BILAG XVII

**INSTRUKSER FOR INDBERETNING VEDRØRENDE AKTIVBEHÆFTELSE**

Indholdsfortegnelse

[GENERELLE INSTRUKSER 3](#_Toc58339400)

[1. Opbygning og konventioner 3](#_Toc58339401)

[1.1. Opbygning 3](#_Toc58339402)

[1.2. Regnskabsstandard 3](#_Toc58339403)

[1.3. Nummereringskonvention 3](#_Toc58339404)

[1.4. Tegnkonvention 4](#_Toc58339405)

[1.5. Anvendelsesomfang 4](#_Toc58339406)

[1.6. Proportionalitet 4](#_Toc58339407)

[1.7. Definition af behæftelse 4](#_Toc58339408)

[INSTRUKSER RELATEREDE TIL SKEMAER 5](#_Toc58339409)

[2. Del A: Oversigt over behæftelse 5](#_Toc58339410)

[2.1. AE-ASS-skemaet. Det indberettende instituts aktiver. 5](#_Toc58339411)

[2.1.1. Generelle bemærkninger 5](#_Toc58339412)

[2.1.2. Instrukser vedrørende specifikke rækker 8](#_Toc58339413)

[2.1.3. Instrukser vedrørende specifikke kolonner 9](#_Toc58339414)

[2.2. Skema: AE-COL. Sikkerhedsstillelse modtaget af det indberettende institut 12](#_Toc58339415)

[2.2.1. Generelle bemærkninger 12](#_Toc58339416)

[2.2.2. Instrukser vedrørende specifikke rækker 13](#_Toc58339417)

[2.2.3. Instrukser vedrørende specifikke kolonner 15](#_Toc58339418)

[2.3. Skema: AE-NPL. Egne dækkede obligationer og securitiseringer, som er udstedt og endnu ikke er stillet som pant. 17](#_Toc58339419)

[2.3.1. Generelle bemærkninger 17](#_Toc58339420)

[2.3.2. Instrukser vedrørende specifikke rækker 18](#_Toc58339421)

[2.3.3. Instrukser vedrørende specifikke kolonner 18](#_Toc58339422)

[2.4. Skema: AE-SOU. Behæftelseskilder 20](#_Toc58339423)

[2.4.1. Generelle bemærkninger 20](#_Toc58339424)

[2.4.2. Instrukser vedrørende specifikke rækker 20](#_Toc58339425)

[2.4.3. Instrukser vedrørende specifikke kolonner 22](#_Toc58339426)

[3. Del B: Løbetidsdata 23](#_Toc58339427)

[3.1. Generelle bemærkninger 23](#_Toc58339428)

[3.2. Skema: AE-MAT. Løbetidsdata 23](#_Toc58339429)

[3.2.1. Instrukser vedrørende specifikke rækker 23](#_Toc58339430)

[3.2.2. Instrukser vedrørende specifikke kolonner 23](#_Toc58339431)

[4. Del C: Betinget behæftelse 24](#_Toc58339432)

[4.1. Generelle bemærkninger 24](#_Toc58339433)

[4.1.1. Scenario A: Et fald på 30 % i de behæftede aktivers værdi 25](#_Toc58339434)

[4.1.2. Scenario B: En nedskrivning på 10 % af valutaer af væsentlig betydning 25](#_Toc58339435)

[4.2. Skema: AE-CONT. Betinget behæftelse 26](#_Toc58339436)

[4.2.1. Instrukser vedrørende specifikke rækker 26](#_Toc58339437)

[4.2.2. Instrukser vedrørende specifikke kolonner 26](#_Toc58339438)

[5. Del D: Dækkede obligationer 27](#_Toc58339439)

[5.1. Generelle bemærkninger 27](#_Toc58339440)

[5.2. Skema: AE-CB. Udstedelse af dækkede obligationer 27](#_Toc58339441)

[5.2.1. Instrukser vedrørende z-aksen. 27](#_Toc58339442)

[5.2.2. Instrukser vedrørende specifikke rækker 27](#_Toc58339443)

[5.2.3. Instrukser vedrørende specifikke kolonner 28](#_Toc58339444)

[6. Del E: Avancerede data 31](#_Toc58339445)

[6.1. Generelle bemærkninger 31](#_Toc58339446)

[6.2. Skema: AE-ADV1. Avanceret skema for det indberettende instituts aktiver 31](#_Toc58339447)

[6.2.1. Instrukser vedrørende specifikke rækker 31](#_Toc58339448)

[6.2.2. Instrukser vedrørende specifikke kolonner 33](#_Toc58339449)

[6.3. Skema: AE-ADV2. Avanceret skema for sikkerheder modtaget af det indberettende institut. 34](#_Toc58339450)

[6.3.1. Instrukser vedrørende specifikke rækker 34](#_Toc58339451)

[6.3.2. Instrukser vedrørende specifikke kolonner 35](#_Toc58339452)

