeringer) (forenklet standardmetode)		
EU-10b	(Ikke medregnet CCP-element af kundeclearede handelseksponeringer) (oprindelig eksponeringsmetode)		
11	Justeret faktisk nominel værdi af solgte kreditderivater		
12	(Justerede faktiske nominelle værdijusteringer og fradrag af tillæg for solgte kreditderivater)		
13	**Derivateksponeringer i alt**		
	Eksponeringer i forbindelse med værdipapirfinansieringstransaktioner (SFT)		
14	Bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er (uden netting), efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg		
15	(Kontantgæld og kontantfordringer (nettede beløb) hidrørende fra bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er)		
16	Eksponering mod modpartskreditrisiko for SFT-aktiver		
EU-16a	Undtagelse for SFT'er: Modpartskreditrisikoeksponering, jf. artikel 429e, stk. 5, og artikel 222 i CRR		
17	Eksponeringer i forbindelse med agenttransaktioner		
EU-17a	(Ikke medregnet CCP-element af kundeclearet SFT-eksponering)		
18	**Eksponeringer i forbindelse med værdipapirfinansieringstransaktioner i alt**		
	Andre ikkebalanceførte eksponeringer		
19	Ikkebalanceførte eksponeringer til den notionelle bruttoværdi		
20	(Justeringer for konvertering til kreditækvivalente beløb)		
21	(Generelle hensættelser fratrukket ved opgørelsen af kernekapital og specifikke hensættelser i forbindelse med ikkebalanceførte eksponeringer)		
22	**Ikkebalanceførte eksponeringer**		
	Udelukkede eksponeringer		
EU-22a	(Eksponeringer, som udelukkes fra det samlede eksponeringsmål i overensstemmelse med artikel 429a, stk. 1, litra c) og ca), i CRR)		
EU-22b	Eksponeringer, som udelukkes i overensstemmelse med artikel 429a, stk. 1, litra j), i CRR (balanceførte og ikkebalanceførte)		
EU-22c	Offentlige udviklingsbankers (eller enheders) udelukkede eksponeringer — Offentlige investeringer		
EU-22d	Offentlige udviklingsbankers (eller enheders) udelukkede eksponeringer — Støttelån		
EU-22e	(Udelukkede eksponeringer fra pass through-støttelån gennem ikkeoffentlige udviklingskreditinstitutter (eller (enheder))		
EU-22f	(Udelukkede garanterede dele af eksponeringer, der følger af eksportkreditter)		
EU-22g	(Udelukket overskydende sikkerhedsstillelse deponeret hos trepartsagenter)		
EU-22h	(Udelukkede bankmæssige accessoriske tjenesteydelser fra værdipapircentraler/institutter i henhold til artikel 429a, stk. 1, litra o), i CRR		
EU-22i	(Udelukkede bankmæssige accessoriske tjenesteydelser fra udpegede institutter i henhold til artikel 429a, stk. 1, litra p), i CRR		
EU-22j	(Reduktion af eksponeringsværdien af forfinansieringslån eller overgangslån)		
EU-22k	(Udelukkede eksponeringer mod aktionærer i henhold til artikel 429a, stk. 1, litra da) i CRR		
EU-22l	(Eksponeringer fratrukket i henhold til artikel 429a, stk. 1, litra q), i CRR		
EU-22m	(Udelukkede eksponeringer i alt)		
	Kapitalmål og samlet eksponeringsmål		
23	**Kernekapital**		
24	**Samlet eksponeringsmål**		
	Gearingsgrad		
25	Gearingsgrad (%)		
EU-25	Gearingsgrad (ekskl. virkningen af undtagelsen af offentlige investeringer og støttelån) (%)		
25a	Gearingsgrad (ekskl. virkningen af midlertidige undtagelser af centralbankreserver) (%)		
26	Lovpligtig minimumsgearingsgradkrav (%)		
EU-26a	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (%)		
EU-26b	heraf: i form af egentlig kernekapital		
27	Krav vedrørende gearingsgradbuffer (%)		
EU-27a	Sammenlagt gearingsgradkrav (%)		
	Valg af overgangsordninger og relevante eksponeringer		
EU-27b	Valg af overgangsordninger for definitionen af kapitalmålet		
	Offentliggørelse af gennemsnitsværdier		
28	Gennemsnit af daglige værdier af bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er, efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg og modregning af relaterede likvide forpligtelser og likvide tilgodehavender		
29	Kvartalsultimoværdi af bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er, efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg og modregning af relaterede likvide forpligtelser og likvide tilgodehavender		
30	Samlet eksponeringsmål (inkl. virkningen af midlertidige undtagelser af centralbankreserver), omfattende gennemsnitsværdier fra række 28 af bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er (efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg og modregning af relaterede likvide forpligtelser og likvide tilgodehavender)		
30a	Samlet eksponeringsmål (ekskl. virkningen af midlertidige undtagelser af centralbankreserver), omfattende gennemsnitsværdier fra række 28 af bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er (efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg og modregning af relaterede likvide forpligtelser og likvide tilgodehavender)		
31	Gearingsgrad (inkl. virkningen af midlertidige undtagelser af centralbankreserver), omfattende gennemsnitsværdier fra række 28 af bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er (efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg og modregning af relaterede likvide forpligtelser og likvide tilgodehavender)		
31a	Gearingsgrad (ekskl. virkningen af midlertidige undtagelser af centralbankreserver), omfattende gennemsnitsværdier fra række 28 af bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er (efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg og modregning af relaterede likvide forpligtelser og likvide tilgodehavender)		

Skema EU LR3 - LRSpl: Opdeling af balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater, SFT'er og ikke medregnede eksponeringer)

		a
		Gearingsgradrelevante eksponeringer, jf. CR
EU-1	**Samlede balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater, SFT'er og ikke medregnede eksponeringer), heraf:**	
EU-2	Eksponeringer i handelsbeholdningen	
EU-3	Anlægsbeholdningseksponeringer, heraf:	
EU-4	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	
EU-5	Eksponeringer, der behandles som eksponeringer mod stater	
EU-6	Eksponeringer mod regionale myndigheder, multilaterale udviklingsbanker, internationale organisationer og offentlige enheder, der ikke behandles som stater	
EU-7	Institutter	
EU-8	Sikret ved pant i fast ejendom	
EU-9	Detaileksponeringer	
EU-10	Selskaber	
EU-11	Misligholdte eksponeringer	
EU-12	Andre eksponeringer (f.eks. aktieeksponeringer, securitiseringer og andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser)	

Tabel EU LRA: Offentliggørelse af kvalitative oplysninger om gearingsgrad

		a
Række		Fritekst
a)	Beskrivelse af proceduren for styring af risikoen for overdreven gearing	
b)	Beskrivelse af de faktorer, der har haft en indflydelse på gearingsgraden i den periode, som den offentliggjorte gearingsgrad vedrører	

Tabel EU LIQA - Likviditetsrisikostyring

I overensstemmelse med artikel 451a, stk. 4, i CRR

Række nr.	Kvalitative oplysninger — Fritekst	
a)	Strategier og procedurer til styring af likviditetsrisiko, herunder politikker for diversificering i kilder til og restløbetid af planlagt finansiering	
b)	Struktur i og tilrettelæggelse af likviditetsrisikostyringsfunktionen (kompetence, vedtægter, andre ordninger).	
c)	En beskrivelse af graden af centralisering af likviditetsrisikostyringen og samspillet mellem enhederne i gruppen	
d)	Omfanget og arten af systemer til likviditetsrisikorapportering og -måling	
e)	Politikker til afdækning og reduktion af likviditetsrisiko samt strategier og procedurer til overvågning af afdæknings- og reduktionsmekanismernes løbende effektivitet	
f)	En oversigt over bankens nødfinansieringsplaner	
g)	En redegørelse for, hvordan stresstest anvendes	
h)	En erklæring godkendt af ledelsesorganet om, hvorvidt instituttets likviditetsrisikostyringsordninger er tilstrækkelige, som giver sikkerhed for, at de indførte likviditetsrisikostyringssystemer er tilstrækkelige i forhold til instituttets profil og strategi	
i)	En koncis likviditetsrisikoerklæring godkendt af ledelsesorganet med en kortfattet beskrivelse af instituttets overordnede likviditetsrisikoprofil i tilknytning til dets forretningsstrategi. Denne erklæring skal indeholde nøgletal (ud over dem, der allerede er omfattet af skema EU LIQ1 i disse gennemførelsesmæssige tekniske standarder), der giver eksterne interessenter et detaljeret overblik over instituttets likviditetsrisikostyring, herunder samspillet mellem instituttets risikoprofil og den risikotolerance, som ledelsesorganet har fastsat. Disse nøgletal kan omfatte:	
	Koncentrationsgrænser for sikkerhedspuljer og finansieringskilder (både produkter og modparter)	
	Individuelt tilpassede måleredskaber eller -kriterier, der vurderer strukturen i bankens balance, eller som projicerer pengestrømme og fremtidige likviditetspositioner under hensyntagen til risici uden for balancen, som er specifikke for den pågældende bank	
	Likviditetseksponeringer og finansieringsbehov hos individuelle juridiske enheder, udenlandske filialer og datterselskaber under hensyntagen til retlige, reguleringsmæssige og operationelle begrænsninger for overførbarheden af likviditet	
	Balanceførte og ikkebalanceførte poster inddelt i løbetidsintervaller og de deraf følgende likviditetsmangler.	

Skema EU LIQ1 - Kvantitative oplysninger om likviditetsdækningsgrad

Konsolidering: (individuel/konsolideret)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Uvægtet værdi i alt (gennemsnit)				Vægtet værdi i alt (gennemsnit)			
EU 1a	Kvartalsafslutning den (DD måned ÅÅÅÅ)	T	T-1	T-2	T-3	T	T-1	T-2	T-3
EU 1b	Antal datapunkter, der anvendes i beregningen af gennemsnit								
LIKVIDE AKTIVER AF HØJ KVALITET									
1	Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt								
UDGÅENDE PENGESTRØMME									
2	Detailindskud og indskud fra små erhvervskunder, heraf:								
3	*Stabile indskud*								
4	*Mindre stabile indskud*								
5	Usikret engrosfinansiering								
6	*Transaktionsrelaterede indskud (alle modparter) og indskud i netværk af kooperative banker*								
7	*Ikketransaktionsrelaterede indskud (alle modparter)*								
8	*Usikret gæld*								
9	*Sikret engrosfinansiering*								
10	Yderligere krav								
11	*Udgående pengestrømme vedrørende derivateksponeringer og andre krav til sikkerhedsstillelse*								
12	*Udgående pengestrømme vedrørende tabt finansiering fra gældsprodukter*								
13	*Kredit- og likviditetsfaciliteter*								
14	Andre kontraktmæssige finansieringsforpligtelser								
15	Øvrige forpligtelser vedrørende eventualfinansiering								
16	UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT								
INDGÅENDE PENGESTRØMME									
17	Sikrede udlån (f.eks. reverse repos)								
18	Indgående pengestrømme fra eksponeringer, der ikke er misligholdt								
19	Andre indgående pengestrømme								
EU-19a	(Forskel mellem vægtede indgående pengestrømme i alt								
EU-19b	(Overskydende indgående pengestrømme fra et tilknyttet								
20	INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT								
EU-20a	*Helt undtagne indgående pengestrømme*								
EU-20b	*Indgående pengestrømme underlagt loft på 90 %*								
EU-20c	*Indgående pengestrømme underlagt loft på 75 %*								
JUSTERET VÆRDI I ALT									
EU-21	LIKVIDITETSBUFFER								
22	UDGÅENDE NETTOPENGESTRØM								
23	LIKVIDITETSDÆKNINGSGRAD								

Tabel EU LIQB for kvalitative oplysninger om likviditetsdækningsgrad, som supplerer skema EU LIQ1
I overensstemmelse med artikel 451a, stk. 2, i CRR

Række nr.	Kvalitative oplysninger — Fritekst	
a)	Redegørelse for de vigtigste faktorer bag likviditetsdækningsgradsresultater og udviklingen i input til beregningen af likviditetsdækningsgraden over tid	
b)	Redegørelse for ændringer i likviditetsdækningsgraden over tid	
c)	Redegørelse for den faktiske koncentration af finansieringskilder	
d)	Overordnet beskrivelse af sammensætningen af instituttets likviditetsbuffer	
e)	Derivateksponeringer og potentielle calls vedrørende sikkerhedsstillelse	
f)	Valutamismatch i likviditetsdækningsgraden	
g)	Andre poster i beregningen af likviditetsdækningsgraden, som ikke er omfattet af skemaet til offentliggørelse af likviditetsdækningsgraden, men som instituttet finder relevant for likviditetsprofilen	

Skema EU LIQ2: Net stable funding ratio
I overensstemmelse med artikel 451a, stk. 3, i CRR

		a	b	c	d	e
(i valutabeløb)		Uvægtet værdi efter restløbetid				Vægtet værdi
		Ingen løbetid	< 6 måneder	6 måneder til < 1 år	≥ 1 år	
Poster vedrørende tilgængelig stabil finansiering (ASF)						
1	Kapitalposter og -instrumenter					
2	*Kapitalgrundlag*					
3	*Andre kapitalinstrumenter*					
4	Detailindskud					
5	*Stabile indskud*					
6	*Mindre stabile indskud*					
7	Engrosfinansiering:					
8	*Transaktionsrelaterede indskud*					
9	*Anden engrosfinansiering*					
10	Indbyrdes afhængige passiver					
11	Andre passiver:					
12	*NSFR-derivatforpligtelser*					
13	*Alle øvrige passiver og kapitalinstrumenter, der ikke indgår i ovenstående kategorier*					
14	**Tilgængelig stabil finansiering (ASF) i alt**					
Poster vedrørende krævet stabil finansiering (RSF)						
15	Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt					
EU-15a	Aktiver, der er behæftede for en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje					
16	Indskud i andre finansielle institutter til transaktionsrelaterede formål					
17	Ikkemisligholdte lån og værdipapirer:					
18	*Værdipapirfinansieringstransaktioner, der ikke er misligholdt, med finansielle kunder, og som er sikret ved likvide aktiver af høj kvalitet på niveau 1, der er underlagt et haircut på 0 %*					
19	*Værdipapirfinansieringstransaktioner med finansielle kunder, der ikke er misligholdt, og som er sikret ved andre aktiver og lån og forskud til finansieringsinstitutter*					
20	*Lån, der ikke er misligholdt, til ikkefinansielle erhvervskunder, til detailkunder og små erhvervskunder og til stater og offentlige enheder, heraf:*					
21	*Med en risikovægt på mindre end eller lig med 35 % i henhold til Basel II-standardmetoden for kreditrisiko*					
22	*Ikkemisligholdte realkreditlån i beboelsesejendomme, heraf:*					
23	*Med en risikovægt på mindre end eller lig med 35 % i henhold til Basel II-standardmetoden for kreditrisiko*					
24	*Andre lån og værdipapirer, der ikke er misligholdt, og som ikke kan betragtes som likvide aktiver af høj kvalitet, herunder børsnoterede aktier og balanceførte handelsfinansieringsprodukter*					
25	Indbyrdes afhængige aktiver					
26	Andre aktiver:					
27	*Fysisk handlede råvarer*					
28	*Aktiver stillet som initialmargen for derivatkontrakter og bidrag til CCP'ers misligholdelsesfonde*					
29	*NSFR-derivataktiver*					
30	*NSFR-derivatforpligtelser før fradrag af stillet variationsmargen*					
31	*Alle øvrige aktiver, der ikke indgår i ovenstående kategorier*					
32	Ikkebalanceførte poster					
33	**Krævet stabil finansiering i alt**					
34	**Net stable funding ratio (%)**					

Tabel EU CRA: Generelle kvalitative oplysninger om kreditrisiko

Institutterne skal beskrive deres risikostyringsmålsætninger og -politik ker for kreditrisiko ved at give følgende oplysninger:

Kvalitative offentliggørelser	
a)	I den koncise risikoerklæring, jf. artikel 435, stk. 1, litra f), i CRR, hvordan forretningsmodellen kommer til udtryk i de enkelte bestanddele af instituttets kreditrisikoprofil.
b)	I forbindelse med vurderingen af deres strategier og procedurer til styring af kreditrisiko og politikker til afdækning og reduktion af denne risiko, jf. artikel 435, stk. 1, litra a) og d), i CRR, de kriterier og den tilgang, der er anvendt til at fastlægge kreditrisikostyringspolitikken og
c)	I forbindelse med afgivelsen af oplysninger om strukturen i og tilrettelæggelsen af risikostyringsfunktionen, jf. artikel 435, stk. 1, litra b), i CRR, strukturen i og tilrettelæggelsen af kreditrisikostyrings- og kontrolfunktionen.
d)	I forbindelse med afgivelsen af oplysninger om kompetence, status og andre ordninger vedrørende risikostyringsfunktionen, jf. artikel 435, stk. 1, litra b), i CRR, forholdet mellem funktionerne kreditrisikostyring, risikokontrol, compliance og intern revision.

Tabel EU CRB: Yderligere offentliggørelse af oplysninger vedrørende kreditkvaliteten af aktiver

Kvalitative offentliggørelser	
a)	Anvendelsesområdet og definitionerne af »forfaldne« og »værdiforringede« eksponeringer, der anvendes i regnskabsøjemed, og eventuelle forskelle mellem definitionerne af »forfaldne« og »misligholdte« eksponeringer i regnskabs- og tilsynsøjemed, som fastsat i EBA's retningslinjer for anvendelse af definitionen af misligholdelse, jf. artikel 178 i CRR.
b)	Omfanget af forfaldne eksponeringer (over 90 dage), som ikke anses for at være værdiforringede, og årsagerne hertil.
c)	Beskrivelse af de anvendte metoder til fastsættelse af generelle og specifikke kreditrisikojusteringer.
d)	Instituttets egen definition af en "omlagt eksponering", der anvendes med henblik på gennemførelse af artikel 178, stk. 3, litra d), i CRR, som fastsat i EBA's retningslinjer om misligholdelse, jf. artikel 178 i CRR, hvis denne afviger fra definitionen af eksponeringer med kreditlempelser som defineret i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.