## GENERELLE INSTRUKSER

## 1. Opbygning og konventioner

* 1. Opbygning

1. Rammerne består af fem sæt skemaer, som omfatter i alt ni skemaer, jf. følgende oversigt:
2. Del A: Oversigt over behæftelse:
   * AE-ASS-skemaet. Det indberettende instituts aktiver
   * AE-COL-skemaet. Sikkerhedsstillelse modtaget af det indberettende institut
   * AE-NPL-skemaet. Egne dækkede obligationer og securitiseringer, som er udstedt og endnu ikke stillet som pant
   * AE-SOU-skemaet. Behæftelseskilder.
3. Del B: Løbetidsdata:
   * AE-MAT-skemaet. Løbetidsdata
4. Del C: Betinget behæftelse:
   * AE-CONT-skemaet. Betinget behæftelse.
5. Del D: Dækkede obligationer:
   * AE-CB-skemaet. Udstedelse af dækkede obligationer
6. Del E: Avancerede data:
   * AE-ADV-1-skemaet. Avanceret skema for det indberettende instituts aktiver
   * AE-ADV-2-skemaet. Avanceret skema for sikkerheder modtaget af det indberettende institut.
7. For hvert skema er der anført henvisninger til retsakter samt mere detaljerede oplysninger om indberetningens mere generelle aspekter.
   1. Regnskabsstandard
8. Institutter skal indberette regnskabsmæssige værdier inden for rammerne af de regnskabssystemer, de anvender til indberetning af finansielle oplysninger i overensstemmelse med artikel 9-11. Institutter, som ikke skal indberette finansielle oplysninger, skal anvende deres respektive regnskabssystemer. I AE-SOU skal institutterne generelt indberette regnskabsmæssige værdier uden regnskabsmæssig netting, hvis relevant, i overensstemmelse med indberetning på bruttobasis af behæftelse af aktiver og sikkerhedsstillelse.
9. I dette bilag henviser "IAS" og "IFRS" til de internationale regnskabsstandarder som defineret i artikel 2 i forordning (EF) nr. 1606/2002. For institutter, som indberetter i henhold til IFRS-standarder, er der blevet indsat henvisninger til de relevante IFRS-standarder.
   1. Nummereringskonvention
10. Følgende generelle notation anvendes i disse instrukser, når der henvises til et skemas kolonner, rækker og celler: {Skema;Række;Kolonne}. En asterisk anvendes til at angive, at valideringen gælder hele rækken eller kolonnen. F.eks. henviser {AE-ASS; \*; 2} til datapunktet for samtlige rækker i kolonne 2 i AE-ASS-skemaet.
11. I tilfælde af valideringer inden for et skema anvendes følgende notation til at henvise til datapunkterne i det pågældende skema: {Række;Kolonne}.
    1. Tegnkonvention
12. Skemaerne i bilag XVI skal følge den tegnkonvention, der er beskrevet i bilag V, del I, punkt 9 og 10.
    1. Anvendelsesomfang
13. Anvendelsesomfanget for indberetning af aktivbehæftelser følger anvendelsesomfanget for indberetningskravene for kapitalgrundlaget i artikel 99, stk. 1, første afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013 (CRR). Følgelig skal institutter, som ikke er omfattet af tilsynsmæssige krav i overensstemmelse med artikel 7 i CRR, ikke indberette oplysninger om aktivbehæftelser.
    1. Proportionalitet
14. Med henblik på artikel 16a, stk. 2, litra b), beregnes niveauet for aktivbehæftelser som følger:
    * Regnskabsmæssig værdi af behæftede aktiver og stillede sikkerheder = {AE-ASS;010;010}+{AE-COL;130;010}.
    * Aktiver og stillede sikkerheder i alt = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060}+{AE-COL;130;010}+{AE-COL;130;040}
    * Ratio for aktivbehæftelse = (Regnskabsmæssig værdi af behæftede aktiver og stillede sikkerheder)/(Aktiver og stillede sikkerheder i alt).
15. Med henblik på artikel 16a, stk. 2, litra a), beregnes de samlede aktiver som følger:
    * Samlede aktiver = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060}.
    1. Definition af behæftelse
16. I forbindelse med dette bilag og bilag XVI behandles et aktiv som behæftet, hvis det er stillet som pant eller er genstand for en ordning, hvormed en transaktion sikres, behæftes eller kreditstyrkes, og hvorfra det ikke frit kan trækkes ud.

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

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

## INSTRUKSER RELATEREDE TIL SKEMAER

1. **Del A: Oversigt over behæftelse**
2. I skemaerne for oversigt over behæftelse sondres der mellem aktiver, som anvendes til støtte af finansiering eller dækning af behov for sikkerhedsstillelse på balancedagen ("behæftelse på et bestemt tidspunkt"), og aktiver, der er til rådighed til potentielle finansieringsbehov.
3. Oversigtsskemaerne viser størrelsen af det indberettende instituts behæftede og ubehæftede aktiver i en tabellarisk struktur opdelt efter produkter. Samme opdeling anvendes også for modtagne sikkerheder og egne udstedte gældsværdipapirer med undtagelse af dækkede obligationer og securitiseringer.
   1. AE-ASS-skemaet. Det indberettende instituts aktiver.
      1. Generelle bemærkninger
4. I dette punkt findes instrukser for de hovedtyper af transaktioner, der er relevante, når AE-skemaerne udfyldes:

|  |
| --- |
| Alle transaktioner, der øger et instituts behæftelsesniveau, har to aspekter, der skal indberettes uafhængigt i alle AE-skemaerne. Sådanne transaktioner skal både indberettes som en behæftelseskilde og som et behæftet aktiv eller en stillet sikkerhed.  Følgende eksempler viser, hvordan en transaktionstype indberettes i denne del, men samme regler gælder for de øvrige AE-skemaer.   1. Sikrede indskud   Et sikret indskud indberettes på følgende måde:   1. Indskuddets regnskabsmæssige værdi registreres som en behæftelseskilde i {AE-SOU; r070; c010}. 2. Hvis sikkerhederne indgår i det indberettende instituts aktiver, gælder følgende: Den regnskabsmæssige værdi indberettes i {AE-ASS; \*; c010} og {AE-SOU; r070; c030}; dagsværdien indberettes i {AE-ASS; \*; c040}. 3. Hvis sikkerhederne er modtaget af det indberettende institut, indberettes dagsværdien i {AE-COL; \*; c010}, {AE-SOU; r070; c030} og {AE-SOU; r070; c040}. 4. Genkøbsaftaler/matchende genkøbsaftaler   En genkøbsaftale indberettes på følgende måde:   1. Genkøbsaftalens regnskabsmæssige bruttoværdi indberettes som en behæftelseskilde i {AE-SOU; r050; c010}. 2. Den i genkøbsaftalen stillede sikkerhed indberettes på følgende måde:  * Hvis sikkerhederne indgår i det indberettende instituts aktiver, gælder følgende: Den regnskabsmæssige værdi indberettes i {AE-ASS; \*; c010} og {AE-SOU; r050; c030}; dagsværdien indberettes i {AE-ASS; \*; c040}. * Hvis sikkerhederne er modtaget af det indberettende institut gennem en tidligere omvendt genkøbsaftale (matchende genkøbsaftale), indberettes dagsværdien i {AE-COL; \*; c010}, {AE-SOU; r050; c030} og i {AE-SOU; r050; c040}.  1. Centralbankfinansiering   Da centralbankfinansiering med sikkerhedsstillelse blot er en særlig form for indskud med sikkerhedsstillelse eller en genkøbstransaktion, hvor modparten er en centralbank, finder reglerne i i) og ii) ovenfor anvendelse.  For transaktioner, hvor det ikke er muligt at udpege den specifikke sikkerhedsstillelse for hver enkelt transaktion, fordi sikkerhedsstillelsen indgår i en pulje, skal der foretages en proportionel opdeling af sikkerhedsstillelsen på grundlag af sikkerhedsstillelsespuljens sammensætning.  Aktiver, der er forhåndsanbragt hos centralbanker, betragtes ikke som behæftede aktiver, medmindre centralbanken ikke tillader tilbagetrækning af anbragte aktiver uden forudgående godkendelse. Hvad angår uudnyttede finansielle garantier, fordeles den uudnyttede del, dvs. efter fradrag af det minimumsbeløb, som centralbanken kræver, på pro rata-basis blandt de aktiver, der er anbragt i centralbanken.   1. Udlån af værdipapirer   For udlån af værdipapirer med kontant sikkerhedsstillelse finder reglerne vedrørende genkøbsaftaler/matchende genkøbsaftaler anvendelse.  Udlån af værdipapirer uden kontant sikkerhedsstillelse indberettes som følger:   1. De lånte værdipapirers dagsværdi indberettes som en behæftelseskilde i {AE-SOU; r150; c010}. Hvis långiveren ikke modtager nogen værdipapirer som modydelse for de værdipapirer, der udlånes, men derimod modtager et gebyr, indberettes i {AE-SOU; r150; c010} en værdi på nul. 2. Hvis de værdipapirer, der udlånes som sikkerhedsstillelse, indgår i det indberettende instituts aktiver, gælder følgende: Den regnskabsmæssige værdi indberettes i {AE-ASS; \*; c010} og {AE-SOU; r150; c030}; dagsværdien indberettes i {AE-ASS; \*; c040}. 3. Hvis de værdipapirer, der udlånes som sikkerhedsstillelse, modtages af det indberettende institut, indberettes deres dagsværdi i {AE-COL; \*; c010}, {AE-SOU; r150; c030} og {AE-SOU; r150; c040}. 4. Derivater (forpligtelser)   Derivater med sikkerhedsstillelse, som har negativ dagsværdi, indberettes som følger:   1. Derivatets regnskabsmæssige værdi indberettes som en behæftelseskilde i {AE-SOU; r020; c010}. 2. Sikkerhederne (initialmarginer, som kræves for åbning af posten, og enhver sikkerhedsstillelse for markedsværdien af transaktioner i derivater) indberettes som følger:    * Hvis aktivet indgår i det indberettende instituts aktiver: Den regnskabsmæssige værdi indberettes i {AE-ASS; \*; c010} og {AE-SOU; r020; c030}; dagsværdien indberettes i {AE-ASS; \*; c040}.    * Hvis sikkerheden er modtaget af det indberettende institut, indberettes dets dagsværdi i {AE-COL; \*; c010}, {AE-SOU; r020; c030} og {AE-SOU; r020; c040}. 3. Dækkede obligationer   For hele indberetningen af aktivbehæftelse refererer dækkede obligationer til de instrumenter, der refereres til i artikel 52, stk. 4, første afsnit, i direktiv 2009/65/EU, uanset om disse instrumenter juridisk set er værdipapirer eller ej.  Der gælder ingen specifikke regler for dækkede obligationer, hvor en del af de værdipapirer, der er udstedt af det indberettende institut, ikke tilbageholdes.  Hvis en del af udstedelsen ikke afhændes, finder nedennævnte behandling anvendelse for at undgå en dobbeltberegning:   1. Hvis egne dækkede obligationer ikke er stillet som sikkerhed, skal den del af sikkerhedspuljen (cover poolen), som ligger bag de ikke-afhændede værdipapirer, som endnu ikke er stillet som sikkerhed, indberettes i AE-ASS-skemaerne som ubehæftede aktiver. Yderligere oplysninger om ikke-afhændede dækkede obligationer, som endnu ikke er stillet som pant (underliggende aktiver, dagsværdi og afgrænsning af de aktiver, som kan behæftes, og nominel værdi af de aktiver, som ikke- kan behæftes), indberettes i AE-NPL-skemaet. 2. Hvis egne dækkede obligationer er stillet som pant, skal den del af sikkerhedspuljen (cover poolen), som ligger bag de ikke-afhændede værdipapirer, som er stillet som pant, indberettes i AE-ASS-skemaet som behæftede aktiver.   I nedenstående tabel findes oplysninger om indberetning af udstedelse af dækkede obligationer på 100 EUR, hvoraf 15 % ikke afhændes og ikke stilles som sikkerhed, og hvoraf 10 % ikke afhændes, men stilles som sikkerhed i en genkøbstransaktion på 11 EUR med en centralbank, hvor dækningspuljen omfatter ikke-sikrede lån, og lånenes regnskabsmæssige værdi er 150 EUR.     1. Securitiseringer   Securitiseringer er gældsværdipapirer, som besiddes af det indberettende institut, og som stammer fra en securitiseringstransaktion, jf. artikel 4, stk. 61, i CRR.  Reglerne for dækkede obligationer finder anvendelse på securitiseringer, som fortsat optræder på balancen (indregnes).  Der er ingen behæftelse for securitiseringer, som ikke længere indregnes, hvis instituttet besidder en vis mængde værdipapirer. Sådanne værdipapirer vil fremgå af handelsbogen eller det indberettende instituts handelsbeholdning på samme måde som alle andre værdipapirer udstedt af en tredjepart. |

* + 1. Instrukser vedrørende specifikke rækker

|  |  |
| --- | --- |
| Rækker | Henvisninger til retsakter og instrukser |
| 010 | Det indberettende instituts aktiver  IAS 1.9 (a), IG (Implementation Guidance) 6 samlede aktiver, som det indberettende institut har registreret på sin balance. |
| 020 | Lån på anfordring  IAS 1.54(i)  Institutterne indberetter udestående fordringer hos centralbanker og andre institutter. Kontanter, dvs. besiddelser af nationale og udenlandske pengesedler og mønter i omløb, som normalt anvendes til betalinger, medtages i rækken "øvrige aktiver". |
| 030 | Aktieinstrumenter  Aktieinstrumenter besiddet af det indberettende institut som defineret i IAS 32.1. |
| 040 | Gældsværdipapirer  Bilag V, del 1, punkt 31  Institutterne indberetter gældsinstrumenter, som besiddes af det indberettende institut og er udstedt som værdipapirer, der ikke er lån, jf. Den Europæiske Centralbanks forordning om den konsoliderede balance i MFI-sektoren. |
| 050 | heraf: dækkede obligationer  Gældsværdipapirer, som besiddes af det indberettende institut og er obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, første afsnit, i direktiv 2009/65/EF. |
| 060 | heraf: securitiseringer  Gældsværdipapirer, som besiddes af det indberettende institut, og som er securitiseringer i henhold til artikel 4, nr. 61), i CRR. |
| 070 | heraf: udstedt af offentlig forvaltning og service  Gældsværdipapirer, som indehaves af det indberettende institut og er udstedt af sektoren offentlig forvaltning og service. |
| 080 | heraf: udstedt af finansielle selskaber  Gældsværdipapirer, som besiddes af det indberettende institut og er udstedt af finansielle selskaber som defineret i bilag V, del 1, punkt 42, litra c) og d). |
| 090 | heraf: udstedt af ikkefinansielle selskaber  Gældsværdipapirer, som besiddes af det indberettende institut og er udstedt af ikkefinansielle selskaber som defineret i bilag V, del 1, punkt 42, litra e). |
| 100 | Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring  Lån og forskud, som er andre gældsinstrumenter end værdipapirer, som besiddes af det indberettende institut; bortset fra udestående fordringer. |
| 110 | heraf: Lån med sikkerhed i fast ejendom  Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring, som har sikkerhed i fast ejendom i henhold til bilag V, del 2, punkt 86. |
| 120 | Andre aktiver  Det indberettende instituts øvrige aktiver, der er registreret på balancen, bortset fra de i ovennævnte rækker omhandlede og egne udstedte gældsværdipapirer samt egne aktieinstrumenter, som et ikke-IFRS-institut ikke kan vælge at undlade at indregne på balancen.  Egne gældsinstrumenter skal i så fald angives vedrørende række 240 i AE-COL-skemaet, og egne aktieinstrumenter skal ikke indgå i indberetningen af aktivbehæftelse. |