Skema EU CR1: Ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer og dertil knyttede bestemmelser

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi						Akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						Akkumulerede delvise afskrivninger	Sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier	
		Ikkemisligholdte eksponeringer			Misligholdte eksponeringer			Ikkemisligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser og hensættelser			Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser				På ikkemisligholdte eksponeringer	På misligholdte eksponeringer
			Heraf fase 1	Heraf fase 2		Heraf fase 2	Heraf fase 3		Heraf fase 1	Heraf fase 2		Heraf fase 2	Heraf fase 3			
005	Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud															
010	Lån og forskud															
020	*Centralbanker*															
030	*Centralregeringer*															
040	*Kreditinstitutter*															
050	*Andre finansielle selskaber*															
060	*Ikkefinansielle selskaber*															
070	*Heraf SMV'er*															
080	*Husholdninger*															
090	Gældsinstrumenter															
100	*Centralbanker*															
110	*Centralregeringer*															
120	*Kreditinstitutter*															
130	*Andre finansielle selskaber*															
140	*Ikkefinansielle selskaber*															
150	Ikkebalanceførte eksponeringer															
160	*Centralbanker*															
170	*Centralregeringer*															
180	*Kreditinstitutter*															
190	*Andre finansielle selskaber*															
200	*Ikkefinansielle selskaber*															
210	*Husholdninger*															
220	***I alt***															

Skema EU CR1-A: Løbetid på eksponeringer

		a	b	c	d	e	f
		Nettoeksponeringsværdi					
		På anfordring	<= 1 år	> 1 år <= 5 år	> 5 år	Ingen fastsat løbetid	I alt
1	Lån og forskud						
2	Gældsinstrumenter						
3	***I alt***						

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Skema EU CR2: Ændringer i beholdningen af misligholdte lån og forskud

		a
		Regnskabsmæssig bruttoværdi
010	**Oprindelig beholdning af misligholdte lån og forskud**	
020	Indgående pengestrømme til misligholdte porteføljer	
030	Udgående pengestrømme fra misligholdte porteføljer	
040	Udgående pengestrømme som følge af afskrivninger	
050	Udgående pengestrøm, andre situationer	
060	**Slutbeholdning af misligholdte lån og forskud**	

Skema EU CR2a: Ændringer i beholdningen af misligholdte lån og forskud og akkumulerede inddrevne nettobeløb i forbindelse hermed

		a	b
		Regnskabsmæssig bruttoværdi	Akkumulerede inddrevne nettobeløb i forbindelse hermed
010	**Oprindelig beholdning af misligholdte lån og forskud**		
020	Indgående pengestrømme til misligholdte porteføljer		
030	Udgående pengestrømme fra misligholdte porteføljer		
040	Udgående pengestrøm til ikkemisligholdt portefølje		
050	Udgående pengestrøm som følge af delvis eller hel tilbagebetaling af lån		
060	Udgående pengestrøm som følge af likvidation af sikkerhedsstillelse		
070	Udgående pengestrøm som følge af overtagelse af sikkerhedsstillelse		
080	Udgående pengestrøm som følge af salg af instrumenter		
090	Udgående pengestrøm som følge af risikooverførsler		
100	Udgående pengestrømme som følge af afskrivninger		
110	Udgående pengestrøm, andre situationer		
120	Udgående pengestrøm som følge af omklassificering til besiddelse med henblik på salg		
130	**Slutbeholdning af misligholdte lån og forskud**		

Skema EU CQ1: Kreditkvalitet af eksponeringer med kreditlempelser

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af eksponeringer med kreditlempelser				Akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og		Sikkerhedsstillelser og finansielle garantier modtaget for eksponeringer med kreditlempelser	
		Ikkemisligholdte eksponeringer med kreditlempelser	Misligholdte eksponeringer med kreditlempelser			På ikkemisligholdte eksponeringer med kreditlempelser	På misligholdte eksponeringer med kreditlempelser		Heraf sikkerhedsstillelser og finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer med kreditlempelser
				Heraf misligholdte	Heraf værdiforringede				
005	Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud								
010	Lån og forskud								
020	*Centralbanker*								
030	*Centralregeringer*								
040	*Kreditinstitutter*								
050	*Andre finansielle selskaber*								
060	*Ikkefinansielle selskaber*								
070	*Husholdninger*								
080	Gældsværdipapirer								
090	Afgivne lånetilsagn								
100	***I alt***								

Skema EU CQ2: Kvalitet af kreditlempelser

		a
		Regnskabsmæssig bruttoværdi af eksponeringer med kreditlempelser
010	Lån og forskud med kreditlempelser "mere end to gange"	
020	Misligholdte lån og forskud med kreditlempelser, som ikke opfyldte kriterierne for ikke længere at blive kategoriseret som misligholdt	

Skema EU CQ3: Kreditkvalitet af ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer efter forfaldsdage

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi											
		Ikkemisligholdte eksponeringer			Misligholdte eksponeringer								
			Ikke forfaldne eller forfaldne ≤ 30 dage	Forfaldne > 30 dage ≤ 90 dage		Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i < 90	Forfaldne > 90 dage ≤ 180 dage	Forfaldne > 180 dage ≤ 1 år	Forfaldne > 1 år ≤ 2 år	Forfaldne > 2 år ≤ 5 år	Forfaldne > 5 år ≤ 7 år	Forfaldne > 7 år	Heraf misligholdte
005	Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud												
010	Lån og forskud												
020	*Centralbanker*												
030	*Centralregeringer*												
040	*Kreditinstitutter*												
050	*Andre finansielle selskaber*												
060	*Ikkefinansielle selskaber*												
070	*Heraf SMV'er*												
080	*Husholdninger*												
090	Gældsinstrumenter												
100	*Centralbanker*												
110	*Centralregeringer*												
120	*Kreditinstitutter*												
130	*Andre finansielle selskaber*												
140	*Ikkefinansielle selskaber*												
150	Ikkebalanceførte eksponeringer												
160	*Centralbanker*												
170	*Centralregeringer*												
180	*Kreditinstitutter*												
190	*Andre finansielle selskaber*												
200	*Ikkefinansielle selskaber*												
210	*Husholdninger*												
220	***I alt***												

Skema EU CQ4: Kvaliteten af misligholdte eksponeringer efter geografisk placering

		a	b	c	d	e	f	g
		Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi				Akkumuleret værdiforringelse	Hensættelser vedrørende ikkebalanceførte afgivne tilsagn og finansielle garantier	Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer
			Heraf misligholdte eksponeringer		Heraf eksponeringer, der testes for værdiforring			
				Heraf misligholdte				
010	***Balanceførte eksponeringer***							
020	*Land 1*							
030	*Land 2*							
040	*Land 3*							
050	*Land 4*							
060	*Land N*							
070	*Andre lande*							
080	***Ikkebalanceførte eksponeringer***							
090	*Land 1*							
100	*Land 2*							
110	*Land 3*							
120	*Land 4*							
130	*Land N*							
140	*Andre lande*							
150	***I alt***							

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Skema EU CQ5: Kreditkvalitet af lån og forskud til ikkefinansielle selskaber efter branche

		a	b	c	d	e	f
		Regnskabsmæssig bruttoværdi				Akkumuleret værdiforringelse	Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer
			Heraf misligholdte eksponeringer		Heraf lån og forskud, der testes for værdiforringelse		
				Heraf misligholdte			
010	Landbrug, skovbrug og fiskeri						
020	Råstofudvinding						
030	Fremstilling						
040	El-, gas- og fjernvarmeforsyning						
050	Vandforsyning						
060	Bygge- og anlægsvirksomhed						
070	Engros- og detailhandel						
080	Transport og lagring						
090	Overnatningsfaciliteter og restaurationsvirksomhed						
100	Information og kommunikation						
110	Pengeinstitut- og finansvirksomhed, forsikring						
120	Forvaltning af og handel med ejendomme						
130	Liberale, videnskabelige og tekniske tjenesteydelser						
140	Administrative tjenesteydelser og hjælpetjenester						
150	Offentlig forvaltning, forsvar og socialsikring						
160	Undervisning						
170	Sundhedsvæsen og sociale foranstaltninger						
180	Kultur, forlystelser og fritid						
190	Andre tjenesteydelser						
200	***I alt***						

Skema EU CQ6: Værdiansættelse af sikkerhedsstillelse - lån og forskud

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Lån og forskud											
			Ikkemisligholdte		Misligholdte								
						betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været	Forfaldne > 90 dage						
				Heraf forfaldne i > 30 dage ≤ 90 dage				Heraf forfaldne i > 90 dage ≤ 180 dage	Heraf: forfaldne > 180 dage ≤ 1 år	Heraf: forfaldne > 1 år ≤ 2 år	Heraf: forfaldne > 2 år ≤ 5 år	Heraf: forfaldne > 5 år ≤ 7 år	Heraf: forfaldne > 7 år
010	Regnskabsmæssig bruttoværdi												
020	*Heraf sikrede*												
030	*Heraf sikret ved pant i fast ejendom*												
040	*Heraf instrumenter med en belåningsgrad på over*												
050	*Heraf instrumenter med en belåningsgrad på over 80 % og*												
060	*Heraf instrumenter med en belåningsgra*												
070	Akkumuleret værdiforringelse for sikrede aktiver												
080	Sikkerhedsstillelse												
090	*Heraf værdi begrænset til eksponeringens værdi*												
100	*Heraf fast ejendom*												
110	*Heraf værdi over loftet*												
120	*Heraf fast ejendom*												
130	Modtagne finansielle garantier												
140	Akkumulerede delvise afskrivninger												

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

EUT L af 31.12.2024

Skema EU CQ7: Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse og fuldbyrdelsesprocesser

		a	b
		Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse	
		Værdi ved første indregning	Akkumulerede negative ændringer
010	Materielle anlægsaktiver		
020	Bortset fra immaterielle anlægsaktiver		
030	*Beboelsesejendomme*		
040	*Erhvervsejendomme*		
050	*Løsøre (køretøjer, skibe osv.)*		
060	*Egenkapital- og gældsinstrumenter*		
070	*Anden sikkerhedsstillelse*		
080	***I alt***		

Skema EU CQ8: Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse og fuldbyrdelsesprocesser – opdeling efter årgang

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Gældsbalancereduktion		Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse i alt									
						Overtaget ≤ 2 år		Overtaget > 2 år ≤ 5 år		Overtaget > 5 år		Heraf anlægsaktiver, som besiddes med henblik på salg	
		Regnskabsmæssig bruttoværdi	Akkumulerede negative ændringer	Værdi ved første indregning	Akkumulerede negative ændringer	Værdi ved første indregning	Akkumulerede negative ændringer	Værdi ved første indregning	Akkumulerede negative ændringer	Værdi ved første indregning	Akkumulerede negative ændringer	Værdi ved første indregning	Akkumulerede negative ændringer
010	Sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse, klassificeret som materielle anlægsaktiver												
020	Sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse, bortset fra klassificeret som materielle anlægsaktiver												
030	*Beboelsesejendomme*												
040	*Erhvervsejendomme*												
050	*Løsøre (køretøjer, skibe osv.)*												
060	*Egenkapital- og gældsinstrumenter*												
070	*Anden sikkerhedsstillelse*												
080	***I alt***												

Tabel EU-CRC — Kvalitative indberetningskrav i forbindelse med kreditrisikoreduktionsteknikker

Fritekstbokse til offentliggørelse af kvalitative oplysninger

Retsgrundlag	Række nr.	Fritekst
Artikel 453, litra a), i CRR	a)	En beskrivelse af de vigtigste elementer af politikkerne og processerne for balanceført og ikkebalanceført netting og en angivelse af, i hvillket omfang institutterne anvender balanceført netting.
Artikel 453, litra b), i CRR	b)	De vigtigste elementer af politikker og procedurer for evaluering og styring af anerkendt sikkerhedsstillelse.
Artikel 453, litra c), i CRR	c)	En beskrivelse af hovedkategorierne af sikkerhedsstillelse, som instituttet modtager til reduktion af kreditrisiko.
Artikel 453, litra d), i CRR	d)	For garantier og kreditderivater, der anvendes som kreditrisikoafdækning, hovedtyperne af garanter og kreditderivatmodparter og deres kreditværdighed, som anvendes til at mindske kapitalkrav, undtagen dem, der anvendes som led i syntetiske securitiseringsstrukturer.
Artikel 453, litra e), i	e)	Oplysninger om markeds- eller kreditrisikokoncentrationer inden for den foretagne kreditrisikoreduktion.

Skema EU CR3 - Overblik over kreditrisikoreduktionsteknikker: Offentliggørelse af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker

		Usikret regnskabsmæssig	**Sikret regnskabsmæssig værdi**			
				Heraf **sikret ved sikkerhedsstillelse**	Heraf **sikret ved finansielle garantier**	Heraf **sikret ved kreditderivater**
		a	b	c	d	e
1	Lån og forskud					
2	Gældsinstrumenter					
3	I alt					
4	*Heraf misligholdte eksponeringer*					
EU-5	*Heraf misligholdte*					

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

EUT L af 31.12.2024

Tabel EU-CRD – Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med standardmetoden

Retsgrundlag	Række nr.	Kvalitative oplysninger — Fritekst
Artikel 444, litra a), i CRR	a)	Navnene på de eksterne kreditvurderingsinstitutter (ECAI'er) og eksportkreditagenturer (ECA'er), som er udpeget af instituttet, og årsagerne til eventuelle ændringer i offentliggørelsesperioden.
Artikel 444, litra b), i CRR	b)	Eksponeringsklasserne, som de enkelte ECAI'er eller ECA'er anvendes til.
Artikel 444, litra c), i CRR	c)	En beskrivelse af proceduren for overførsel af kreditvurderinger for udsteder og udstedelse til sammenlignelige aktivposter uden for handelsbeholdningen.
Artikel 444, litra d), i CRR	d)	Sammenhængen mellem den eksterne kreditvurdering for hvert af de udpegede ECAI'er eller ECA'er (som nævnt i række a)) og de risikovægte, der svarer til kreditkvalitetstrinnene i tredje del, afsnit II, kapitel 2, i CRR (undtagen hvis instituttet overholder den standardhenførsel, som EBA har offentliggjort).

Skema EU CR4 – Standardmetode — Kreditrisikoeksponering og virkninger af kreditrisikoreduktionsteknikker

	Eksponeringsklasser	Eksponeringer inden kreditkonvertingsfaktorer og inden		Eksponeringer efter konverteringsfaktorer og efter		Risikovægtede aktiver og densitet af risikovægtede aktiver	
		Balanceførte eksponeringer	Ikkebalanceførte eksponeringer	Balanceførte eksponeringer	Ikkebalanceførte eksponeringer	Risikovægtede eksponeringer	Densitet af risikovægtede eksponeringer (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Centralregeringer eller centralbanker						
2	Offentlige enheder, der ikke er centralregeringer						
EU 2a	Regionale eller lokale myndigheder						
EU 2b	Offentlige enheder						
3	Multilaterale udviklingsbanker						
EU 3a	Internationale organisationer						
4	Institutter						
5	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer						
6	Selskaber						
6,1	Heraf: Specialiseret långivning						
7	Eksponeringer mod efterstillet gæld og egenkapital						
EU 7a	Eksponeringer mod efterstillet gæld						
EU 7b	Egenkapital						
8	Detail						
9	Sikret ved pant i fast ejendom og ADC-eksponeringer						
9,1	Sikret ved pant i beboelsesejendomme – ikke-IPRE						
9,2	Sikret ved pant i beboelsesejendomme – IPRE						
9,3	Sikret ved pant i erhvervsejendomme – ikke-IPRE						
9,4	Sikret ved pant i erhvervsejendomme – IPRE						
9,5	Erhvervelse, udvikling og bebyggelse (ADC)						
10	Misligholdte eksponeringer						
EU 10a	Fordringer på institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering						
EU 10b	Institutter for kollektiv investering (CIU'er)						
EU 10c	Andre poster						
11	Ikke relevant						
12	**I ALT**						

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Skema CR5 — Standardmetode

	Eksponeringsklasser	Risikovægt																								I alt	Heraf ikkerated
		0%	2%	4%	10%	20%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	70%	75%	80%	90%	100%	105%	110%	130%	150%	250%	370%	400%	1250%	Andre	
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa
1	Centralregeringer eller centralbanker																										
2	Offentlige enheder, der ikke er centralregeringer																										
EU 2a	Regionale eller lokale myndigheder																										
EU 2b	Offentlige enheder																										
3	Multilaterale udviklingsbanker																										
EU 3a	Internationale organisationer																										
4	Institutter																										
5	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer																										
6	Selskaber																										
6,1	Heraf: Specialiseret långivning																										
7	Eksponeringer mod efterstillet gæld og egenkapital																										
EU 7a	Eksponeringer mod efterstillet gæld																										
EU 7b	Egenkapital																										
8	Detaileksponeringer																										
9	Sikret ved pant i fast ejendom og ADC-eksponeringer																										
9.1	Sikret ved pant i beboelsesejendomme – ikke-IPRE																										
9.1.1	lånopdeling ikke anvendt																										
9.1.2	lånopdeling anvendt (sikret)																										
9.1.3	lånopdeling anvendt (ikke sikret)																										
9,2	Sikret ved pant i beboelsesejendomme – IPRE																										
9,3	Sikret ved pant i erhvervsejendomme – ikke-IPRE																										
9.3.1	lånopdeling ikke anvendt																										
9.3.2	lånopdeling anvendt (sikret)																										
9.3.3	lånopdeling anvendt (ikke sikret)																										
9,4	Sikret ved pant i erhvervsejendomme – IPRE																										
9,5	Erhvervelse, udvikling og bebyggelse (ADC)																										
10	Misligholdte eksponeringer																										
EU 10a	Fordringer på institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering																										
EU 10b	Institutter for kollektiv investering (CIU'er)																										
EU 10c	Andre poster																										
11	Ikke relevant																										
EU 11c	**I ALT**																										

Tabel EU-CRE - Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med IRB-metoden

Fritekstbokse til offentliggørelse af kvalitative oplysninger

Retsgrundlag	Række nr.	Fritekst
Artikel 452, litra a), i CRR	a)	den kompetente myndigheds accept af metoden eller godkendte overgangsbestemmelser
Artikel 452, litra c), i CRR	b)	kontrolmekanismerne for ratingsystemer på de forskellige stadier af modeludvikling, kontrol og ændringer, som skal indeholde oplysninger om: i) forholdet mellem risikostyringsfunktionen og den interne revisionsfunktion ii) gennemgangen af ratingsystemet iii) proceduren for sikring af uafhængighed for den funktion, der er ansvarlig for gennemgang af modellerne fra de funktioner, der er ansvarlige for udvikling af modellerne iv) proceduren for sikring af ansvarlighed for de funktioner, der er ansvarlige for udvikling og gennemgang af modellerne
Artikel 452, litra d), i CRR	c)	rollen for de funktioner, der er involveret i udvikling, godkendelse og efterfølgende ændring af kreditrisikomodellerne
Artikel 452, litra e), i CRR	d)	omfanget af og hovedindholdet i indberetningen vedrørende kreditrisikomodeller
Artikel 452, litra f), i CRR	e)	en beskrivelse af den interne ratingproces efter eksponeringsklasse, herunder antallet af centrale modeller, der anvendes for hver portefølje, og en kort redegørelse for de vigtigste forskelle mellem modellerne i samme portefølje, omfattende: i) definitioner, metoder og data til estimering og validering af PD, hvilket skal omfatte oplysninger om, hvordan PD estimeres for porteføljer med lav misligholdelsesrisiko, om der er reguleringsmæssige bundgrænser, og faktorerne bag konstaterede forskelle mellem PD og de faktiske misligholdelsesprocenter for mindst de seneste tre perioder ii) hvis det er relevant, definitioner, metoder og data til estimering og validering af LGD, såsom metoder til at beregne LGD i nedgangsperioder, hvordan LGD estimeres for porteføljer med lav misligholdelsesrisiko, og tidsforløbet mellem misligholdelse og lukning af eksponeringen iii) hvis det er relevant, definitioner, metoder og data til estimering og validering af konverteringsfaktorer, herunder antagelser, der anvendes ved udledningen af disse variabler.