* + 1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonner | Henvisninger til retsakter og instrukser |
| 010 | Regnskabsmæssig værdi af behæftede aktiver  Institutterne indberetter den regnskabsmæssige værdi af deres aktiver, som er behæftede i overensstemmelse med definitionen på aktivbehæftelse, jf. punkt 11 i dette bilag. Den regnskabsmæssige værdi er den værdi, der balanceføres på aktivsiden. |
| 020 | heraf: udstedt af andre enheder i koncernen  Regnskabsmæssig værdi af behæftede aktiver, der besiddes af det indberettende institut, og som er udstedt af enheder, som er omfattet af konsolideringsreglerne. |
| 030 | heraf: belånbare i centralbanker  Regnskabsmæssig værdi af behæftede aktiver, der besiddes af det indberettende institut og er belånbare i de centralbanker, som det indberettende institut har adgang til.  Indberettende institutter, som ikke kan godtgøre, at en post er belånbar i en centralbank, f.eks. fordi de opererer i et retsområde uden en klar definition af aktiver, som er belånbare i genkøbsaftaler med centralbanker, eller ikke har adgang til et stabilt marked for genkøbsaftaler med centralbanker, kan undlade at indberette beløbet for denne post, dvs. undlade at udfylde indberetningsfeltet. |
| 035 | heraf aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er  Den regnskabsmæssige værdi af behæftede aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som aktiver med særdeles stor likviditet og særdeles høj kreditkvalitet (EHQLA) og aktiver med stor likviditet og høj kreditkvalitet (HQLA).  I denne forordning forstås ved aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er, og aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som HQLA'er, de aktiver, der er nævnt i artikel 10, 11, 12 og 13 i delegeret forordning (EU) 2015/61, og som ville være i overensstemmelse med de generelle og operationelle krav, der er fastsat i artikel 7 og 8 i nævnte delegerede forordning, hvis det ikke var for deres status som behæftede aktiver, jf. bilag XVII til gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.  Behæftede aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er, og behæftede aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som HQLA'er, skal også opfylde de eksponeringsklassespecifikke krav i artikel 10-16 og 35-37 i delegeret forordning (EU) 2015/61. Den regnskabsmæssige værdi af aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er, og aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som HQLA'er, er den regnskabsmæssige værdi før anvendelsen af de haircuts, der er anført i artikel 10-16 i delegeret forordning (EU) 2015/61. |
| 040 | Dagsværdi af behæftede aktiver  IFRS 13 og artikel 8 i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/34/EU for ikke-IFRS-institutter[[1]](#footnote-1).  Institutterne indberetter dagsværdien af deres gældsværdipapirer, som er behæftede i overensstemmelse med definitionen på aktivbehæftelse, jf. punkt 11 i dette bilag.  Dagsværdien af et finansielt instrument er den pris, der kunne opnås ved at sælge et aktiv, eller der skulle betales for overdragelse af en forpligtelse i en velordnet transaktion mellem markedsdeltagere på målingstidspunktet (jf. IFRS 13 Måling af dagsværdi). |
| 050 | heraf: belånbare i centralbanker  Dagsværdi af behæftede gældsværdipapirer, der besiddes af det indberettende institut og er belånbare i de centralbanker, som det indberettende institut har adgang til.  Indberettende institutter, som ikke kan godtgøre, at en post er belånbar i en centralbank, f.eks. fordi de opererer i et retsområde uden en klar definition af aktiver, som er belånbare i genkøbsaftaler med centralbanker, eller ikke har adgang til et stabilt marked for genkøbsaftaler med centralbanker, kan undlade at indberette beløbet for denne post, dvs. undlade at udfylde indberetningsfeltet. |
| 055 | heraf aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er  Dagsværdien af behæftede aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er.  I denne forordning forstås ved aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er, og aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som HQLA'er, de aktiver, der er nævnt i artikel 10, 11, 12 og 13 i delegeret forordning (EU) 2015/61, og som ville være i overensstemmelse med de generelle og operationelle krav, der er fastsat i artikel 7 og 8 i nævnte delegerede forordning, hvis det ikke var for deres status som behæftede aktiver, jf. bilag XVII til gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Behæftede aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er, og behæftede aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som HQLA'er, skal også opfylde de eksponeringsklassespecifikke krav i artikel 10-16 og 35-37 i delegeret forordning (EU) 2015/61. Dagsværdien af aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er, og aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som HQLA'er, er dagsværdien før anvendelsen af de haircuts, der er anført i artikel 10-16 i delegeret forordning (EU) 2015/61. |
| 060 | Regnskabsmæssig værdi af ubehæftede aktiver  Institutterne indberetter den regnskabsmæssige værdi af deres aktiver, som er ubehæftede i overensstemmelse med definitionen på aktivbehæftelse, jf. punkt 11 i dette bilag.  Den regnskabsmæssige værdi er den værdi, der balanceføres på aktivsiden. |
| 070 | heraf: udstedt af andre enheder i koncernen  Regnskabsmæssig værdi af ubehæftede aktiver, der besiddes af det indberettende institut, og som er udstedt af enheder, som er omfattet af konsolideringsreglerne. |
| 080 | heraf: belånbare i centralbanker  Regnskabsmæssig værdi af ubehæftede aktiver, der besiddes af det indberettende institut og er belånbare i de centralbanker, som det indberettende institut har adgang til.  Indberettende institutter, som ikke kan godtgøre, at en post er belånbar i en centralbank, f.eks. fordi de opererer i et retsområde uden en klar definition af aktiver, som er belånbare i genkøbsaftaler med centralbanker, eller ikke har adgang til et stabilt marked for genkøbsaftaler med centralbanker, kan undlade at indberette beløbet for denne post, dvs. undlade at udfylde indberetningsfeltet. |
| 085 | heraf EHQLA'er og HQLA'er  Den regnskabsmæssige værdi af ubehæftede EHQLA'er og HQLA'er, der er nævnt i artikel 10, 11, 12 og 13 i delegeret forordning (EU) 2015/61, og som er i overensstemmelse med de generelle og operationelle krav, der er fastsat i nævnte delegerede forordnings artikel 7 og 8, og med de eksponeringsklassespecifikke krav i nævnte delegerede forordnings artikel 10-16 og 35-37.  Den regnskabsmæssige værdi af EHQLA'er og HQLA'er er den regnskabsmæssige værdi før anvendelsen af de haircuts, der er anført i artikel 10-16 i delegeret forordning (EU) 2015/61. |
| 090 | Dagsværdi af ubehæftede aktiver  IFRS 13 og artikel 8 i direktiv 2013/34/EU for ikke-IFRS-institutter.  Institutterne indberetter dagsværdien af deres gældsværdipapirer, som er ubehæftede i overensstemmelse med definitionen på aktivbehæftelse, jf. punkt 11 i dette bilag.  Dagsværdien af et finansielt instrument er den pris, der kunne opnås ved at sælge et aktiv, eller der skulle betales for overdragelse af en forpligtelse i en velordnet transaktion mellem markedsdeltagere på målingstidspunktet (jf. IFRS 13 Måling af dagsværdi). |
| 100 | heraf: belånbare i centralbanker  Dagsværdi af ubehæftede gældsværdipapirer, der besiddes af det indberettende institut og er belånbare i de centralbanker, som det indberettende institut har adgang til.  Indberettende institutter, som ikke kan godtgøre, at en post er belånbar i en centralbank, f.eks. fordi de opererer i et retsområde uden en klar definition af aktiver, som er belånbare i genkøbsaftaler med centralbanker, eller ikke har adgang til et stabilt marked for genkøbsaftaler med centralbanker, kan undlade at indberette beløbet for denne post, dvs. undlade at udfylde indberetningsfeltet. |
| 105 | heraf EHQLA'er og HQLA'er  Dagsværdien af ubehæftede EHQLA'er og HQLA'er, der er nævnt i artikel 10, 11, 12 og 13 i delegeret forordning (EU) 2015/61, og som er i overensstemmelse med de generelle og operationelle krav, der er fastsat i nævnte delegerede forordnings artikel 7 og 8, og med de eksponeringsklassespecifikke krav i nævnte delegerede forordnings artikel 10-16 og 35-37.  Dagsværdien af EHQLA'er og HQLA'er er dagsværdien før anvendelsen af de haircuts, der er anført i artikel 10-16 i delegeret forordning (EU) 2015/61. |

* 1. Skema: AE-COL. Sikkerhedsstillelse modtaget af det indberettende institut
     1. Generelle bemærkninger