Skema EU CR6 — IRB-metoden — kreditrisikoeksponeringer efter eksponeringsklasse og PD-interval

A-IRB	PD-interval	Balanceførte eksponeringer	Ikkebalanceførte eksponeringer inden anvendelse af kreditkonverteringsfaktorer	Eksponeringsvægtet gennemsnitlig kreditkonverteringsfaktor	Eksponeringer efter konverteringsfaktorer og efter kreditrisikoreduktionsteknikker	Eksponeringsvægtet gennemsnitlig PD (%)	Antal låntagere	Eksponeringsvægtet gennemsnitligt LGD (%)	Eksponeringsvægtet gennemsnitlig løbetid (år)	Risikovægtet eksponering efter anvendelse af støttefaktorer	Densitet af risikovægtede eksponeringer	Værdi af forventede tab	Værdijusteringer og hensættelser
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Eksponeringsklasse													
	0,00 til < 0,15												
	0,00 til < 0,10												
	0,10 til < 0,15												
	0,15 til < 0,25												
	0,25 til < 0,50												
	0,50 til < 0,75												
	0,75 til < 2,50												
	0,75 til < 1,75												
	1,75 til < 2,5												
	2,50 til < 10,00												
	2,5 til < 5												
	5 til < 10												
	10,00 til < 100,00												
	10 til < 20												
	20 til < 30												
	30,00 til <												
	100,00 (misligholdelse)												
Subtotal (eksponeringsklasse)													
Total (alle eksponeringsklasser)													

F-IRB	PD-interval	Balanceførte eksponeringer	Ikkebalanceførte eksponeringer inden anvendelse af kreditkonverteringsfaktorer	Eksponeringsvægtet gennemsnitlig kreditkonverteringsfaktor	Eksponeringer efter konverteringsfaktorer og efter kreditrisikoreduktionsteknikker	Eksponeringsvægtet gennemsnitlig PD (%)	Antal låntagere	Eksponeringsvægtet gennemsnitligt LGD (%)	Eksponeringsvægtet gennemsnitlig løbetid (år)	Risikovægtet eksponering efter anvendelse af støttefaktorer	Densitet af risikovægtede eksponeringer	Værdi af forventede tab	Værdijusteringer og hensættelser
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Eksponeringsklasse X													
	0,00 til < 0,15												
	0,00 til < 0,10												
	0,10 til < 0,15												
	0,15 til < 0,25												
	0,25 til < 0,50												
	0,50 til < 0,75												
	0,75 til < 2,50												
	0,75 til < 1,75												
	1,75 til < 2,5												
	2,50 til < 10,00												
	2,5 til < 5												
	5 til < 10												
	10,00 til < 100,00												
	10 til < 20												
	20 til < 30												
	30,00 til <												
	100,00 (misligholdelse)												
Subtotal (eksponeringsklasse)													
Total (alle eksponeringsklasser)													

Skema EU CR6-A – IRB-metoden – anvendelsesområdet for IRB-metoden og SA-metoden

		Samlet eksponeringsværdi som defineret i artikel 166 i CRR for eksponeringer omfattet af IRB-metoden	Samlet eksponeringsværdi for eksponeringer omfattet af standardmetoden og IRB-metoden	Procentdel af den samlede eksponeringsværdi omfattet af en permanent delvis anvendelse af SA (%)	Procentdel af den samlede eksponeringsværdi, der er omfattet af IRB-metoden (%)	Procentdel af den samlede eksponeringsværdi, der er omfattet af en roll-out-plan (%)
		a	b	c	d	e
1	Centralregeringer eller centralbanker					
2	Regionale og lokale myndigheder					
3	Offentlige enheder					
4	Institutter					
5	Selskaber					
5,1	*Heraf selskaber — generelt*					
5,2	*Heraf selskaber — specialiseret långivning*					
5.2.1	*Heraf selskaber — specialiseret långivning, eksklusive omfattet af kategoriseringsmetoden*					
5.2.2	*Heraf selskaber — specialiseret långivning omfattet af kategoriseringsmetoden*					
5,3	*Heraf selskaber – erhvervede fordringer*					
6	Detail					
6,1	*Heraf detail — kvalificeret revolverende*					
6,2	*Heraf detail — sikret ved pant i beboelsesejendomme*					
6,3	*Heraf detail – erhvervede fordringer*					
6,4	*Heraf detail — andre detaileksponeringer*					
7	Egenkapital					
EU 7a	Institutter for kollektiv investering (CIU'er)					
8	Andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser					
9	**I alt**					

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Skema EU CR7 – IRB-metoden – Virkning af kreditderivater anvendt som CRM-teknikker på de risikovægtede eksponeringer

		Risikovægtede eksponeringer inden kreditderivater	Værdien af den faktiske risikovægtede eksponering
		a	b
1	Centralregeringer og centralbanker – F-IRB		
EU 1a	Regionale og lokale myndigheder – F-IRB		
EU 1b	Offentlige enheder – F-IRB		
2	Centralregeringer og centralbanker – A-IRB		
EU 2a	Regionale og lokale myndigheder – A-IRB		
EU 2b	Offentlige enheder – A-IRB		
3	Institutter – F-IRB		
4	Ikke relevant		
5	Selskaber – F-IRB		
EU 5a	Selskaber – Generelt		
EU 5b	Selskaber – Specialiseret långivning		
EU 5c	Selskaber – Erhvervede fordringer		
6	Selskaber – A-IRB		
EU 6a	Selskaber – Generelt		
EU 6b	Selskaber – Specialiseret långivning		
EU 6c	Selskaber – Erhvervede fordringer		
7	Ikke relevant		
8	Ikke relevant		
EU 8a	Detail – A-IRB		
9	Detail – Kvalificeret revolverende (QRRE)		
10	Detail — Sikret ved pant i beboelsesejendomme		
EU10a	Detail – Erhvervede fordringer		
EU10b	Detail — Andre detaileksponeringer		
11	Ikke relevant		
12	Ikke relevant		
13	Ikke relevant		
14	Ikke relevant		
15	Ikke relevant		
16	Ikke relevant		
17	**Eksponeringer omfattet af F-IRB**		
18	**Eksponeringer omfattet af A-IRB**		
19	**Samlede eksponeringer**		

Skema EU CR7-A – IRB-metoden – Offentliggørelse af omfanget af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker

A-IRB		Samlede eksponeringer	Kreditrisikoreduktionsteknikker											Kreditrisikoreduktionsteknikker ved beregningen af risikovægtede eksponeringer	
			Finansieret kreditrisikoafdækning (FCP)									Ufinansieret kreditrisikoafdækning (UFCP)		**Risikovægtede eksponeringer uden substitutionsvirkninger** (kun reduktionsvirkninger)	**Risikovægtede eksponeringer med substitutionsvirkninger** (både reduktions- og substitutionsvirkninger)
			Andel af eksponeringer, der dækkes af **finansiel sikkerhedsstillelse (%)**	Andel af eksponeringer, der dækkes af **anden anerkendt sikkerhedsstillelse (%)**	Andel af eksponeringer, der dækkes af **sikkerhed i fast ejendom (%)**	Andel af eksponeringer, der dækkes af **fordringer (%)**	FCP - andel af eksponeringer, der dækkes af **anden fysisk sikkerhed (%)**	Andel af eksponeringer, der dækkes af **anden finansieret kreditrisikoafdækning (%)**	Andel af eksponeringer, der dækkes af **kontant indlån (%)**	Andel af eksponeringer, der dækkes af **livsforsikringspolicer (%)**	Andel af eksponeringer, der dækkes af **instrumenter, som besiddes af tredjepart (%)**	Andel af eksponeringer, der dækkes af **garantier (%)**	Andel af eksponeringer, der dækkes af **kreditderivater (%)**		
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
1	Centralregeringer og centralbanker														
2	Regionale og lokale myndigheder														
3	Offentlige enheder														
5	Selskaber														
5,1	Selskaber – Generelt														
5,2	Selskaber – Specialiseret långivning														
5,3	Selskaber – Erhvervede fordringer														
6	Detail														
6,1	Detail – Kvalificeret revolverende														
6,2	Detail — Sikret ved pant i beboelsesejendomme														
6,3	Detail – Erhvervede fordringer														
6,4	Detail — Andre detaileksponeringer														
7	**I alt**														

F-IRB		Samlede eksponeringer	Kreditrisikoreduktionsteknikker											Kreditrisikoreduktionsteknikker ved beregningen af risikovægtede eksponeringer	
			Finansieret kreditrisikoafdækning (FCP)									Ufinansieret kreditrisikoafdækning (UFCP)		**Risikovægtede eksponeringer uden substitutionsvirkninger** (kun reduktionsvirkninger)	**Risikovægtede eksponeringer med substitutionsvirkninger** (både reduktions- og substitutionsvirkninger)
			Andel af eksponeringer, der dækkes af **finansiel sikkerhedsstillelse (%)**	Andel af eksponeringer, der dækkes af **anden anerkendt sikkerhedsstillelse (%)**	Andel af eksponeringer, der dækkes af **sikkerhed i fast ejendom (%)**	Andel af eksponeringer, der dækkes af **fordringer (%)**	FCP - andel af eksponeringer, der dækkes af **anden fysisk sikkerhed (%)**	Andel af eksponeringer, der dækkes af **anden finansieret kreditrisikoafdækning (%)**	Andel af eksponeringer, der dækkes af **kontant indlån (%)**	Andel af eksponeringer, der dækkes af **livsforsikringspolicer (%)**	Andel af eksponeringer, der dækkes af **instrumenter, som besiddes af tredjepart (%)**	Andel af eksponeringer, der dækkes af **garantier (%)**	Andel af eksponeringer, der dækkes af **kreditderivater (%)**		
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
1	Centralregeringer og centralbanker														
2	Regionale og lokale myndigheder														
3	Offentlige enheder														
4	Institutter														
5	Selskaber														
5,1	Selskaber – Generelt														
5,2	Selskaber – Specialiseret långivning														
5,3	Selskaber – Erhvervede fordringer														
6	I alt														

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Skema EU CR8 - RWEA-flowtabeller for kreditrisikoeksponeringer i henhold til IRB-metoden

		Risikovægtet eksponering
		a
1	**Risikovægtet eksponering ved udgangen af den foregående indberetningsperiode**	
2	Aktivernes størrelse (+/-)	
3	Aktivernes kvalitet (+/-)	
4	Opdateringer af modeller (+/-)	
5	Metode og politik (+/-)	
6	Anskaffelser og afhændelser (+/-)	
7	Valutakursændringer (+/-)	
8	Andre faktorer (+/-)	
9	**Risikovægtet eksponering ved udgangen af offentliggørelsesperioden**	

Skema CR9 –IRB-metoden – Back-testing af PD efter eksponeringsklasse. (fastsat PD-skala)

A-IRB

Eksponeringsklasse	PD-interval	Antal låntagere ved udgangen af det foregående år		Den observerede gennemsnitlige misligholdelsesrate (%)	Eksponeringsvægtet gennemsnitlig PD (%)	Gennemsnitlig PD (%)	Gennemsnitlig historisk årlig misligholdelsesrate (%)
			Heraf antal låntagere, der misligholdt i løbet af året				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 til < 0,15						
	0,00 til < 0,10						
	0,10 til < 0,15						
	0,15 til < 0,25						
	0,25 til < 0,50						
	0,50 til < 0,75						
	0,75 til < 2,50						
	0,75 til < 1,75						
	1,75 til < 2,5						
	2,50 til < 10,00						
	2,5 til < 5						
	5 til < 10						
	10,00 til < 100,00						
	10 til < 20						
	20 til < 30						
	30,00 til < 100,00						
	100,00 (misligholdelse)						

F-IRB

Eksponeringsklasse	PD-interval	Antal låntagere ved udgangen af det foregående år		Den observerede gennemsnitlige misligholdelsesrate (%)	Eksponeringsvægtet gennemsnitlig PD (%)	Gennemsnitlig PD (%)	Gennemsnitlig historisk årlig misligholdelsesrate (%)
			Heraf antal låntagere, der misligholdt i løbet af året				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 til < 0,15						
	0,00 til < 0,10						
	0,10 til < 0,15						
	0,15 til < 0,25						
	0,25 til < 0,50						
	0,50 til < 0,75						
	0,75 til < 2,50						
	0,75 til < 1,75						
	1,75 til < 2,5						
	2,50 til < 10,00						
	2,5 til < 5						
	5 til < 10						
	10,00 til < 100,00						
	10 til < 20						
	20 til < 30						
	30,00 til < 100,00						
	100,00 (misligholdelse)						

Skema CR9.1 – IRB metoden – Back-testing af PD efter eksponeringsklasse (kun for PD-estimater i henhold til artikel 180, stk. 1, litra f), i CRR)

A-IRB

Eksponeringsklasse	PD-interval	Tilsvarende ekstern rating	Antal låntagere ved udgangen af det foregående år		Den observerede gennemsnitlige misligholdelsesrate (%)	Gennemsnitlig PD (%)	Gennemsnitlig historisk årlig misligholdelsesrate (%)
				Heraf antal låntagere, der misligholdt i løbet af året			
a	b	c	d	e	f	g	h

F-IRB

Eksponeringsklasse	PD-interval	Tilsvarende ekstern rating	Antal låntagere ved udgangen af det foregående år		Den observerede gennemsnitlige misligholdelsesrate (%)	Gennemsnitlig PD (%)	Gennemsnitlig historisk årlig misligholdelsesrate (%)
				Heraf antal låntagere, der misligholdt i løbet af året			
a	b	c	d	e	f	g	h

Skema EU CR10 – Offentliggørelse af specialiseret långivning og aktieeksponeringer

Skema EU CR10.1

Specialiseret långivning: projektfinansiering (kategoriseringsmetode)							
Lovbestemte kategorier	**Restløbetid**	**Balanceført eksponering**	**Ikkebalanceført eksponering**	**Risikovægt**	**Eksponeringsværdi**	**Risikovægtet eksponering**	**Værdi af forventede tab**
		a	b	c	d	e	f
Kategori 1	Under 2,5 år			50%			
	Lig med eller over 2,5 år			70%			
Kategori 2	Under 2,5 år			70%			
	Lig med eller over 2,5 år			90%			
Kategori 3	Under 2,5 år			115%			
	Lig med eller over 2,5 år			115%			
Kategori 4	Under 2,5 år			250%			
	Lig med eller over 2,5 år			250%			
Kategori 5	Under 2,5 år			-			
	Lig med eller over 2,5 år			-			
I alt	Under 2,5 år						
	Lig med eller over 2,5 år						

Skema EU CR10.2

Specialiseret långivning: Indtægtsgenerende fast ejendom og erhvervsejendomme med høj volatilitet (kategoriseringsmetode)							
Lovbestemte kategorier	**Restløbetid**	**Balanceført eksponering**	**Ikkebalanceført eksponering**	**Risikovægt**	**Eksponeringsværdi**	**Risikovægtet eksponering**	**Værdi af forventede tab**
		a	b	c	d	e	f
Kategori 1	Under 2,5 år			50%			
	Lig med eller over 2,5 år			70%			
Kategori 2	Under 2,5 år			70%			
	Lig med eller over 2,5 år			90%			
Kategori 3	Under 2,5 år			115%			
	Lig med eller over 2,5 år			115%			
Kategori 4	Under 2,5 år			250%			
	Lig med eller over 2,5 år			250%			
Kategori 5	Under 2,5 år			-			
	Lig med eller over 2,5 år			-			
I alt	Under 2,5 år						
	Lig med eller over 2,5 år						

Skema EU CR10.3

Specialiseret långivning: Objektfinansiering (kategoriseringsmetode)							
Lovbestemte kategorier	**Restløbetid**	**Balanceført eksponering**	**Ikkebalanceført eksponering**	**Risikovægt**	**Eksponeringsværdi**	**Risikovægtet eksponering**	**Værdi af forventede tab**
		a	b	c	d	e	f
Kategori 1	Under 2,5 år			50%			
	Lig med eller over 2,5 år			70%			
Kategori 2	Under 2,5 år			70%			
	Lig med eller over 2,5 år			90%			
Kategori 3	Under 2,5 år			115%			
	Lig med eller over 2,5 år			115%			
Kategori 4	Under 2,5 år			250%			
	Lig med eller over 2,5 år			250%			
Kategori 5	Under 2,5 år			-			
	Lig med eller over 2,5 år			-			
I alt	Under 2,5 år						
	Lig med eller over 2,5 år						