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

|  |  |
| --- | --- |
| Rækker | Henvisninger til retsakter og instrukser |
| 130 | Sikkerheder modtaget af det indberettende institut  Alle klasser af sikkerheder modtaget af det indberettende institut. |
| 140 | Lån på anfordring  Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som omfatter lån på anfordring.  Jf. henvisninger til retsakter og instrukser vedrørende række 020 i AE-ASS-skemaet. |
| 150 | Aktieinstrumenter  Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som omfatter aktieinstrumenter.  Jf. henvisninger til retsakter og instrukser vedrørende række 030 i AE-ASS-skemaet. |
| 160 | Gældsværdipapirer  Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som omfatter gældsværdipapirer.  Jf. henvisninger til retsakter og instrukser vedrørende række 040 i AE-ASS-skemaet. |
| 170 | heraf: dækkede obligationer  Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som omfatter dækkede obligationer.  Jf. henvisninger til retsakter og instrukser vedrørende række 050 i AE-ASS-skemaet. |
| 180 | heraf: securitiseringer  Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som omfatter securitiseringer.  Jf. henvisninger til retsakter og instrukser vedrørende række 060 i AE-ASS-skemaet. |
| 190 | heraf: udstedt af offentlig forvaltning og service  Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som omfatter gældsværdipapirer udstedt af sektoren offentlig forvaltning og service.  Jf. henvisninger til retsakter og instrukser vedrørende række 070 i AE-ASS-skemaet. |
| 200 | heraf: udstedt af finansielle selskaber  Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som omfatter gældsværdipapirer udstedt af finansielle selskaber.  Jf. henvisninger til retsakter og instrukser vedrørende række 080 i AE-ASS-skemaet. |
| 210 | heraf: udstedt af ikkefinansielle selskaber  Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som omfatter gældsværdipapirer udstedt af ikkefinansielle selskaber.  Jf. henvisninger til retsakter og instrukser vedrørende række 090 i AE-ASS-skemaet. |
| 220 | Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring  Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som omfatter lån og forskud, bortset fra lån på anfordring.  Jf. henvisninger til retsakter og instrukser vedrørende række 100 i AE-ASS-skemaet. |
| 230 | Andre modtagne sikkerheder  Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som omfatter andre aktiver.  Jf. henvisninger til retsakter og instrukser vedrørende række 120 i AE-ASS-skemaet. |
| 240 | Egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra egne dækkede obligationer eller securitiseringer  Egne gældsværdipapirer, som ikke er afhændet af det indberettende institut, og som ikke er egne dækkede obligationer eller egne udstedte securitiseringer.  Da de ikke-afhændede eller genkøbte egne udstedte gældsværdipapirer ifølge IAS 39.42 mindsker de relaterede finansielle forpligtelser, indgår disse værdipapirer ikke i det indberettende instituts kategori af aktiver (række 010 i AE-ASS-skemaet). Egne gældsværdipapirer, som et ikke-IFRS-institut ikke kan vælge at undlade at indregne på balancen, skal anføres i denne række.  Egne dækkede obligationer eller egne udstedte securitiseringer indberettes ikke i denne kategori, da der gælder forskellige regler for disse tilfælde for at undgå en dobbeltberegning:   1. Hvis egne gældsværdipapirer er stillet som pant, skal den del af sikkerhedspuljen/de underliggende aktiver, som ligger bag de ikke-afhændede værdipapirer, som er stillet som pant, indberettes i AE-ASS-skemaet som behæftede aktiver. 2. Hvis egne gældsværdipapirer ikke er stillet som pant, skal beløbet for den sikkerhedspulje/de underliggende aktiver, som ligger bag de ikke-afhændede værdipapirer, som endnu ikke er stillet som pant, indberettes i AE-ASS-skemaerne som ubehæftede aktiver. Yderligere oplysninger om denne anden type af egne gældsværdipapirer, som endnu ikke er stillet som pant (underliggende aktiver, dagsværdi og afgrænsning af de aktiver, som kan behæftes, og nominel værdi af de aktiver, som ikke kan behæftes), indberettes i AE-NPL-skemaet. |
| 245 | Egne dækkede obligationer og securitiseringer, som er udstedt og endnu ikke er stillet som pant  Egne dækkede obligationer og securitiseringer, som det indberettende institut har udstedt og ikke afhændet, og som er ubehæftede.  For at undgå dobbeltberegning finder følgende regel anvendelse på egne dækkede obligationer og securitiseringer, som det indberettende institut har udstedt og ikke afhændet:  a) Hvis disse værdipapirer er stillet som pant, skal den del af sikkerhedspuljen/de underliggende aktiver, som ligger bag dem, indberettes i AE-ASS-skemaet (F32.01) som behæftede aktiver. Hvis egne dækkede obligationer eller securitiseringer stilles som pant, er finansieringskilden den nye transaktion, hvori securitiseringerne stilles som pant (centralbankfinansiering eller en anden type sikret finansiering), og ikke den oprindelige udstedelse af dækkede obligationer eller securitiseringer.  b) Hvis disse værdipapirer endnu ikke er stillet som pant, skal den del af sikkerhedspuljen/de underliggende aktiver, som ligger bag disse værdipapirer, indberettes i AE-ASS-skemaet (F32.01) som ubehæftede aktiver. |
| 250 | SAMLEDE AKTIVER, MODTAGET SIKKERHEDSSTILLELSE OG EGNE UDSTEDTE GÆLDSVÆRDIPAPIRER  Alle aktiver, som det indberettende institut har registreret på sin balance, alle klasser af sikkerheder modtaget af det indberettende institut og egne gældsværdipapirer, som det indberettende institut har udstedt og ikke afhændet, og som ikke er egne dækkede obligationer eller egne udstedte securitiseringer. |