Skema EU CR10.4

Specialiseret långivning: Råvarefinansiering (kategoriseringsmetode)							
Lovbestemte kategorier	**Restløbetid**	**Balanceført eksponering**	**Ikkebalanceført eksponering**	**Risikovægt**	**Eksponeringsværdi**	**Risikovægtet eksponering**	**Værdi af forventede tab**
		a	b	c	d	e	f
Kategori 1	Under 2,5 år			50%			
	Lig med eller over 2,5 år			70%			
Kategori 2	Under 2,5 år			70%			
	Lig med eller over 2,5 år			90%			
Kategori 3	Under 2,5 år			115%			
	Lig med eller over 2,5 år			115%			
Kategori 4	Under 2,5 år			250%			
	Lig med eller over 2,5 år			250%			
Kategori 5	Under 2,5 år			-			
	Lig med eller over 2,5 år			-			
I alt	Under 2,5 år						
	Lig med eller over 2,5 år						

Skema EU CR10.5

Aktieeksponeringer i henhold til artikel 133, stk. 3-6, og artikel 495a, stk. 3, i CRR						
	Balanceført eksponering	**Ikkebalanceført eksponering**	**Risikovægt**	**Eksponeringsværdi**	**Risikovægtet eksponering**	**Værdi af forventede tab**
Kategorier	a	b	c	d	e	f
I alt						

Tabel EU-CCRA - Kvalitativ offentliggørelse i forbindelse med modpartskreditrisiko

		Fleksibelt format
a)	**Artikel 439, litra a), i CRR** En redegørelse for den metodologi, der har dannet grundlag for fastsættelse af intern kapital og kreditgrænser i forbindelse med modpartskrediteksponeringer, herunder de metoder, der anvendes til at knytte disse grænser til eksponeringer mod centrale modparter	
b)	**Artikel 439, litra b), i CRR** En redegørelse for politikkerne vedrørende garantier og andre kreditbegrænsende foranstaltninger, f.eks. politikker, der skal sikre, at der stilles sikkerhed og oprettes kreditreserver	
c)	**Artikel 439, litra c), i CRR** En redegørelse for de politikker, der gælder for "wrong-way"-risiko som defineret i artikel 291 i CRR	
d)	**Artikel 431, stk. 3 og 4, i CRR** Andre risikostyringsmålsætninger og relevante politikker i forbindelse med modpartskreditrisiko	
e)	**Artikel 439, litra d), i CRR** Værdien af sikkerhed, som instituttet skal tilvejebringe, hvis dets kreditrating nedjusteres	

Skema EU CCR1 - Analyse af modpartskreditrisikoeksponeringer efter metode

Fast format

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Genanskaffelsesomkostninger	Potentiel fremtidig eksponering	Faktisk forventet positiv eksponering	Alfa anvendt til beregning af en reguleringsmæssig eksponeringsværdi	Eksponeringsværdi inden anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker	Eksponeringsværdi efter anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker	Eksponeringsværdi	Risikovægtede eksponeringer
EU-1	EU — Den oprindelige eksponeringsmetode (for derivater)				1.4				
EU-2	EU — Forenklet standardmetode for modpartskreditrisiko (for derivater)				1.4				
1	Standardmetode for modpartskreditrisiko (for derivater)				1.4				
2	Metoden med interne modeller (for derivater og værdipapirfinansieringstransaktioner)								
2a	*Heraf nettinggrupper for værdipapirfinansieringstransaktioner*								
2b	*Heraf nettinggrupper for derivater og terminsforretninger*								
2c	*Heraf fra aftaler om nettinggrupper på tværs af produkter*								
3	Den enkle metode for finansiel sikkerhed (for SFT'er)								
4	Den udbyggede metode for finansiel sikkerhed (for SFT'er)								
5	Value-at-risk for værdipapirfinansieringstransaktioner								
6	**I alt**								

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Skema EU CCR3 — standardmetoden — modpartskreditrisikoeksponeringer efter eksponeringsklasse og risikovægte

Fast format

	Eksponeringsklasser	Risikovægt											
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Andre	Eksponeringsværdi i alt
1	Centralregeringer eller centralbanker												
2	Regionale eller lokale myndigheder												
3	Offentlige enheder												
4	Multilaterale udviklingsbanker												
5	Internationale organisationer												
6	Institutter												
7	Selskaber												
8	Detail												
9	Institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering												
10	Andre poster												
11	**Eksponeringsværdi i alt**												

Skema EU CCR4 — IRB-metoden — modpartskreditrisikoeksponeringer efter eksponeringsklasse og PD-skala

Fast format

			a	b	c	d	e	f	g
		PD-skala	Eksponeringsværdi	Eksponering svægtet gennemsnitlig PD (%)	Antal låntagere	Eksponering svægtet gennemsnitligt LGD (%)	Eksponering svægtet gennemsnitlig løbetid (år)	Risikovægtede eksponeringer	Densitet af risikovægtede eksponeringer
1 … x	Eksponeringsklasse X								
1		0,00 til < 0,15							
2		0,15 til < 0,25							
3		0,25 til < 0,50							
4		0,50 til < 0,75							
5		0,75 til < 2,50							
6		2,50 til < 10,00							
7		10,00 til < 100,00							
8		100,00 (misligholdelse)							
x		Subtotal (eksponeringsklasse X)							
y	**I alt (alle relevante modpartskreditrisikoeksponeringsklasser)**								

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Skema EU CCR5 — Sammensætning af sikkerhedsstillelse for modpartskreditrisikoeksponeringer

Faste kolonner

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Sikkerhedsstillelse anvendt i derivattransaktioner				Sikkerhedsstillelse anvendt i værdipapirfinansieringstransaktioner			
	Sikkerhedsstillelsestype	Dagsværdi af modtagne sikkerheder		Dagsværdi af stillede sikkerheder		Dagsværdi af modtagne sikkerheder		Dagsværdi af stillede sikkerheder	
		Adskilt	Ikkeadskilt	Adskilt	Ikkeadskilt	Adskilt	Ikkeadskilt	Adskilt	Ikkeadskilt
1	Kontanter – national valuta								
2	Kontanter – andre valutaer								
3	Indenlandsk statsgæld								
4	Anden statsgæld								
5	Gæld fra statslige myndigheder								
6	Virksomhedsobligationer								
7	Aktieinstrumenter								
8	Anden sikkerhedsstillelse								
9	**I alt**								

Skema EU CCR6 – Eksponering for kreditderivater

Faste

		a	b
		Købt afdækning	Solgt afdækning
	Notionelle værdier		
1	Single name credit default swaps		
2	Indeksebaserede credit default swaps		
3	Total return swaps		
4	Kreditoptioner		
5	Andre kreditderivater		
6	**Notionelle værdier i alt**		
	Dagsværdier		
7	Positiv dagsværdi (aktiv)		
8	Negativ dagsværdi (forpligtelse)		

Skema EU CCR7 - RWEA-flowtabeller for markedsrisikoeksponeringer i henhold til IMM

Fast format

		a
		Risikovægtede eksponeringer
1	**Risikovægtede eksponeringer ved afslutningen af den foregående offentliggørelsesperiode**	
2	Aktivernes størrelse	
3	Modparternes kreditkvalitet	
4	Opdateringer af modeller (kun metoden med interne modeller)	
5	Metodologi og politik (kun metoden med interne modeller)	
6	Anskaffelser og afhændelser	
7	Valutabevægelser	
8	Andet	
9	**Risikovægtede eksponeringer ved afslutningen af den indeværende offentliggørelsesperiode**	

Skema EU CCR8 -Modpartskreditrisikoeksponeringer

Fast format

		a	b
		Eksponeringsværdi	Risikovægtede eksponeringer
1	**Eksponeringer mod QCCP'er (i alt)**		
2	Eksponeringer for handel hos QCCP'er (undtagen initialmargen og bidrag til misligholdelsesfond) heraf		
3	i) OTC-derivater		
4	ii) børshandlede derivater		
5	iii) SFT'er		
6	iv) nettinggrupper, hvor netting på tværs af produkter er blevet godkendt		
7	Adskilt initialmargen		
8	Ikkeadskilt initialmargen		
9	Indbetalte bidrag til misligholdelsesfonde		
10	Ikke-indbetalte bidrag til misligholdelsesfonde		
11	**Eksponeringer mod ikke-QCCP'er (i alt)**		
12	Eksponeringer for handel hos ikke-QCCP'er (undtagen initialmargen og bidrag til misligholdelsesfond) heraf		
13	i) OTC-derivater		
14	ii) børshandlede derivater		
15	iii) SFT'er		
16	iv) nettinggrupper, hvor netting på tværs af produkter er blevet godkendt		
17	Adskilt initialmargen		
18	Ikkeadskilt initialmargen		
19	Indbetalte bidrag til misligholdelsesfonde		
20	Ikke-indbetalte bidrag til misligholdelsesfonde		

Tabel EU-SECA - Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med securitiseringseksponeringer

Fritekstbokse til offentliggørelse af kvalitative oplysninger

Retsgrundlag	Række nr.	Kvalitative oplysninger — Fritekst
ikel 449, litra a), i C	a)	Beskrivelse af securitiserings- og resecuritiseringsaktiviteter, herunder institutternes risikostyrings- og investeringsmål i forbindelse med disse aktiviteter, deres rolle i securitiserings- og resecuritiseringstransaktioner, om de anvender rammen for simpel, transparent og standardiseret securitisering (STS), og det omfang, hvori de anvender securitiseringstransaktioner til at overføre kreditrisikoen ved de securitiserede eksponeringer til tredjeparter, med, hvis det er relevant, en særskilt beskrivelse af deres risikooverførselspolitik for syntetisk securitisering
ikel 449, litra b), i C	b)	Den type risici, som institutterne er eksponeret mod i deres securitiserings- og resecuritiseringsaktiviteter, efter de relevante securitiseringspositioners rangorden, idet der skelnes mellem STS- og ikke-STS-positioner, og i) risiko, som beholdes i egne transaktioner ii) risiko, der er opstået i forbindelse med transaktioner, der hidrører fra tredjeparter
ikel 449, litra c), i C	c)	Institutternes metoder til beregning af de risikovægtede eksponeringer, som de anvender i forbindelse med deres securitiseringsaktiviteter, herunder de typer securitiseringspositioner, hvorpå de enkelte metoder anvendes, og med en skelnen mellem STS- og ikke-STS-positioner
ikel 449, litra d), i C	d)	En liste over SSPE'er, der tilhører en af følgende kategorier, med en beskrivelse af typerne af institutternes eksponeringer mod disse SSPE'er, herunder derivatkontrakter: i) SSPE'er, som erhverver eksponeringer, der hidrører fra institutterne ii) SSPE'er, som er organiseret af institutterne iii) SSPE'er og andre juridiske enheder, til hvilke institutterne leverer securitiseringsrelaterede tjenester som f.eks. rådgivning, tjenester vedrørende aktiver eller forvaltningstjenester iv) SSPE'er, der indgår i institutternes tilsynsmæssige ramme for konsolidering
ikel 449, litra e), i C	e)	en liste over juridiske enheder, som institutterne ifølge deres oplysninger har ydet støtte i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 5, i CRR
ikel 449, litra f), i C	f)	en liste over juridiske enheder, der er tilknyttet institutterne, og som investerer i securitiseringer, der hidrører fra institutterne, eller i securitiseringspositioner, der er udstedt af SSPE'er, som er organiseret af institutterne
ikel 449, litra g), i C	g)	et resumé af deres regnskabspolitikker for securitiseringsaktiviteter og, hvis det er relevant, fordelt på securitiserings- og resecuritiseringspositioner
ikel 449, litra h), i C	h)	navnene på de ECAI'er, der anvendes i forbindelse med securitiseringer, og de typer af eksponeringer, som de enkelte institutter benyttes til
ikel 449, litra i), i C	i)	hvis det er relevant, en beskrivelse af den interne vurderingsmetode som omhandlet i tredje del, afsnit II, kapitel 5, i CRR, herunder strukturen i den interne vurderingsprocedure og relationen mellem den interne vurdering og den eksterne rating fra det relevante ECAI offentliggjort i henhold til litra h), kontrolmekanismerne til den interne vurderingsprocedure med en redegørelse for uafhængighed, ansvarlighed og gennemgang af den interne vurderingsprocedure, de eksponeringstyper, som den interne vurderingsprocedure anvendes på, og de stressfaktorer, der benyttes til at bestemme forbedringen af kreditkvaliteten

Skema EU-SEC1 - Securitiseringseksponeringer uden for handelsbeholdningen

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Instituttet optræder som eksponeringsleverende institut							Instituttet optræder som organiserende institut				Instituttet optræder som investor			
		Traditionel				Syntetisk		Subtotal	Traditionel		Syntetisk	Subtotal	Traditionel		Syntetisk	Subtotal
		STS		Ikke-STS					STS	Ikke-STS			STS	Ikke-STS		
		heraf væsentlig risikooverførsel		heraf væsentlig risikooverførsel												
1	**Samlede eksponeringer**															
2	Detail (i alt)															
3	realkreditlån i beboelsesejendomme															
4	kreditkort															
5	andre detaileksponeringer															
6	resecuritisering															
7	Engros (i alt)															
8	lån til selskaber															
9	realkreditlån i erhvervsejendomme															
10	leasing og tilgodehavender															
11	øvrig engros															
12	resecuritisering															

Skema EU-SEC2 - Securitiseringseksponeringer i handelsbeholdningen

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Instituttet optræder som eksponeringsleverende institut				Instituttet optræder som organiserende institut				Instituttet optræder som investor			
		Traditionel		Syntetisk	Subtotal	Traditionel		Syntetisk	Subtotal	Traditionel		Syntetisk	Subtotal
		STS	Ikke-STS			STS	Ikke-STS			STS	Ikke-STS		
1	**Samlede eksponeringer**												
2	Detail (i alt)												
3	realkreditlån i beboelsesejendomme												
4	kreditkort												
5	andre detaileksponeringer												
6	resecuritisering												
7	Engros (i alt)												
8	lån til selskaber												
9	realkreditlån i erhvervsejendomme												
10	leasing og tilgodehavender												
11	øvrig engros												
12	resecuritisering												

Skema EU-SEC3 - Securitiseringseksponeringer uden for handelsbeholdningen og tilknyttede lovbestemte kapitalkrav - instituttet optræder som eksponeringsleverende eller organiserende institut

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
		Eksponeringsværdier (efter risikovægtintervaller/fradrag)					Eksponeringsværdier (efter lovgivningsmæssig fremgangsmåde)				Risikovægtede eksponeringer (efter lovgivningsmæssig fremgangsmåde)				Kapitalkrav efter loft			
		≤ 20 % risikovægt	> 20 % til 50 % risikovægt	> 50 % til 100 % risikovægt	> 100 % til < 1 250 % risikovægt	1 250 % risikovægt/fradrag	SEC-IRBA	SEC-ERBA (inklusive IAA)	SEC-SA	1 250 % risikovægt/fradrag	SEC-IRBA	SEC-ERBA (inklusive IAA)	SEC-SA	1 250 % risikovægt/ fradrag	SEC-IRBA	SEC-ERBA (inklusive IAA)	SEC-SA	1 250 % risikovægt/ fradrag
1	**Samlede eksponeringer**																	
2	Traditionelle transaktioner																	
3	Securitisering																	
4	Detail																	
5	Heraf STS																	
6	Engros																	
7	Heraf STS																	
8	Resecuritisering																	
9	Syntetiske transaktioner																	
10	Securitisering																	
11	Detail, underliggende																	
12	Engros																	
13	Resecuritisering																	

Skema EU-SEC4 - Securitiseringseksponeringer uden for handelsbeholdningen og tilknyttede lovpligtige kapitalkrav - instituttet optræder som investorinstitut

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
		Eksponeringsværdier (efter risikovægtintervaller/fradrag)					Eksponeringsværdier (efter lovgivningsmæssig fremgangsmåde)				Risikovægtede eksponeringer (efter lovgivningsmæssig fremgangsmåde)				Kapitalkrav efter loft			
		≤ 20 % risikovægt	> 20 % til 50 % risikovægt	> 50 % til 100 % risikovægt	> 100 % til < 1 250 % risikovægt	1 250 % risikovægt/fradrag	SEC-IRBA	SEC-ERBA (inklusive IAA)	SEC-SA	1 250 % risikovægt/fradrag	SEC-IRBA	SEC-ERBA (inklusive IAA)	SEC-SA	1 250 % risikovægt/fradrag	SEC-IRBA	SEC-ERBA (inklusive IAA)	SEC-SA	1 250 % risikovægt/fradrag
1	**Samlede eksponeringer**																	
2	Traditionel securitisering																	
3	Securitisering																	
4	Detail, underliggende																	
5	Heraf STS																	
6	Engros																	
7	Heraf STS																	
8	Resecuritisering																	
9	Syntetisk securitisering																	
10	Securitisering																	
11	Detail, underliggende																	
12	Engros																	
13	Resecuritisering																	

Skema EU-SEC5 - Eksponeringer securitiseret af instituttet - Misligholdte eksponeringer og specifikke kreditrisikojusteringer

		a	b	c
		Eksponeringer securitiseret af instituttet — Instituttet handler som eksponeringsleverende eller organiserende institut		
		Samlet udestående nominelt beløb		Samlet beløb for specifikke kreditrisikojusteringer foretaget i løbet af perioden
			Heraf misligholdte eksponeringer	
1	**Samlede eksponeringer**			
2	Detail (i alt)			
3	realkreditlån i beboelsesejendomme			
4	kreditkort			
5	andre detaileksponeringer			
6	resecuritisering			
7	Engros (i alt)			
8	lån til selskaber			
9	realkreditlån i erhvervsejendomme			
10	leasing og tilgodehavender			
11	øvrig engros			
12	resecuritisering			

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Tabel EU MRA: Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med markedsrisiko

		Fleksibelt format
a)	**Artikel 435, stk. 1, litra a) og d), i CRR** En beskrivelse af instituttets strategier og procedurer til styring af markedsrisiko og en beskrivelse af instituttets politikker til risikoafdækning og -reduktion samt strategier og procedurer til overvågning af afdækningsmekanismernes løbende effektivitet	
b)	**Artikel 435, stk. 1, litra b), i CR** En beskrivelse af strukturen i og tilrettelæggelsen af den relevante risikostyringsfunktion, herunder en beskrivelse af den etablerede markedsrisikostyringsstruktur med henblik på gennemførelse af instituttets strategier og procedurer som nævnt i række a) ovenfor, og en beskrivelse af forbindelserne og kommunikationsmekanismerne mellem de forskellige parter, som er involveret i markedsrisikostyring	
c)	**Artikel 435, stk. 1, litra c), i CRR** Omfanget og arten af systemer til risikorapportering og -måling	
EU d)	**Artikel 445, stk. 1, i CRR** En generel oversigt over positioner i handelsbeholdningen for insitutter, der anvender den forenklede standardmetode eller den alternative standardmetode	

Skema EU MR1 – Markedsrisiko i henhold til den alternative standardmetode (ASA)

		a
		Samlede kapitalgrundlagskrav (OFR)
	Følsomhedsbaseret metode	
1	Generel renterisiko (GIRR)	
2	Aktierisiko (EQU)	
3	Råvarerisiko (COM)	
4	Valutarisiko (FX)	
5	Kreditspændsrisiko for ikkesecuritiseringer (CSR)	
6	Kreditspændsrisiko for securitiseringer, der ikke indgår i den alternative korrelationshandelsportefølje (CSR uden for ACTP)	
7	Kreditspændsrisiko for securitiseringer, der indgår i den alternative korrelationshandelsportefølje (CSR i ACTP)	
	Misligholdelsesrisiko	
8	Ikkesecuritiseringer	
9	Securitiseringer, der ikke indgår i den alternative korrelationshandelsportefølje (CSR uden for ACTP)	
10	Securitiseringer, der indgår i den alternative korrelationshandelsportefølje (CSR i ACTP)	
	Restrisiko	
EU 11a	Eksotiske underliggende instrumenter	
EU 11b	Andre restrisici	
12	**OFR ASA i alt**	

Tabel EU MRB: Kvalitative offentliggørelseskrav for institutter, der anvender den alternative metode med interne modeller for markeds

		Fleksibelt format
EU a)	**Artikel 455, stk. 1, litra a), i CRR** Beskrivelse af målsætninger i forbindelse med handelsaktiviteter og de procedurer, der er indført for at identificere, måle, overvåge og kontrollere instituttets markedsrisici	
EU b)	**Artikel 455, stk. 1, litra b), i CRR** Beskrivelse af politikker, der er omhandlet i artikel 104, stk. 1, til fastlæggelse af, hvilken position der skal medtages	
EU c)	**Artikel 455, stk. 1, litra e), i CRR** Beskrivelse af strukturen og organiseringen af markedsrisikostyringsfunktionen og -ledelsen	
Artikel 455, stk. 1, litra c) og d), i CRR A) B) Institutterne skal give en generel beskrivelse af handelsenhedens struktur og typer af instrumenter, der indgår i AIMA-handelsenheden. De skal navnlig oplyse følgende:		
B a)	**Artikel 455, stk. 1, litra c), i CRR** En generel beskrivelse af strukturen i de handelsenheder, der er omfattet af de alternative interne modeller, der er omhandlet i artikel 325az, herunder for hver enhed en bred beskrivelse af enhedens forretningsstrategi, de tilladte instrumenter deri og de vigtigste risikotyper i forbindelse med enheden	
	Artikel 455, stk. 1, litra d), i CRR En generel oversigt over positioner i handelsbeholdningen, der ikke er omfattet af de alternative interne modeller, der er omhandlet i artikel 325az, herunder en generel beskrivelse af enhedsstrukturen og typen af instrumenter, der indgår i enhederne eller kategorierne af enheder, jf. artikel 104b	
Artikel 455, stk. 1, litra f), i CRR B) C) E) Institutterne skal beskrive de vigtigste karakteristika for de modeller, der anvendes på konsolideret niveau, herunder de metoder, der anvendes til validering af modellerne og modelleringsprocesserne. Institutternes oplysninger skal navnlig omfatte følgende:		
B b) c) d) e)	**Artikel 455, stk. 1, litra f), nr. i), i CRR** En beskrivelse af anvendelsesområdet, de vigtigste karakteristika og vigtigste modelberegningskriterier for de forskellige alternative interne modeller, der er omhandlet i artikel 325az, og som anvendes til at beregne risikoeksponeringsværdierne for de vigtigste modeller, der anvendes på konsolideret niveau, og en beskrivelse af, i hvilket omfang disse interne modeller repræsenterer de modeller, der anvendes på konsolideret niveau, herunder, hvis det er relevant: i) en bred beskrivelse af den modelmetode, der anvendes til at beregne expected shortfall, jf. artikel 325ba, stk. 1,	
C a)	**Artikel 455, stk. 1, litra f), nr. ii), i CRR** En bred beskrivelse af den metode, der anvendes til at beregne det stressscenariebaserede risikomål, jf. artikel 325ba, stk. 1, litra b), bortset fra specifikationerne i artikel 325bk, stk. 3	
Artikel 455, stk. 1, litra f), nr. iii), i CRR D) Institutter, der anvender interne modeller til at beregne misligholdelsesrisikoen, skal give følgende oplysninger:		
a) b)	**Artikel 455, stk. 1, litra f), nr. iii), i CRR** En bred beskrivelse af den modelmetode, der anvendes til at beregne kapitalgrundlagskravet vedrørende misligholdelsesrisiko, jf. artikel 325ba, stk. 2, herunder hyppigheden af ajourføring af data.	

Skema EU MR2 – Markedsrisiko i henhold til den alternative metode med interne modeller (AIMA)

			a	b	c	d	e	f	g
			i indeværende kvartal					i foregående kvartal	
			seneste	Risikomåling gennem de foregående 60 arbejdsdage/12 uger			Antal backtestingoverskridelser	seneste	Risikomåling gennem de foregående 60 arbejdsdage/12 uger
				middelværdi	højest	lavest			middelværdi
RISIKOKOMPONENTER									
1	Unconstrained expected shortfall measure (UESt)								
2	Unconstrained expected shortfall measure for hver bred risikofaktorkategori (UESti)	Rentesats							
3		Egenkapital							
4		Råvare							
5		Valuta							
6		Kreditspænd							
7	Summen af unconstrained expected shortfall measure for brede risikofaktorkategorier (∑UESit)								
8	Expected shortfall measure (ES_t)								
9	Stressscenariebaseret risikomål (SS_t)								
10	Misligholdelsesrisiko (DRC_t)								
KAPITALGRUNDLAGSKRAV			**i indeværende kvartal**					**i foregående kvartal**	
11	PLAaddon								
12	OFR for balanceførte og ikkebalanceførte aktiviteter plus PLAaddon (AIMA + PLAaddon)								
13	ASA OFR i alt for handelsenheder, der ikke er anerkendt til at anvende AIMA (ASAnon-aima)								
14	Difference i OFR under AIMA og ASA for AIMA-handelsenheder (AIMA - ASAaima)								
15	ASA OFR for alle handelsenheder (inkl. dem, der er omfattet af AIMA) (ASAall portfolio)								
16	OFR AIMA i alt (AIMAtotal)								

Skema EU MR3 - Markedsrisiko i henhold til den forenklede standardmetode (SSA)

		a	b	c	d
		Kapitalgrundlagskrav			
		Direkte produkter	Optioner		
			metode	Delta plus-metode	Scenario-metode
1	Renterisiko (generel og specifik)				
2	Aktierisiko (generel og specifik)				
3	**Råvarerisiko**				
4	**Valutarisiko**				
5	**Securitisering (specifik risiko)**				
6	**OFR ASA i alt**				

Tabel EU CVAA: Kvalitative offentliggørelseskrav vedrørende kreditværdijusteringsrisiko

		Fleksibelt format
a)	**Artikel 445a, stk. 1, litra a), i CRR** En beskrivelse af instituttets procedurer for at styre kreditværdijusteringsriskioen, herunder: - en beskrivelse af de indførte procedurer med henblik på at identificere, måle, overvåge og kontrollere instituttets kreditværdijusteringsrisici - en beskrivelse af politikkerne til risikoafdækning og -reduktion samt strategier og procedurer til overvågning af afdækningsmekanismernes løbende effektivitet.	
b)	**Artikel 445a, stk. 1, litra b), i CRR** En redegørelse for, hvorvidt instituttet opfylder alle betingelserne i artikel 273a, stk. 2; hvis disse betingelser er opfyldt, hvorvidt instituttet har valgt at beregne kapitalgrundlagskravene i relation til kreditværdijusteringsrisiko ved hjælp af den forenklede metode i artikel 385; hvis institutterne har valgt at beregne kapitalgrundlagskravene i relation til kreditværdijusteringsrisiko ved hjælp af den forenklede metode, kapitalgrundlagskravene i relation til kreditværdijusteringsrisiko i overensstemmelse med denne metode.	

Skema EU CVA1- Kreditværdijustering efter den reducerede basismetode (R-BA)

Fast format

		a	b
		Komponenter af kapitalgrundlagskrav	Kapitalgrundlagskrav
1	Aggregering af systematiske komponenter af kreditværdijusteringsrisiko		
2	Aggregering af institutspecifikke komponenter af kreditværdijusteringsrisiko		
3	I alt		

Tabel EU CVAB – Kvalitative offentliggørelseskrav vedrørende kreditværdijusteringsrisiko for institutter, der anvender standardmetoden

Artikel 445a, stk. 2, litra a), i CRR		Fleksibelt format
a)	En beskrivelse af instituttets struktur og organisering af den interne kreditværdijusteringsrisikostyringsfunktion og -ledelse, herunder en beskrivelse af bankens ramme for kreditværdijusteringsrisikostyring	
b)	En beskrivelse af, hvordan den øverste ledelse er involveret i rammen for kreditværdijusteringsrisikostyring	
c)	En oversigt over ledelsen af rammen for kreditværdijusteringsrisikostyring (f.eks. dokumentation, uafhængig kontrolenhed, uafhængig gennemgang og dataindsamlingens uafhængighed i forhold til forretningsenhederne)	

Skema EU CVA2- Kreditværdijustering efter den komplette basismetode (F-BA)
Fast format

		a	EU b
		Kapitalgrundlagskrav	Notionel værdi af kreditværdijusteringsafdækninger
1	$BACVA^{csr\text{-}unhedged}$		
2	$BACVA^{csr\text{-}hedged}$		
3	I alt		
EU 4	Single name credit default swap		
EU 5	Index credit default swap		
EU 6	I alt		

Skema EU CVA3- Kreditværdijustering efter standardmetoden (SA)

Fast format

		a	b	EU c
		Kapitalgrundlagskrav	antal modparter	Notionel værdi af kreditværdijusteringsafdækninger
	Risikoklasser			
1	Renterisiko			
2	Valutarisiko			
3	Referencekreditspændsrisiko			
4	Aktierisiko			
5	Råvarerisiko			
6	Modpartskreditspændrisiko			
7	**I alt**			
	Typer af modparter for transaktioner			
EU 8	Centralbanker			
EU 9	Centralregeringer			
EU 10	Kreditinstitutter			
EU 11	Investeringsselskaber			
EU 12	Andre finansielle selskaber (bortset fra investeringsselskaber)			
EU 13	Ikkefinansielle selskaber			
EU 14	**I alt**			
	Kreditværdijusteringsafdækninger			
EU 15	Single name credit default swap			
EU 16	Index credit default swap			
EU 17	Andre derivater klassificeret som kreditværdijusteringsrisikoafdækninger			
EU 18	**I alt**			

Skema EU CVA4 - RWEA-flowtabeller for kreditværdijustering efter standardmetoden (SA)
Fast format

		a
		Risikovægtet eksponering
1	Risikovægtet eksponering ved udgangen af den foregående indberetningsperiode	
2	Risikovægtet eksponering ved udgangen af den indeværende indberetningsperiode	

Tabel EU-ORA — Kvalitative oplysninger om operationel risiko

Fritekstbokse til offentliggørelse af kvalitative oplysninger

Retsgrundlag	Række nr.	Kvalitative oplysninger — Fritekst
Artikel 446, stk. 1, litra a), og artikel 435, stk. 1, litra a), i CRR	a)	Offentliggørelse af risikostyringsmålsætninger og -politikker
Artikel 446, stk. 1, litra a), og artikel 435, stk. 1, litra b), i CRR	b)	Offentliggørelse af strukturen og organiseringen af styringsfunktionen for operationel risiko
Artikel 446, stk. 1, litra a), og artikel 435, stk. 1, litra c), i CRR	c)	En beskrivelse af omfanget og arten af målingssystemet
Artikel 446, stk. 1, litra a), og artikel 435, stk. 1, litra c), i CRR	d)	En beskrivelse af omfanget og arten af rammen for indberetning af operationel risiko
Artikel 446, stk. 1, litra a), og artikel 435, stk. 1, litra d), i CRR	e)	En beskrivelse af politikkerne til risikoreduktion og rsikoafdækning

Skema EU OR1 - Tab som følge af operationel risiko

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
		T	T–1	T–2	T–3	T–4	T–5	T–6	T–7	T–8	T–9	Gennemsnit over ti år
Ved anvendelse af tærsklen på 20 000 EUR												
1	Tab i alt som følge af operationel risiko med fradrag af inddrivelser (ingen udelukkelser)											
2	Samlet antal tab som følge af operationel risiko											
3	Udelukkede tab i alt som følge af operationel risiko											
4	Samlet antal udelukkede hændelser knyttet til operationel risiko											
5	Tab i alt som følge af operationel risiko med fradrag af inddrivelser og med fradrag af udelukkelser)											
Ved anvendelse af tærsklen på 100 000 EUR												
6	Tab i alt som følge af operationel risiko med fradrag af inddrivelser (ingen udelukkelser)											
7	Samlet antal tab som følge af operationel risiko											
8	Udelukkede tab i alt som følge af operationel risiko											
9	Samlet antal udelukkede hændelser knyttet til operationel risiko											
10	Tab i alt som følge af operationel risiko med fradrag af inddrivelser og med fradrag af udelukkelser)											
Nærmere oplysninger om beregning af kapitalkrav for operationel risiko												
11	Ikke relevant											
12	Ikke relevant											
13	Ikke relevant											

Skema EU OR2 - Forretningsindikator, komponenter og delkomponenter

		a	b	c	d
	Forretningsindikator og den delkomponenter	T	T-1	T-2	Gennemsnitsværdi
1	**Rente-, leasing- og udbyttekomponenten (ILDC)**				
EU 1	**ILDC relateret til det enkelte institut/koncernen (undtagen enheder omhandlet i artikel 314, stk. 3**				
1a	Indtægter fra renter og leasing				
1b	Udgifter til renter og leasing				
1c	Aktiver i alt/aktivkomponent				
1d	Udbytteindtægter/udbyttekomponent				
2	**Tjenesteydelseskomponent (SC)**				
2a	Indtægter fra gebyrer og kommissioner				
2b	Udgifter til gebyrer og kommissioner				
2c	Andre driftsindtægter				
2d	Andre driftsudgifter				
3	**Finanskomponent**				
3a	Nettooverskud eller -tab af relevans for handelsbeholdningen (TB)				
3b	Nettooverskud eller -tab af relevans for anlægsbeholdningen (BB)				
EU 3c	Metode anvendt til at bestemme TB/BB-grænsen (PBA eller regnskabsmæssig metode)				
4	**Forretningsindikator (BI)**				
5	**Forretningsindikatorkomponent (BIC)**				

Offentliggørelse om BI:

		a
6a	BI uden fradrag af udelukkede afhændede aktiviteter	
6b	Reduktion i BI som følge af afhændede aktiviteter	
EU 6c	Fusioners/erhvervelsers indvirkning på BI	

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Skema EU OR3 - Kapitalgrundlagskrav for operationel risiko og risikoeksponeringer

		a
1	Forretningsindikatorkomponent (BIC)	
EU 1	Kapitalgrundlagskrav (OROF) ved den alternative standardmetode (ASA) i henhold til artikel 314, stk. 4	
2	*Ikke relevant*	
3	Minimumskapitalgrundlagskrav (OROF) vedrørende operationel risiko	
4	Eksponeringer i forbindelse med operationel risiko (REA)	

Skema EU IRRBBA — Kvalitative oplysninger om renterisici for aktiviteter, der ikke indgår i handelsbeholdningen

Fritekstbokse til offentliggørelse af kvalitative oplysninger

Række nr.	Kvalitative oplysninger — fritekst		Retsgrundlag
a)	En beskrivelse af, hvordan instituttet definerer IRRBB med henblik på risikostyring og -måling		Artikel 448, stk. 1, litra e)
b)	En beskrivelse af instituttets overordnede forvaltnings- og begrænsningsstrategier for IRRBB		Artikel 448, stk. 1, litra f)
c)	Hyppigheden af beregningen af instituttets IRRBB-foranstaltninger og en beskrivelse af de specifikke mål, som instituttet anvender til at måle dets følsomhed over for IRRBB		Artikel 448, stk. 1 litra e), nr. i) og v) Artikel 448, stk. 2
d)	En beskrivelse af scenarier for rentestød og stressscenarier, som instituttet anvender til at estimere ændringer i den økonomiske værdi og i nettorenteindtægter (hvis relevant)		Artikel 448, stk. 1, litra e), nr. iii) Artikel 448, stk. 2
e)	En beskrivelse af de vigtigste modellerings- og parameterantagelser, som adskiller sig fra dem, der anvendes til offentliggørelse af skema EU IRRBB1 (hvis relevant)		Artikel 448, stk. 1, litra e), nr. ii) Artikel 448, stk. 2
f)	En overordnet beskrivelse af, hvordan banken afdækker sin IRRBB og den dertil knyttede regnskabsmæssige behandling (hvis relevant)		Artikel 448, stk. 1, litra e), nr. iv) Artikel 448, stk. 2
g)	En beskrivelse af de vigtigste modellerings- og parameterantagelser, der anvendes til IRRBB-foranstaltningerne i skema EU IRRBB1 (hvis relevant)		Artikel 448, stk. 1, litra c) Artikel 448, stk. 2
h)	Forklaring af IRRBB-foranstaltningernes betydning og af deres betydelige variationer siden foregående offentliggørelse		Artikel 448, stk. 1, litra d)
i)	Eventuelle andre relevante oplysninger om IRRBB-foranstaltningerne offentliggjort i skema EU IRRBB1 (valgfrit)		
(1) (2)	Offentliggørelse af den gennemsnitlige og længste rentetilpasningstid, der er fastsat for indskud med ubestemt løbetid		Artikel 448, stk. 1, litra g)

Skema EU IRRBB1 — Renterisici for aktiviteter, der ikke indgår i handelsbeholdningen