* + 1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonner | Henvisninger til retsakter og instrukser |
| 010 | Dagsværdi af behæftede modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer  Institutterne indberetter dagsværdien af modtagne sikkerheder eller egne gældsværdipapirer, som de besidder/ikke har afhændet, og som er behæftede i overensstemmelse med definitionen på aktivbehæftelse, jf. punkt 11 i dette bilag.  Dagsværdien af et finansielt instrument er den pris, der kunne opnås ved at sælge et aktiv, eller der skulle betales for overdragelse af en forpligtelse i en velordnet transaktion mellem markedsdeltagere på målingstidspunktet (jf. IFRS 13 Måling af dagsværdi). |
| 020 | heraf: udstedt af andre enheder i koncernen  Dagsværdi af behæftede modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer, som det indberettende institut besidder/ikke har afhændet, og som er udstedt af enheder, som er omfattet af konsolideringsreglerne. |
| 030 | heraf: belånbare i centralbanker  Dagsværdi af behæftede modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer, som det indberettende institut besidder/ikke har afhændet, og som er belånbare i de centralbanker, som det indberettende institut har adgang til.  Indberettende institutter, som ikke kan godtgøre, at en post er belånbar i en centralbank, f.eks. fordi de opererer i et retsområde uden en klar definition af aktiver, som er belånbare i genkøbsaftaler med centralbanker, eller ikke har adgang til et stabilt marked for genkøbsaftaler med centralbanker, kan undlade at indberette beløbet for denne post, dvs. undlade at udfylde indberetningsfeltet. |
| 035 | heraf aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er  Dagsværdien af modtagne behæftede sikkerheder, herunder i indlån af værdipapirer, eller egne udstedte gældsværdipapirer, som instituttet besidder/ikke har afhændet, og som i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er.  I denne forordning forstås ved aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er, og aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som HQLA'er, modtagne sikkerhedsposter eller egne udstedte gældsværdipapirer, som instituttet besidder/ikke har afhændet, som er nævnt i artikel 10, 11, 12 og 13 i delegeret forordning (EU) 2015/61, og som ville være i overensstemmelse med de generelle og operationelle krav, der er fastsat i nævnte delegerede forordnings artikel 7 og 8, hvis det ikke var for deres status som behæftede aktiver, jf. bilag XVII til gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Behæftede aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er, og behæftede aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som HQLA'er, skal også opfylde de eksponeringsklassespecifikke krav i artikel 10-16 og 35-37 i delegeret forordning (EU) 2015/61. Dagsværdien af aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er, og aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som HQLA'er, er dagsværdien før anvendelsen af de haircuts, der er anført i artikel 10-16 i delegeret forordning (EU) 2015/61. |
| 040 | Dagsværdi af modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer, som kan behæftes  Dagsværdi af sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som er ubehæftede, men kan behæftes, eftersom det indberettende institut har tilladelse til at sælge eller "genanvende" pantet, uden at der er tale om misligholdelse fra sikkerhedernes ejers side. Det omfatter dagsværdien af egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra egne dækkede obligationer eller securitiseringer, som er ubehæftede, men kan behæftes. |
| 050 | heraf: udstedt af andre enheder i koncernen  Dagsværdi af modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra egne dækkede obligationer eller securitiseringer, som kan behæftes, og som er udstedt af enheder, som er omfattet af konsolideringsreglerne. |
| 060 | heraf: belånbare i centralbanker  Dagsværdi af modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra egne dækkede obligationer eller securitiseringer, og som er belånbare i de centralbanker, som det indberettende institut har adgang til.  Indberettende institutter, som ikke kan godtgøre, at en post er belånbar i en centralbank, f.eks. fordi de opererer i et retsområde uden en klar definition af aktiver, som er belånbare i genkøbsaftaler med centralbanker, eller ikke har adgang til et stabilt marked for genkøbsaftaler med centralbanker, kan undlade at indberette beløbet for denne post, dvs. undlade at udfylde indberetningsfeltet. |
| 065 | heraf EHQLA'er og HQLA'er  Dagsværdien af modtagne ubehæftede sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer, som instituttet besidder/ikke har afhændet, bortset fra egne dækkede obligationer eller securitiseringspositioner, der kan behæftes, som kan klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er, som er nævnt i artikel 10, 11, 12 og 13 i delegeret forordning (EU) 2015/61, og som er i overensstemmelse med de generelle og operationelle krav, der er fastsat i nævnte delegerede forordnings artikel 7 og 8, og med de eksponeringsklassespecifikke krav i nævnte delegerede forordnings artikel 10-16 og 35-37.  Dagsværdien af EHQLA'er og HQLA'er er dagsværdien før anvendelsen af de haircuts, der er anført i artikel 10-16 i delegeret forordning (EU) 2015/61. |
| 070 | Nominel værdi af modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer, som ikke kan behæftes  Nominel værdi af modtagne sikkerheder, som det indberettende institut besidder, som er ubehæftede og ikke kan behæftes.  Det omfatter den nominelle værdi af egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra egne dækkede obligationer eller securitiseringer, som ikke er afhændet af det indberettende institut, er ubehæftede og heller ikke kan behæftes. |

* 1. Skema: AE-NPL. Egne dækkede obligationer og securitiseringer, som er udstedt og endnu ikke er stillet som pant.
     1. Generelle bemærkninger

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

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

* + 1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonner | Henvisninger til retsakter og instrukser |
| 010 | Regnskabsmæssig værdi af den underliggende pulje af aktiver  Regnskabsmæssig værdi af den sikkerhedspulje/de underliggende aktiver, som ligger bag egne dækkede obligationer og egne ikke-afhændede værdipapirer, som endnu ikke er stillet som pant. |
| 020 | Dagsværdi af udstedte gældsværdipapirer, som kan behæftes  Dagsværdi af egne dækkede obligationer og egne securitiseringer, som ikke er afhændet og er ubehæftede, men kan behæftes. |
| 030 | heraf: belånbare i centralbanker  Dagsværdi af egne dækkede obligationer og egne securitiseringer, som ikke er afhændede og opfylder hver af følgende betingelser:   1. de er ubehæftede 2. de kan behæftes 3. de er belånbare i de centralbanker, som det indberettende institut har adgang til.   Indberettende institutter, som ikke kan godtgøre, at en post er belånbar i en centralbank, f.eks. fordi de opererer i et retsområde uden en klar definition af aktiver, som er belånbare i genkøbsaftaler med centralbanker, eller ikke har adgang til et stabilt marked for genkøbsaftaler med centralbanker, kan undlade at indberette beløbet for denne post, dvs. undlade at udfylde indberetningsfeltet. |
| 035 | heraf aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er  Dagsværdien af modtagne behæftede sikkerheder, herunder i indlån af værdipapirer, eller egne udstedte gældsværdipapirer, som instituttet besidder/ikke har afhændet, og som i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er.  I denne forordning forstås ved aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er, og aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som HQLA'er, modtagne sikkerhedsposter eller egne udstedte gældsværdipapirer, som instituttet besidder/ikke har afhændet, som er nævnt i artikel 10, 11, 12 og 13 i delegeret forordning (EU) 2015/61, og som ville være i overensstemmelse med de generelle og operationelle krav, der er fastsat i nævnte delegerede forordnings artikel 7 og 8, hvis det ikke var for deres status som behæftede aktiver, jf. bilag XVII til gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Behæftede aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er, og behæftede aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som HQLA'er, skal også opfylde de eksponeringsklassespecifikke krav i artikel 10-16 og 35-37 i delegeret forordning (EU) 2015/61. Dagsværdien af aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er, og aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som HQLA'er, er dagsværdien før anvendelsen af de haircuts, der er anført i artikel 10-16 i delegeret forordning (EU) 2015/61. |
| 040 | Nominel værdi af udstedte egne gældsværdipapirer, som ikke kan behæftes  Nominel værdi af egne dækkede obligationer og egne securitiseringer, som ikke er afhændet og er ubehæftede, men også obligationer og securitiseringer, som ikke kan behæftes. |