Stødscenarier i forbindelse med tilsyn		a	b	c	d
		Ændringer i den økonomiske værdi af kapitalgrundlaget		Ændringer i nettorenteindtægterne	
		Indeværende periode	Foregående periode	Indeværende periode	Foregående periode
1	Parallelt opad				
2	Parallelt nedad				
3	Steepener				
4	Flattener				
5	Korte renter opad				
6	Korte renter nedad				

Tabel EU REMA – Aflønningspolitik

Institutterne skal beskrive hovedelementerne i deres aflønningspolitikker, og hvordan de implementere disse politikker. Følgende elementer skal beskrives, hvor det er relevant:

Kvalitative offentliggørelser	
a)	Oplysninger om de organer, der fører tilsyn med aflønningen. Offentliggørelsen skal omfatte: • Oplysninger om navnet på, sammensætningen af og mandatet for det hovedorgan (ledelsesorgan eller eventuelt løn- og vederlagsudvalg), der fører tilsyn med aflønningspolitikken, og antallet • Oplysninger om eksterne eksperter, som er blevet konsulteret, samt hvilket organ der har bestilt dem, og hvilke områder af aflønningsrammen der er tale om. • En beskrivelse af anvendelsesområdet for instituttets aflønningspolitik (eksempelvis efter region eller forretningsområde), samt i hvilket omfang den finder anvendelse på datterselskaber og • En beskrivelse af medarbejdere eller kategorier af medarbejdere, hvis arbejde har væsentlig indflydelse på institutternes risikoprofil.
b)	Oplysninger om aflønningssystemets opbygning og struktur for så vidt angår identificerede medarbejdere. Offentliggørelsen skal omfatte: • En oversigt over aflønningspolitikkens centrale funktioner og målsætninger, oplysninger om beslutningsprocessen i forbindelse med fastlæggelsen af aflønningspolitikken og de relevante • Oplysninger om, hvilke kriterier der lægges til grund for resultatmålinger og forudgående eller efterfølgende risikojustering. • Oplysninger om, hvorvidt ledelsesorganet eller eventuelt løn- og vederlagsudvalget har gennemgået instituttets aflønningspolitik i løbet af det seneste år, og i givet fald en oversigt over • Oplysninger om, hvordan instituttet sikrer, at personale i interne kontrolfunktioner aflønnes uafhængigt af de forretningsområder, som de fører tilsyn med. • De politikker og kriterier, der anvendes ved tildelingen af garanteret variabel aflønning og fratrædelsesgodtgørelse.
c)	Beskrivelse af de måder, hvorpå der tages højde for eksisterende og fremtidige risici i aflønningsprocesserne. Offentliggørelsen skal indeholde en oversigt over de væsentligste risici, beregningen af dem,
d)	Forholdene mellem fast og variabel aflønning fastsat i henhold til artikel 94, stk. 1, litra g), i CRD.
e)	Beskrivelse af de måder, hvorpå instituttet søger at skabe sammenhæng mellem resultaterne i løbet af en resultatmålingsperiode og aflønningsniveauerne. Offentliggørelsen skal omfatte: • En oversigt over de vigtigste resultatkriterier og -mål for instituttet, forretningsområder og enkeltpersoner. • En oversigt over, hvordan det individuelle variable aflønningsbeløb hænger sammen med instituttets og den enkelte medarbejders resultater. • Oplysninger om de kriterier, der anvendes til at fastlægge balancen mellem de forskellige former for tildelte instrumenter, herunder aktier, tilsvarende ejerskabsinteresser, optioner og andre • Oplysninger om de foranstaltninger, som gennemføres af instituttet for at justere den variable aflønning i tilfælde af, at resultatmålene er svage, herunder instituttets kriterier for bestemmelse af »svage« resultatmål.
f)	Beskrivelse af de måder, hvorpå instituttet søger at justere aflønningen for at tage hensyn til langsigtede resultater. Offentliggørelsen skal omfatte: • En oversigt over instituttets politikker vedrørende udskydelse, udbetaling i instrumenter, fastholdelsesperioder og optjening af variabel løn, herunder når de ikke er ens for alle medarbejdere • Oplysninger om instituttets kriterier for efterfølgende justeringer (fradrag under udskydelsen og tilbagebetaling efter optjeningen, hvis dette er tilladt i henhold til national lovgivning). • Hvor det er relevant, krav til kapitalandele, som kan pålægges identificerede medarbejdere.
g)	Beskrivelse af de vigtigste parametre og begrundelser for en eventuel ordning for variable komponenter og andre ikkepekuniære fordele, jf. artikel 450, stk. 1, litra f), i CRR. Offentliggørelsen skal omfatte: • Oplysninger om de specifikke resultatindikatorer, der anvendes til at fastlægge de variable lønkomponenter, og de kriterier, der anvendes til at fastlægge balancen mellem de forskellige
h)	Efter anmodning fra den relevante medlemsstat eller kompetente myndighed den samlede aflønning af hvert medlem af ledelsesorganet eller den øverste ledelse.
i)	Oplysning om, hvorvidt instituttet er indrømmet en undtagelse i henhold til artikel 94, stk. 3, i CRD, som omhandlet i artikel 450, stk. 1, litra k), i CRR. • Med henblik på dette litra angiver institutter, der er indrømmet en sådan undtagelse, om dette er på grundlag af artikel 94, stk. 3, litra a), og/eller litra b), i CRD. De angiver også, på hvilket af
j)	Store institutter skal også offentliggøre de kvantitative oplysninger om aflønningen af deres samlede ledelsesorgan, idet der skelnes mellem ledende og ikkeledende medlemmer, som nævnt i artikel 450,

Skema EU REM1 – Aflønning tildelt i løbet af regnskabsåret

			a	b	c	d
			Ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion	Ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion	Andre medarbejdere i den øverste ledelse	Andre identificerede medarbejdere
1	Fast aflønning	Antal identificerede medarbejdere				
2		Fast aflønning i alt				
3		Heraf: kontantbaseret				
4		(Ikke relevant i EU)				
EU-4a		Heraf: aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser				
5		Heraf: instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikkelikvide instrumenter				
EU-5x		Heraf: andre instrumenter				
6		(Ikke relevant i EU)				
7		Heraf: andre former				
8		(Ikke relevant i EU)				
9	Variabel aflønning	Antal identificerede medarbejdere				
10		Variabel aflønning i alt				
11		Heraf: kontantbaseret				
12		Heraf: udskudt				
EU-13a		Heraf: aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser				
EU-14a		Heraf: udskudt				
EU-13b		Heraf: instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikkelikvide instrumenter				
EU-14b		Heraf: udskudt				
EU-14x		Heraf: andre instrumenter				
EU-14y		Heraf: udskudt				
15		Heraf: andre former				
16		Heraf: udskudt				
17	Aflønning i alt (2 + 10)					

Skema EU REM2 – Særlige betalinger til medarbejdere, hvis arbejde har væsentlig indflydelse på instituttets risikoprofil (identificerede medarbejdere)

		a	b	c	d
		Ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion	Ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion	Andre medarbejdere i den øverste ledelse	Andre identificerede medarbejdere
	Tildeling af garanteret variabel aflønning				
1	Tildeling af garanteret variabel aflønning — antal identificerede medarbejdere				
2	Tildeling af garanteret variabel aflønning — samlet beløb				
3	Heraf tildelt garanteret variabel aflønning, udbetalt i løbet af regnskabsåret, som ikke er omfattet af bonusloftet				
	Fratrædelsesgodtgørelser tildelt i forudgående perioder, som er blevet udbetalt i løbet af regnskabsåret				
4	Fratrædelsesgodtgørelser tildelt i forudgående perioder, som er blevet udbetalt i løbet af regnskabsåret — antal identificerede medarbejdere				
5	Fratrædelsesgodtgørelser tildelt i forudgående perioder, som er blevet udbetalt i løbet af regnskabsåret — samlet beløb				
	Fratrædelsesgodtgørelser tildelt i løbet af regnskabsåret				
6	Fratrædelsesgodtgørelser tildelt i løbet af regnskabsåret — antal identificerede medarbejdere				
7	Fratrædelsesgodtgørelser tildelt i løbet af regnskabsåret — samlet beløb				
8	Heraf udbetalt i løbet af regnskabsåret				
9	Heraf udskudt				
10	Heraf fratrædelsesgodtgørelser udbetalt i løbet af regnskabsåret, som ikke er omfattet af bonusloftet				
11	Heraf det højeste beløb, der er udbetalt til en enkelt person				

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Skema EU REM3 – Udskudt aflønning

		a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
	Udskudt og tilbageholdt aflønning	Samlet udskudt aflønning tildelt for tidligere optjeningsperioder	Den del, der optjenes i regnskabsåret	Den del, der optjenes i de efterfølgende regnskabsår	Resultatjusteringer foretaget i regnskabsåret for udskudt aflønning, som blev optjent i regnskabsåret	Resultatjusteringer foretaget i regnskabsåret for udskudt aflønning, som optjenes i de kommende optjeningsår	Samlet justering i løbet af regnskabsåret som følge af efterfølgende implicitte justeringer (dvs. ændringer i værdien for udskudt aflønning som følge af ændringer i priser på instrumenter)	Samlet udskudt aflønning tildelt inden regnskabsåret, som er blevet udbetalt i regnskabsåret	Samlet udskudt aflønning tildelt for tidligere optjeningsperioder, som er optjent, men omfattet af tilbageholdelsesperioder
1	Ledelsesorganet i dets								
2	Kontantbaseret								
3	Aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser								
4	Instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikkelikvide instrumenter								
5	Andre instrumenter								
6	Andre former								
7	Ledelsesorganet i dets								
8	Kontantbaseret								
9	Aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser								
10	Instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikkelikvide instrumenter								
11	Andre instrumenter								
12	Andre former								
13	Andre medarbejdere i den øverste ledelse								
14	Kontantbaseret								
15	Aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser								
16	Instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikkelikvide instrumenter								
17	Andre instrumenter								
18	Andre former								
19	Andre identificerede medarbejdere								
20	Kontantbaseret								
21	Aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser								
22	Instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikkelikvide instrumenter								
23	Andre instrumenter								
24	Andre former								
25	Samlet beløb								

Skema EU REM4 – Aflønning på 1 mio. EUR eller derover pr. regnskabsår

		a
	EUR	Identificerede højtlønnede medarbejdere, jf. artikel 450, litra i), i CRR
1	1 000 000 til under 1 500 000	
2	1 500 000 til under 2 000 000	
3	2 000 000 til under 2 500 000	
4	2 500 000 til under 3 000 000	
5	3 000 000 til under 3 500 000	
6	3 500 000 til under 4 000 000	
7	4 000 000 til under 4 500 000	
8	4 500 000 til under 5 000 000	
9	5 000 000 til under 6 000 000	
10	6 000 000 til under 7 000 000	
11	7 000 000 til under 8 000 000	
x	Kan udvides, hvis der er behov for flere lønrammer.	

Skema REM5 – Oplysninger om aflønning af medarbejdere, hvis arbejde har væsentlig indflydelse på instituttets risikoprofil (identificerede medarbejdere)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		Aflønning af ledelsesorgan			Forretningsområder						
		Ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion	Ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion	Ledelsesorgan, i alt	Investeringsbankvirksomhed	Detailbankydelser	Forvaltning af aktiver	Forretningsfunktioner	Uafhængige interne kontrolfunktioner	Alle andre	I alt
1	Samlet antal identificerede medarbejdere										
2	Heraf: medlemmer af ledelsesorganet										
3	Heraf: andre medarbejdere i den øverste ledelse										
4	Heraf: andre identificerede medarbejdere										
5	Samlet aflønning af identificerede medarbejdere										
6	Heraf: variabel aflønning										
7	Heraf: fast aflønning										

Skema EU AE1 - Behæftede og ubehæftede aktiver

		Regnskabsmæssig værdi af behæftede aktiver		Dagsværdi af behæftede aktiver		Regnskabsmæssig værdi af ubehæftede aktiver		Dagsværdi af ubehæftede aktiver	
			heraf aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er		heraf aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er		heraf EHQLA'er og HQLA'er		heraf EHQLA'er og HQLA'er
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	**Det oplysende instituts aktiver**								
030	Aktieinstrumenter								
040	Gældsinstrumenter								
050	heraf: særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer								
060	heraf: securitisering								
070	heraf: udstedt af offentlig forvaltning og service								
080	heraf: udstedt af finansielle selskaber								
090	heraf: udstedt af ikkefinansielle selskaber								
120	Andre aktiver								

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Skema EU AE2 - Modtaget sikkerhedsstillelse og egne udstedte gældsværdipapirer

		Dagsværdi af behæftede modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer		Ubehæftede	
				Dagsværdi af modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer, som kan behæftes	
			heraf aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er		heraf EHQLA'er og HQLA'er
		010	030	040	060
130	**Sikkerheder modtaget af det oplysende institut**				
140	Lån på anfordring				
150	Aktieinstrumenter				
160	Gældsinstrumenter				
170	heraf: særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer				
180	heraf: securitisering				
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 særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer eller securitiseringer**				
241	**Egne særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer og securitiseringer, som er udstedt og endnu ikke er stillet som pant.**				
250	**SAMLET MODTAGET SIKKERHEDSSTILLELSE OG EGNE UDSTEDTE GÆLDSVÆRDIPAPIRER**				

Skema EU AE3 – Behæftelseskilder

		Modsvarende forpligtelser, eventualforpligtelser eller udlånte værdipapirer	Aktiver, modtagne sikkerheder og egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer og behæftede securitiseringer
		010	030
010	**Regnskabsmæssig værdi af udvalgte finansielle forpligtelser**		

Tabel EU AE4 - Supplerende beskrivende oplysninger

Fritekstbokse til offentliggørelse af kvalitative oplysninger, i overensstemmelse med artikel 443 i CRR

Række nr.	Kvalitative oplysninger — Fritekst
a)	Generelle beskrivende oplysninger om aktivbehæftelse
b)	Generelle beskrivende oplysninger om konsekvenserne af instituttets forretningsmodel for aktivbehæftelse og behæftelsers konsekvenser for instituttets forretningsmodel, som giver brugerne konteksten for de offentliggørelser, der kræves i skema EU AE1 og EU AE2.

Tabel 1 — Kvalitative oplysninger om miljørisiko

i henhold til artikel 449a i CRR

Række nr.	Kvalitative oplysninger — Fritekst	
	Forretningsstrategi og processer	
a)	Instituttets forretningsstrategi for integration af miljøfaktorer og -risici under hensyntagen til miljøfaktorers og -risicis indvirkning på institutternes forretningspraksis, forretningsmodel, strategi og finansielle planlægning	
b)	Målsætninger, mål og grænser for vurdering og håndtering af miljørisikoen på kort, mellemlang og lang sigt og vurdering af resultaterne i forhold til disse målsætninger, mål og grænser, herunder fremadrettede oplysninger om udformningen af forretningsstrategi og processer	
c)	Nuværende investeringsaktiviteter og (fremtidige) investeringsmål hen imod miljømål og aktiviteter, der er i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet	
d)	Politikker og procedurer for direkte og indirekte samarbejde med nye eller eksisterende modparter om deres strategier til afbødning og reduktion af miljørisici	
	Ledelse	
e)	Ledelsesorganets ansvar for at fastlægge risikorammen, føre tilsyn med og styre gennemførelsen af målsætningerne, strategien og politikkerne i forbindelse med miljørisikostyring, herunder relevante transmissionskanaler	
f)	Ledelsesorganets integration af virkninger på kort, mellemlang og lang sigt af miljøfaktorer og -risici, organisationsstruktur både inden for forretningsområder og interne kontrolfunktioner	
g)	Integration af foranstaltninger til styring af miljøfaktorer og -risici i interne ledelsesordninger, herunder udvalgenes rolle, fordelingen af opgaver og ansvarsområder og feedbacksløjfen fra risikostyring til ledelsesorganet, herunder relevante transmissionskanaler	
h)	Rapporteringsveje og rapporteringshyppighed vedrørende miljørisici	
i)	Tilpasning af aflønningspolitikken til instituttets miljørisikorelaterede mål	
	Risikostyring	
j)	Integration af virkninger på kort, mellemlang og lang sigt af miljøfaktorer og -risici i risikorammen	
k)	Definitioner, metoder og internationale standarder, som rammen for miljørisikostyring er baseret på	
l)	Processer til identifikation, måling og overvågning af aktiviteter og eksponeringer (og eventuel sikkerhedsstillelse), der er følsomme over for miljørisici, herunder relevante transmissionskanaler	
m)	Aktiviteter, forpligtelser og eksponeringer, der bidrager til at afbøde miljørisici	
n)	Indførelse af værktøjer til identifikation, måling og styring af miljørisici	
o)	Resultater af de anvendte risikoværktøjer og miljørisikoens anslåede indvirkning på kapital- og likviditetsrisikoprofilen	
p)	Datatilgængelighed, -kvalitet og -nøjagtighed og bestræbelser på at forbedre disse aspekter	
q)	Beskrivelse af de fastlagte grænser for miljørisici (som drivkraft for forsigtighedsrisici), som udløser eskalering og udelukkelse, hvis disse grænser overskrides	
r)	Beskrivelse af forbindelsen (transmissionskanaler) mellem miljørisici med kreditrisiko, likviditets- og finansieringsrisiko, markedsrisiko, operationel risiko og omdømmemæssig risiko i risikostyringsrammen	

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Tabel 2 — Kvalitative oplysninger om social risiko

i henhold til artikel 449a i CRR

Række nr.	Kvalitative oplysninger — Fritekst	
	Forretningsstrategi og processer	
a)	Tilpasning af instituttets forretningsstrategi for integration af sociale faktorer og risici under hensyntagen til den sociale risikos indvirkning på institutternes forretningspraksis, forretningsmodel, strategi og finansielle planlægning	
b)	Målsætninger, mål og grænser for vurdering og håndtering af sociale risici på kort, mellemlang og lang sigt og vurdering af resultaterne i forhold til disse målsætninger, mål og grænser, herunder fremadrettede oplysninger i udformningen af forretningsstrategi og processer	
c)	Politikker og procedurer for direkte og indirekte samarbejde med nye eller eksisterende modparter om deres strategier til afbødning og reduktion af socialt skadelige aktiviteter	
	Ledelse	
d)	Ledelsesorganets ansvar for at fastlægge risikorammen, føre tilsyn med og styre gennemførelsen af målsætningerne, strategien og politikkerne i forbindelse med styring af sociale risici, herunder relevante transmissionskanaler:	
i)	Aktiviteter rettet mod lokalsamfundet og samfundet som helhed	
ii)	Arbejdstagerforhold og arbejdsstandarder	
iii)	Forbrugerbeskyttelse og produktansvar	
iv)	Menneskerettigheder	
e)	Integration af foranstaltninger til styring af sociale faktorer og risici i interne ledelsesordninger, herunder udvalgenes rolle, fordelingen af opgaver og ansvarsområder og feedbacksløjfen fra risikostyring til ledelsesorganet	
f)	Rapporteringsveje og rapporteringshyppighed vedrørende sociale risici	
g)	Tilpasning af aflønningspolitikken til instituttets mål relateret til sociale risici	
	Risikostyring	
h)	Definitioner, metoder og internationale standarder, som rammen for styring af sociale risici er baseret på	
i)	Processer til identifikation, måling og overvågning af aktiviteter og eksponeringer (og eventuel sikkerhedsstillelse), der er følsomme over for sociale risici, herunder relevante transmissionskanaler	
j)	Aktiviteter, forpligtelser og aktiver, der bidrager til at afbøde sociale risici	
k)	Indførelse af værktøjer til identifikation og styring af sociale risici	
l)	Beskrivelse af fastsættelsen af grænser for sociale risici og tilfælde, der udløser eskalering og udelukkelse, hvis disse grænser overskrides	
m)	Beskrivelse af forbindelsen (transmissionskanaler) mellem sociale risici med kreditrisiko, likviditets- og finansieringsrisiko, markedsrisiko, operationel risiko og omdømmemæssig risiko i risikostyringsrammen	

Tabel 3 — Kvalitative oplysninger om ledelsesmæssig risiko

i henhold til artikel 449a i CRR

Række nr.	Kvalitative oplysninger — Fritekst	
	Ledelse	
a)	Institutternes integration af modpartens ledelsesmæssige resultater i deres ledelsesordninger, herunder udvalg i det øverste ledelsesorgan, udvalg med ansvar for beslutningstagning om økonomiske, miljømæssige og sociale spørgsmål	
b)	Instituttets beskrivelse af modpartens øverste ledelsesorgans rolle i ikkefinansiel rapportering	
c)	Instituttets integration i ledelsesordninger af deres modparters ledelsesmæssige resultater, herunder:	
i)	Etiske hensyn	
ii)	Strategi og risikostyring	
iii)	Inklusivitet	
iv)	Gennemsigtighed	
v)	Håndtering af interessekonflikter	
vi)	Intern kommunikation om kritiske spørgsmål	
	Risikostyring	
d)	Instituttets integration i risikostyringsordninger af deres modparters ledelsesmæssige resultater under hensyntagen til:	
i)	Etiske hensyn	
ii)	Strategi og risikostyring	
iii)	Inklusivitet	
iv)	Gennemsigtighed	
v)	Håndtering af interessekonflikter	
vi)	Intern kommunikation om kritiske spørgsmål	

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Skema 1: Anlagsbeholdning — indikatorer for potentiel omstillingsrisiko forbundet med klimaændringer: Kreditkvalitet af eksponeringer efter sektor, emissioner og restløbetid

	Sektor/delsektor	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		Regnskabsmæssig bruttoværdi (mio. EUR)					Akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser (mio. EUR)			Finansieret udledning af drivhusgasser (modparternes emissioner under anvendelsesområde 1, 2 og 3) (i ton CO_2-ækvivalenter)		Drivhusgasemissioner (kolonne i): regnskabsmæssig bruttoværdi af porteføljen hentet fra virksomhedsspecifik indberetning	Vægtet gennemsnitlig løbetid				
			Heraf eksponeringer mod virksomheder, der er udelukket fra Paris tilpassede EU-benchmarks i overensstemmelse med artikel 12, stk. 1, litra d)-g), og artikel 12, stk. 2, i forordning (EU) 2020/1818	Heraf miljømæssigt bæredygtige (CCM)	Heraf fase 2-eksponeringer	Heraf misligholdte eksponeringer		Heraf fase 2-eksponeringer	Heraf misligholdte eksponeringer		Heraf finansierede emissioner under anvendelsesområde 3		<= 5 år	> 5 år <= 10 år	> 10 år <= 20 år	> 20 år	
1	**Eksponeringer mod sektorer, der i høj grad bidrager til klimaændringer***																
2	A — Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri																
3	B — Råstofindvinding																
4	*B.05 - Indvinding af kul og brunkul*																
5	*B.06 - Indvinding af råolie og naturgas*																
6	*B.07 - Bryd ning af metalmalme*																
7	*B.08 - Anden råstofindvinding*																
8	*B.09 - Servicey delser i forbindelse med råstofindvinding*																
9	C — Fremstillingsvirksomhed																
10	*C.10 - Fremstilling af fødevarer*																
11	*C.11 - Fremstilling af drikkevarer*																
12	*C.12 - Fremstilling af tobaksprodukter*																
13	*C.13 - Fremstilling af tekstiler*																
14	*C.14 - Fremstilling af beklædningsartikler*																
15	*C.15 - Fremstilling af læder og lædervarer*																
16	*C.16 - Fremstilling af træ og varer af træ og kork undtagen møbler; fremstilling af varer af strå og flettematerialer*																
17	*C.17 - Fremstilling af papir og papirvarer*																
18	*C.18 - Trykning og reproduktion af indspillede medier*																
19	*C.19 - Fremstilling af koks og raffinerede mineralolieprodukter*																
20	*C.20 - Fremstilling af kemiske produkter*																
21	*C.21 - Fremstilling af farmaceutiske råvarer og farmaceutiske præparater*																
22	*C.22 - Fremstilling af gummiprodukter*																
23	*C.23 - Fremstilling af andre ikke-metalholdige mineralske produkter*																
24	*C.24 - Fremstilling af metal*																
25	*C.25 - Jern- og metalvareindustri, undtagen maskiner og udstyr*																
26	*C.26 - Fremstilling af computere, elektroniske og optiske produkter*																
27	*C.27 - Fremstilling af elektrisk udstyr*																
28	*C.28 - Fremstilling af maskiner og udstyr i.a.n.*																
29	*C.29 - Fremstilling af motorkøretøjer, påhængsvogne og sættevogne*																
30	*C.30 - Fremstilling af andre transportmidler*																
31	*C.31 - Fremstilling af møbler*																
32	*C.32 - Anden fremstillingsvirksomhed*																
33	*C.33 - Reparation og installation af maskiner og udstyr*																
34	D — El-, gas- og fjernvarmeforsyning																
35	*D35.1 - Elforsyning*																
36	*D35.11 - Produktion af elektricitet*																
37	*D35.2 - Gasforsyning*																
38	*D35.3 - Fjernvarmeforsyning*																
39	E — Vandforsyning; kloakvæsen, affaldshåndtering og rensning af jord og grundvand																
40	F — Bygge- og anlægsvirksomhed																
41	*F.41 - Opførelse af bygninger*																
42	*F.42 - Anlægsarbejder*																
43	*F.43 - Bygge- og anlægsvirksomhed, som kræver specialisering*																
44	G — Engroshandel og detailhandel; reparation af motorkøretøjer og motorcykler																
45	H — Transport og godshåndtering																
46	*H.49 - Landtransport, rørtransport*																
47	*H.50 - Skibsfart*																
48	*H.51 - Luftfart*																
49	*H.52 - Hjælpevirksomhed i forbindelse med transport*																
50	*H.53 - Post- og kurértjenester*																
51	I — Overnatningsfaciliteter og restaurationsvirksomhed																
52	L — Fast ejendom																
53	**Eksponeringer mod andre sektorer end dem, der i høj grad bidrager til klimaændringer***																
54	K — Pengeinstitut- og finansvirksomhed, forsikring																
55	Eksponeringer mod andre sektorer (NACE-kode J, M — U)																
56	I ALT																

* I overensstemmelse med Kommissionens delegerede forordning (EU) 2020/1818 om supplerende regler til forordning (EU) 2016/1011 for så vidt angår minimumsstandarderne for EU-benchmarks for klimaovergangen og Paris tilpassede EU-benchmarks — betragtning 6: Sektorer opført i afsnit A til H og afsnit L i bilag I til forordning (EF) nr. 1893/2006

Skema 2: Anlægsbeholdning — indikatorer for potentiel omstillingsrisiko forbundet med klimaændringer: Lån med sikkerhed i fast ejendom — sikkerhedsstillelsens energieffektivitet

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Modpartssektor	Samlet regnskabsmæssig bruttoværdi (mio. EUR)															
			Energieffektivitetsniveau (EP-score i kWh/m² sikkerhedsstillelse)						Energieffektivitetsniveau (energimærke for sikkerhedsstillelse)							Uden energimærke for sikkerhedsstillelse	
			0, <= 100	> 100, <= 200	> 200, <= 300	> 300, <= 400	> 400, <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G		Heraf anslået energieffektivitetsniveau (EP-score i kWh/m² sikkerhedsstillelse)
1	**Samlet EU-område**																
2	Heraf lån med sikkerhed i erhvervsejendomme																
3	Heraf lån med sikkerhed i beboelsesejendomme																
4	Heraf sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse: fast ejendom til beboelse/fast erhvervsejendom																
5	Heraf anslået energieffektivitetsniveau (EP-score i kWh/m² sikkerhedsstillelse)																
6	**Samlet område uden for EU**																
7	Heraf lån med sikkerhed i erhvervsejendomme																
8	Heraf lån med sikkerhed i beboelsesejendomme																
9	Heraf sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse: fast ejendom til beboelse/fast erhvervsejendom																
10	Heraf anslået energieffektivitetsniveau (EP-score i kWh/m² sikkerhedsstillelse)																

Skema 3: Anlægsbeholdning — indikatorer for potentiel omstillingsrisiko forbundet med klimaændringer: Tilpasningsparametre

	a	b	c	d	e	f	g
	Sektor	NACE-sektorer (et minimum)	Porteføljens regnskabsmæssige bruttoværdi (mio. EUR)	Tilpasningsparameter**	Referenceår	Afstand til IEA NZE2050 i % ***	Mål (referenceår + 3 år)
1	Effekt	Se listen nedenfor*					
2	Forbrænding af fossile brændstoffer						
3	Bilindustrien						
4	Luftfart						
5	Søtransport						
6	Fremstilling af cement, klinker og kalk						
7	Fremstilling af jern og stål, koks og metalmalme						
8	Kemikalier						
9	… potentielle relevante tilføjelser til instituttets forretningsmodel						

*** Point in Time-afstand (PiT-afstand) til 2030 NZE2050-scenarie i % (for hver parameter)

* Liste over NACE-sektorer, der skal tages i betragtning

IEA-sektor	Kolonne b — NACE-sektorer (et minimum) — påkrævede sektorer		**Eksempler på parametre — ikkeudtømmende liste. Institutterne skal anvende parametre defineret i IEA-scenariet
Sektor i skema	*sektor*	*kode*	
Søtransport	*skibsfart*	*301*	Gennemsnitlig ton CO_2 pr. passager-km, gennemsnitlig gCO_2/MJ og gennemsnitlig andel af højkulstofteknologier (ICE)
Søtransport	*skibsfart*	*3011*	
Søtransport	*skibsfart*	*3012*	
Søtransport	*skibsfart*	*3315*	
Søtransport	*skibsfart*	*50*	
Søtransport	*skibsfart*	*501*	
Søtransport	*skibsfart*	*5010*	
Søtransport	*skibsfart*	*502*	
Søtransport	*skibsfart*	*5020*	
Søtransport	*skibsfart*	*5222*	
Søtransport	*skibsfart*	*5224*	
Søtransport	*skibsfart*	*5229*	
Effekt	*effekt*	*27*	Gennemsnitlig ton CO_2 pr. MWh og gennemsnitlig andel af højkulstofteknologier (olie, gas, kul)
Effekt	*effekt*	*2712*	
Effekt	*effekt*	*3314*	
Effekt	*effekt*	*35*	
Effekt	*effekt*	*351*	
Effekt	*effekt*	*3511*	
Effekt	*effekt*	*3512*	
Effekt	*effekt*	*3513*	
Effekt	*effekt*	*3514*	
Effekt	*effekt*	*4321*	
Forbrænding af fossile brændstoffer	*olie og gas*	*91*	Gennemsnitligt ton CO_2 pr. GJ og gennemsnitlig andel af højkulstofteknologier (ICE)
Forbrænding af fossile brændstoffer	*olie og gas*	*910*	
Forbrænding af fossile brændstoffer	*olie og gas*	*192*	
Forbrænding af fossile brændstoffer	*olie og gas*	*1920*	
Forbrænding af fossile brændstoffer	*olie og gas*	*2014*	
Forbrænding af fossile brændstoffer	*olie og gas*	*352*	
Forbrænding af fossile brændstoffer	*olie og gas*	*3521*	
Forbrænding af fossile brændstoffer	*olie og gas*	*3522*	
Forbrænding af fossile brændstoffer	*olie og gas*	*3523*	
Forbrænding af fossile brændstoffer	*olie og gas*	*4612*	
Forbrænding af fossile brændstoffer	*olie og gas*	*4671*	
Forbrænding af fossile brændstoffer	*olie og gas*	*6*	
Forbrænding af fossile brændstoffer	*olie og gas*	*61*	
Forbrænding af fossile brændstoffer	*olie og gas*	*610*	
Forbrænding af fossile brændstoffer	*olie og gas*	*62*	
Forbrænding af fossile brændstoffer	*olie og gas*	*620*	
Fremstilling af jern og stål, koks og metalmalme	*stål*	*24*	Gennemsnitlig ton CO_2 pr. ton output og gennemsnitlig andel af højkulstofteknologier (ICE)
Fremstilling af jern og stål, koks og metalmalme	*stål*	*241*	
Fremstilling af jern og stål, koks og metalmalme	*stål*	*2410*	
Fremstilling af jern og stål, koks og metalmalme	*stål*	*242*	
Fremstilling af jern og stål, koks og metalmalme	*stål*	*2420*	
Fremstilling af jern og stål, koks og metalmalme	*stål*	*2434*	
Fremstilling af jern og stål, koks og metalmalme	*stål*	*244*	
Fremstilling af jern og stål, koks og metalmalme	*stål*	*2442*	
Fremstilling af jern og stål, koks og metalmalme	*stål*	*2444*	
Fremstilling af jern og stål, koks og metalmalme	*stål*	*2445*	
Fremstilling af jern og stål, koks og metalmalme	*stål*	*245*	
Fremstilling af jern og stål, koks og metalmalme	*stål*	*2451*	
Fremstilling af jern og stål, koks og metalmalme	*stål*	*2452*	
Fremstilling af jern og stål, koks og metalmalme	*stål*	*25*	
Fremstilling af jern og stål, koks og metalmalme	*stål*	*251*	
Fremstilling af jern og stål, koks og metalmalme	*stål*	*2511*	
Fremstilling af jern og stål, koks og metalmalme	*stål*	*4672*	
Fremstilling af jern og stål, koks og metalmalme	*kul*	*5*	
Fremstilling af jern og stål, koks og metalmalme	*kul*	*51*	
Fremstilling af jern og stål, koks og metalmalme	*kul*	*510*	
Fremstilling af jern og stål, koks og metalmalme	*kul*	*52*	
Fremstilling af jern og stål, koks og metalmalme	*kul*	*520*	
Fremstilling af jern og stål, koks og metalmalme	*stål*	*7*	
Fremstilling af jern og stål, koks og metalmalme	*stål*	*72*	
Fremstilling af jern og stål, koks og metalmalme	*stål*	*729*	
Forbrænding af fossile brændstoffer	*kul*	*8*	Gennemsnitligt ton CO_2 pr. GJ og
Forbrænding af fossile brændstoffer	*kul*	*9*	
Fremstilling af cement, klinker og kalk	*cement*	*235*	Gennemsnitlig ton CO_2 pr. ton output og gennemsnitlig andel af højkulstofteknologier (ICE)
Fremstilling af cement, klinker og kalk	*cement*	*2351*	
Fremstilling af cement, klinker og kalk	*cement*	*2352*	
Fremstilling af cement, klinker og kalk	*cement*	*236*	
Fremstilling af cement, klinker og kalk	*cement*	*2361*	
Fremstilling af cement, klinker og kalk	*cement*	*2363*	
Fremstilling af cement, klinker og kalk	*cement*	*2364*	
Fremstilling af cement, klinker og kalk	*cement*	*811*	
Fremstilling af cement, klinker og kalk	*cement*	*89*	
luftfart	*luftfart*	*3030*	Gennemsnitlig andel af bæredygtige flybrændstoffer og gennemsnitlig ton CO_2 pr. passager-km
luftfart	*luftfart*	*3316*	
luftfart	*luftfart*	*511*	
luftfart	*luftfart*	*5110*	
luftfart	*luftfart*	*512*	
luftfart	*luftfart*	*5121*	
luftfart	*luftfart*	*5223*	
bilindustrien	*bilindustrien*	*2815*	Gennemsnitlig ton CO_2 pr. passager-km, og gennemsnitlig andel af højkulstofteknologier (ICE)
bilindustrien	*bilindustrien*	*29*	
bilindustrien	*bilindustrien*	*291*	
bilindustrien	*bilindustrien*	*2910*	
bilindustrien	*bilindustrien*	*292*	
bilindustrien	*bilindustrien*	*2920*	
bilindustrien	*bilindustrien*	*293*	
bilindustrien	*bilindustrien*	*2932*	

Skema 4: Anlægsbeholdning — indikatorer for potentiel omstillingsrisiko forbundet med klimaændringer: Eksponeringer mod de 20 største kulstofintensive virksomheder

	a	b	c	d	e
	Regnskabsmæssig bruttoværdi (samlet)	Regnskabsmæssig bruttoværdi over for modparterne i forhold til den samlede regnskabsmæssige bruttoværdi (aggregeret)*	Heraf miljømæssigt bæredygtige (CCM)	Vægtet gennemsnitlig løbetid	Antal af de 20 mest forurenende virksomheder, der er omfattet
1					

*For modparter blandt de 20 største CO_2-udledende virksomheder i verden

Skema 5: Anlægsbeholdning — indikatorer for potentiel fysisk risiko forbundet med klimaændringer: anlægsbeholdning Eksponeringer underlagt fysisk risiko

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Variabel: Geografisk område udsat for fysisk risiko forbundet med klimaændringer — akutte og kroniske hændelser		Regnskabsmæssig bruttoværdi (mio. EUR)												
			Heraf eksponeringer, der er følsomme over for påvirkninger fra fysiske hændelser forbundet med klimaændringer												
			Opdeling efter løbetidsinterval					Heraf eksponeringer, der er følsomme over for påvirkninger fra kroniske hændelser forbundet med klimaændringer	Heraf eksponeringer, der er følsomme over for påvirkninger fra akutte hændelser forbundet med klimaændringer	Heraf eksponeringer, der er følsomme over for påvirkninger fra både kroniske og akutte hændelser forbundet med klimaændringer	Heraf fase 2-eksponeringer	Heraf misligholdte eksponeringer	Akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser		
			<= 5 år	> 5 år <= 10 år	> 10 år <= 20 år	> 20 år	Vægtet gennemsnitlig løbetid							Heraf fase 2-eksponeringer	Heraf misligholdte eksponeringer
1	A — Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri														
2	B — Råstofindvinding														
3	C — Fremstillingsvirksomhed														
4	D — El-, gas- og fjernvarmeforsyning														
5	E — Vandforsyning; kloakvæsen, affaldshåndtering og rensning af jord og grundvand														
6	F — Bygge- og anlægsvirksomhed														
7	G — Engroshandel og detailhandel; reparation af motorkøretøjer og motorcykler														
8	H — Transport og godshåndtering														
9	L — Fast ejendom														
10	Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme														
11	Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme														
12	Tilbagetagen sikkerhedsstillelse														
13	Andre relevante sektorer (opdeling nedenfor, hvis det er relevant)														

Skema 6: Oversigt over centrale resultatindikatorer (KPI'er) for eksponeringer, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet

	KPI			Dækningsgrad i % (i forhold til samlede aktiver)*
	Modvirkning af klimaændringer	Tilpasning til klimaændringer	I alt (modvirkning af klimaændringer + tilpasning til klimaændringer)	
GAR i beholdningen				
GAR i strømmen				

* % af aktiver, der er omfattet af KPI'en, i forhold til bankers samlede aktiver

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Skema 7 — Afbødende foranstaltninger: Aktiver, der indgår i beregningen af GAR

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Mio. EUR	Samlet regnskabsmæssig bruttoværdi	Referencedato for offentliggørelsen T														
			Modvirkning af klimaændringer (CCM)					Tilpasning til klimaændringer (CCA)					I ALT (CCM + CCA)				
			Heraf rettet mod sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)					Heraf rettet mod sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)					Heraf rettet mod sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)				
				Heraf miljømæssigt bæredygtige (i overensstemmelse med klassificeringssystemet)					Heraf miljømæssigt bæredygtige (i overensstemmelse med klassificeringssystemet)					Heraf miljømæssigt bæredygtige (i overensstemmelse med klassificeringssystemet)			
					Heraf specialiserede udlån	Heraf omstillingsaktiviteter	Heraf mulighedsskabende aktiviteter			Heraf specialiserede udlån	Heraf tilpasningsaktiviteter	Heraf mulighedsskabende aktiviteter			Heraf specialiserede udlån	Heraf omstillings-/tilpasningsaktiviteter	Heraf mulighedsskabende aktiviteter
	GAR — Aktiver, der indgår i både tælleren og nævneren																
1	Lån og forskud, gældsinstrumenter og egenkapitalinstrumenter, som ikke besiddes med handel for øje, og som indgår i beregningen af GAR																
2	**Finansielle virksomheder**																
3	Kreditinstitutter																
4	Lån og forskud																
5	Gældsinstrumenter, herunder anvendelse af provenuet																
6	Aktieinstrumenter																
7	Andre finansielle selskaber																
8	heraf investeringsselskaber																
9	Lån og forskud																
10	Gældsinstrumenter, herunder anvendelse af provenuet																
11	Aktieinstrumenter																
12	heraf administrationsselskaber																
13	Lån og forskud																
14	Gældsinstrumenter, herunder anvendelse af provenuet																
15	Aktieinstrumenter																
16	heraf forsikringsselskaber																
17	Lån og forskud																
18	Gældsinstrumenter, herunder anvendelse af provenuet																
19	Aktieinstrumenter																
20	**Ikkefinansielle selskaber, som er omfattet af oplysningsforpligtelser, jf. direktivet om ikkefinansiel rapportering**																
21	Lån og forskud																
22	Gældsinstrumenter, herunder anvendelse af provenuet																
23	Aktieinstrumenter																
24	**Husholdninger**																
25	heraf lån med sikkerhed i fast ejendom til beboelse																
26	heraf lån med henblik på renovering af bygninger																
27	heraf lån til motorkøretøjer																
28	**Finansiering fra lokale regeringer**																
29	Boligfinansiering																
30	Anden finansiering fra lokale regeringer																
31	Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse: fast ejendom til beboelse/fast erhvervsejendom																
32	**SAMLET GAR UD AF AKTIVERNE**																
	Aktiver, der udelukkes fra tælleren ved beregning af GAR (indgår i nævneren)																
33	**Ikkefinansielle selskaber i EU (ikke omfattet af oplysningsforpligtelser, jf. direktivet om ikkefinansiel rapportering)**																
34	Lån og forskud																
35	Gældsinstrumenter																
36	Aktieinstrumenter																
37	**Ikkefinansielle selskaber fra tredjelande (ikke omfattet af oplysningsforpligtelser, jf. direktivet om ikkefinansiel rapportering)**																
38	Lån og forskud																
39	Gældsinstrumenter																
40	Aktieinstrumenter																
41	Derivater																
42	Interbanklån på anfordring																
43	Aktiver forbundet med kontanter og likvide midler																
44	Andre aktiver (f.eks. goodwill, varer osv.)																
45	**SAMLEDE AKTIVER I NÆVNEREN (GAR)**																
	Andre aktiver, der udelukkes fra både tælleren og nævneren ved beregning af GAR																
46	Stater																
47	Eksponering for centralbanker																
48	Handelsbeholdning																
49	**SAMLEDE AKTIVER, DER UDELUKKES FRA TÆLLEREN OG NÆVNEREN**																
50	**SAMLEDE AKTIVER**																

Skema 8 — GAR (%)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
	Referencedato for offentliggørelsen T: KPI'er for beholdninger																Referencedato for offentliggørelsen T: KPI'er for strømme															
	Modvirkning af klimaændringer (CCM)					Tilpasning til klimaændringer (CCA)					I ALT (CCM + CCA)						Modvirkning af klimaændringer (CCM)					Tilpasning til klimaændringer (CCA)					I ALT (CCM + CCA)				
	Andel af omfattede aktiver, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet					Andel af omfattede aktiver, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet					Andel af omfattede aktiver, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet						Andel af nye omfattede aktiver, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet					Andel af nye omfattede aktiver, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet					Andel af nye omfattede aktiver, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet					
			Heraf miljømæssigt bæredygtige					Heraf miljømæssigt bæredygtige					Heraf miljømæssigt bæredygtige						Heraf miljømæssigt bæredygtige					Heraf miljømæssigt bæredygtige					Heraf miljømæssigt bæredygtige				
% (i forhold til de omfattede aktiver i nævneren i alt)			Heraf specialiserede udlån	Heraf omstillingsaktiviteter	Heraf mulighedsskabende aktiviteter			Heraf specialiserede udlån	Heraf tilpasningsaktiviteter	Heraf mulighedsskabende aktiviteter			Heraf specialiserede udlån	Heraf omstillings-/tilpasningsaktiviteter	Heraf mulighedsskabende aktiviteter	Andel af omfattede aktiver i alt			Heraf specialiserede udlån	Heraf omstillingsaktiviteter	Heraf mulighedsskabende aktiviteter			Heraf specialiserede udlån	Heraf tilpasningsaktiviteter	Heraf mulighedsskabende aktiviteter			Heraf specialiserede udlån	Heraf omstillings-/tilpasningsaktiviteter	Heraf mulighedsskabende aktiviteter	Andel af omfattede nye aktiver i alt
1	**GAR**																															
2	Lån og forskud, gældsinstrumenter og egenkapitalinstrumenter, som ikke besiddes med handel for øje, og som indgår i beregningen af GAR																															
3	Finansielle virksomheder																															
4	Kreditinstitutter																															
5	Andre finansielle selskaber																															
6	heraf investeringsselskaber																															
7	heraf administrationsselskaber																															
8	heraf forsikringsselskaber																															
9	Ikke-finansielle selskaber, som er omfattet af oplysningsforpligtelser, jf. direktivet om ikke-finansiel rapportering																															
10	Husholdninger																															
11	heraf lån med sikkerhed i fast ejendom til																															
12	heraf lån med henblik på renovering af bygninger																															
13	heraf lån til motorkøretøjer																															
14	Finansiering fra lokale regeringer																															
15	Boligfinansiering																															
16	Anden finansiering fra lokale regeringer																															
17	Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse: fast ejendom til beboelse/fast erhvervsejendom																															

Skema 9 — Afbødende foranstaltninger: BTAR

Skema 9,1 — Afbødende foranstaltninger: Aktiver, der indgår i beregningen af BTAR

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
			Referencedato for offentliggørelsen T														
			Modvirkning af klimaændringer (CCM)					**Tilpasning til klimaændringer (CCA)**					**I ALT (CCM + CCA)**				
			Heraf rettet mod sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)					Heraf rettet mod sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)					Heraf rettet mod sektorer med relevans for klassificeringssystemet (omfattet af klassificeringssystemet)				
	Mio. EUR	Samlet regnskabsmæssig bruttoværdi	Heraf miljømæssigt bæredygtige (i overensstemmelse med klassificeringssystemet)					Heraf miljømæssigt bæredygtige (i overensstemmelse med klassificeringssystemet)					Heraf miljømæssigt bæredygtige (i overensstemmelse med klassificeringssystemet)				
				Heraf specialiserede udlån	Heraf omstillingsaktiviteter	Heraf mulighedsskabende aktiviteter			Heraf specialiserede udlån	Heraf tilpasningsaktiviteter	Heraf mulighedsskabende aktiviteter			Heraf specialiserede udlån	Heraf omstillings-/tilpasningsaktiviteter	Heraf mulighedsskabende aktiviteter	
1	**Samlet GAR ud af aktiverne**																
	Aktiver, der udelukkes fra tælleren ved beregning af GAR (indgår i nævneren), men indgår i tælleren og nævneren i BTAR																
2	**Ikkefinansielle selskaber i EU (ikke omfattet af oplysningsforpligtelser, jf. direktivet om ikkefinansiel rapportering)**																
3	Lån og forskud																
4	heraf lån med sikkerhed i fast erhvervsejendom																
5	heraf lån med henblik på renovering af bygninger																
6	Gældsinstrumenter																
7	Aktieinstrumenter																
8	**Ikkefinansielle selskaber fra tredjelande (ikke omfattet af oplysningsforpligtelser, jf. direktivet om ikkefinansiel rapportering)**																
9	Lån og forskud																
10	Gældsinstrumenter																
11	Aktieinstrumenter																
12	**SAMLET BTAR UD AF AKTIVERNE**																
	Aktiver, der udelukkes fra tælleren ved beregning af BTAR i (indgår i nævneren)																
13	Derivater																
14	Interbanklån på anfordring																
15	Aktiver forbundet med kontanter og likvide midler																
16	Andre aktiver (f.eks. goodwill, varer osv.)																
17	**SAMLEDE AKTIVER I NÆVNEREN**																
	Andre aktiver, der udelukkes fra både tælleren og nævneren ved beregning af BTAR																
18	**SAMLEDE AKTIVER, DER UDELUKKES FRA TÆLLEREN OG NÆVNEREN**																
19	**SAMLEDE AKTIVER**																

Skema 9.2 — BTAR (%)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		Referencedato for offentliggørelsen T: KPI'er for beholdninger																Referencedato for offentliggørelsen T: KPI'er for strømme															
		Modvirkning af klimaændringer (CCM)					**Tilpasning til klimaændringer (CCA)**					**I ALT (CCM + CCA)**						**Modvirkning af klimaændringer (CCM)**					**Tilpasning til klimaændringer (CCA)**					**I ALT (CCM + CCA)**					
		Andel af omfattede aktiver, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet					Andel af omfattede aktiver, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet					Andel af omfattede aktiver, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet						Andel af nye omfattede aktiver, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet					Andel af nye omfattede aktiver, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet					Andel af nye omfattede aktiver, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet					
			Heraf miljømæssigt bæredygtige					Heraf miljømæssigt bæredygtige					Heraf miljømæssigt bæredygtige						Heraf miljømæssigt bæredygtige					Heraf miljømæssigt bæredygtige					Heraf miljømæssigt bæredygtige					
	% (i forhold til de omfattede aktiver i nævneren i alt)		Heraf specialiserede udlån	Heraf omstillingsaktiviteter	Heraf mulighedsskabende aktiviteter			Heraf specialiserede udlån	Heraf tilpasningsaktiviteter	Heraf mulighedsskabende aktiviteter			Heraf specialiserede udlån	Heraf omstillings-/tilpasningsaktiviteter	Heraf mulighedsskabende aktiviteter	Andel af omfattede aktiver i alt		Heraf specialiserede udlån	Heraf omstillingsaktiviteter	Heraf mulighedsskabende aktiviteter			Heraf specialiserede udlån	Heraf tilpasningsaktiviteter	Heraf mulighedsskabende aktiviteter			Heraf specialiserede udlån	Heraf omstillings-/tilpasningsaktiviteter	Heraf mulighedsskabende aktiviteter		Andel af omfattede nye aktiver i alt
1	**BTAR**																																
2	**GAR**																																
3	Ikkefinansielle selskaber i EU, som ikke er omfattet af oplysningsforpligtelser, jf. direktivet om ikkefinansiel rapportering																																
4	heraf lån med sikkerhed i fast																																
5	heraf lån med henblik på renovering af																																
6	Modparter fra tredjelande, som ikke er omfattet af oplysningsforpligtelser, jf. direktivet om ikkefinansiel rapportering																																

Skema 9.3 — Sammenfattende tabel — BTAR i %

	KPI			Dækningsgrad i % (i forhold til samlede aktiver)*
	Modvirkning af klimaændringer (CCM)	**Tilpasning til klimaændringer (CCA)**	**I ALT (CCM + CCA)**	
BTAR i beholdningen				
BTAR i strømmen				

Skema 10 — Andre foranstaltninger til modvirkning af klimaændringer, der ikke er omfattet af forordning (EU) 2020/852

	a	b	c	d	e	f
	Type af finansielt instrument	Modpartstype	Regnskabsmæssig bruttoværdi (mio. EUR)	Risikotype afbødet (omstillingsrisiko forbundet med klimaændringer)	Risikotype afbødet (fysisk risiko som følge af klimaændringer)	Kvalitative oplysninger om arten af de afbødende foranstaltninger
1	Obligationer (f.eks. grønne, bæredygtige, bæredygtighedsrelaterede i henhold til andre standarder end EU-standarderne)	Finansielle virksomheder				
2		Ikkefinansielle selskaber				
3		Heraf lån med sikkerhed i erhvervsejendomme				
4		Andre modparter				
5	Lån (f.eks. grønne, bæredygtige og bæredygtighedsrelaterede i henhold til andre standarder end EU-standarderne)	Finansielle virksomheder				
6		Ikkefinansielle selskaber				
7		Heraf lån med sikkerhed i erhvervsejendomme				
8		Husholdninger				
9		Heraf lån med sikkerhed i beboelsesejendomme				
10		Heraf lån med henblik på renovering af bygninger				
11		Andre modparter				

Skema EU CAE1 -Kryptoaktiveksponeringer

		Eksponeringsværdi	Risikovægtede eksponeringer (RWEA'er)	Kapitalgrundlagskrav
	Eksponeringstype	**a**	**b**	**c**
1	Tokeniserede traditionelle aktiver			
2	Aktivbaserede tokens			
3	Eksponeringer mod andre kryptoaktiver			
4	**I alt**			
	Memorandumpost			
5	Eksponeringer mod andre kryptoaktiver udtrykt som en procentdel af instituttets kernekapital			

BILAG II

SAMMENLIGNINGSTABEL

Nærværende forordning	Gennemførelsesforordning (EU) 2021/637
Artikel 1	Artikel 1, stk. 1, 2, 3 og 4
Artikel 2	Artikel 2
Artikel 3	Artikel 3, stk. 1, 2, 3 og 4
Artikel 4	Artikel 4
Artikel 5	Artikel 5
Artikel 6	Artikel 6
Artikel 7, stk. 1	Artikel 6a, stk. 1
Artikel 7, stk. 2	Artikel 6a, stk. 2
Artikel 8	Artikel 7
Artikel 9, stk. 1	Artikel 8, stk. 1 og 2
Artikel 9, stk. 2	Artikel 8, stk. 3
Artikel 9, stk. 3	Artikel 8, stk. 4
Artikel 9, stk. 4	Artikel 8, stk. 5
Artikel 9, stk. 5	Artikel 8, stk. 6
Artikel 10	Artikel 9
Artikel 11	Artikel 10
Artikel 12	Artikel 11
Artikel 13	Artikel 12
Artikel 14	Artikel 13
Artikel 15	Artikel 14
Artikel 16	Artikel 15
Artikel 17	–
Artikel 18	Artikel 16
Artikel 19	Artikel 16a, stk. 1, 2 og 3
Artikel 20	Artikel 17
Artikel 21	Artikel 18
Artikel 22	Artikel 18a
Artikel 23	–
Artikel 24	–
Artikel 25	Artikel 19
Artikel 26	–
Artikel 27	–
Artikel 28	–

Bilag I	Bilag I
Bilag I	Bilag III
Bilag I	Bilag V
Bilag I	Bilag VII
Bilag I	Bilag IX
Bilag I	Bilag XI
Bilag I	Bilag XIII
Bilag I	Bilag XV
Bilag I	Bilag XVII
Bilag I	Bilag XIX
Bilag I	Bilag XXI
Bilag I	Bilag XXIII
Bilag I	Bilag XXV
Bilag I	Bilag XXVII
Bilag I	Bilag XXIX
Bilag I	Bilag XXXI
Bilag I	Bilag XXXIII
Bilag I	Bilag XXXV
Bilag I	Bilag XXXVII
Bilag I	Bilag XXXIX