* 1. Skema: AE-SOU. Behæftelseskilder
     1. Generelle bemærkninger

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

|  |  |
| --- | --- |
| Rækker | Henvisninger til retsakter og instrukser |
| 010 | Regnskabsmæssig værdi af udvalgte finansielle forpligtelser  Regnskabsmæssig værdi af det indberettende instituts udvalgte finansielle forpligtelser med sikkerhed, for så vidt som disse forpligtelser fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut. |
| 020 | Derivater  Regnskabsmæssig værdi af det indberettende instituts derivater med sikkerhed, som er finansielle forpligtelser, dvs. med negativ dagsværdi, for så vidt som disse derivater medfører aktivbehæftelse for det pågældende institut. |
| 030 | heraf: over-the-counter  Regnskabsmæssig værdi af det indberettende instituts derivater med sikkerhed, som er finansielle forpligtelser, der handles over-the-counter, for så vidt som disse derivater medfører aktivbehæftelse. |
| 040 | Indskud  Regnskabsmæssig værdi af det indberettende instituts indskud med sikkerhed, for så vidt som disse forpligtelser fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut. |
| 050 | Genkøbsaftaler  Regnskabsmæssig bruttoværdi (hvor regnskabssystemerne ikke tillader netting) af det indberettende instituts genkøbsaftaler, for så vidt som disse transaktioner fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut.  Genkøbsaftaler er transaktioner, hvor det indberettende institut modtager kontanter til gengæld for finansielle aktiver, solgt til en bestemt pris, og med en forpligtelse til at tilbagekøbe de samme (eller identiske) aktiver til en fast pris på en nærmere angivet dato i fremtiden. Følgende transaktioner af genkøbstypen skal alle indberettes som genkøbsaftaler: beløb modtaget for værdipapirer, som midlertidigt overføres til tredjemand i form af værdipapirlån mod sikkerhedsstillelse i kontanter og beløb modtaget for værdipapirer, som midlertidigt overføres til tredjemand ved hjælp af en salgs- og tilbagekøbsaftale. |
| 060 | heraf: centralbanker  Regnskabsmæssig værdi af det indberettende instituts genkøbsaftaler med centralbanker, for så vidt som disse transaktioner fører til aktivbehæftelse. |
| 070 | Indskud med sikkerhed, bortset fra genkøbsaftaler  Regnskabsmæssig værdi af det indberettende instituts sikrede indskud, bortset fra genkøbsaftaler, for så vidt som disse indskud fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut. |
| 080 | heraf: centralbanker  Regnskabsmæssig værdi af det indberettende instituts sikrede indskud, bortset fra genkøbsaftaler med centralbanker, for så vidt som disse indskud fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut. |
| 090 | Udstedte gældsværdipapirer  Regnskabsmæssig værdi af det indberettende instituts udstedte gældsværdipapirer, for så vidt som disse udstedte værdipapirer fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut.  Den ikke-afhændede del af en udstedelse skal underkastes den i del A, punkt 15, nr. vi), omhandlede specifikke behandling, således at kun den procentdel af gældsværdipapirerne, der er anbragt uden for koncernens enheder, bliver omfattet af denne kategori. |
| 100 | heraf: dækkede udstedte obligationer  Regnskabsmæssig værdi af dækkede obligationer, hvis aktiver leveres af det indberettende institut, for så vidt som disse udstedte værdipapirer fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut. |
| 110 | heraf: udstedte securitiseringer  Regnskabsmæssig værdi af securitiseringer udstedt af det indberettende institut, for så vidt som disse udstedte værdipapirer fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut. |
| 120 | Andre behæftelseskilder  Størrelsen af det indberettende instituts transaktioner med sikkerhedsstillelse, bortset fra finansielle forpligtelser, for så vidt som disse transaktioner fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut. |
| 130 | Nominel værdi af modtagne låneforpligtelser  Nominel værdi af låneforpligtelser modtaget af det indberettende institut, for så vidt som disse modtagne forpligtelser fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut. |
| 140 | Nominel værdi af modtagne finansielle garantier  Nominel værdi af finansielle garantier modtaget af det indberettende institut, for så vidt som disse modtagne garantier fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut. |
| 150 | Dagsværdi af lån af værdipapirer med ikke-kontant sikkerhedsstillelse  Dagsværdi af det indberettende instituts lån af værdipapirer uden kontant sikkerhedsstillelse, for så vidt som disse transaktioner fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut. |
| 160 | Andet  Størrelsen af det indberettende instituts transaktioner med sikkerhedsstillelse — bortset fra finansielle forpligtelser — som ikke er omfattet af ovenstående poster, for så vidt som disse transaktioner fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut. |
| 170 | BEHÆFTELSESKILDER I ALT  Størrelsen af alle det indberettende instituts transaktioner med sikkerhedsstillelse, for så vidt som disse transaktioner fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut. |

* + 1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonner | Henvisninger til retsakter og instrukser |
| 010 | Modsvarende forpligtelser, eventualforpligtelser eller udlånte værdipapirer  Beløbet for modsvarende finansielle forpligtelser, eventualforpligtelser (modtagne låneforpligtelser og finansielle garantier) og værdipapirer udlånt med ikke-kontant sikkerhedsstillelse, for så vidt som disse transaktioner fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut.  Finansielle forpligtelsers regnskabsmæssige værdi skal indberettes, eventualforpligtelsers nominelle værdi indberettes, og dagsværdien af værdipapirer udlånt med ikke-kontant sikkerhedsstillelse indberettes. |
| 020 | heraf: fra andre enheder i koncernen  Beløbet for modsvarende finansielle forpligtelser, eventualforpligtelser (modtagne låneforpligtelser og finansielle garantier) og værdipapirer udlånt med ikke-kontant sikkerhedsstillelse, for så vidt som modparten er en anden enhed, som er omfattet af konsolideringsreglerne, og transaktionen fører til aktivbehæftelse for det indberettende institut.  Reglerne vedrørende beløbstyper kan findes i instrukserne for kolonne 010. |
| 030 | Aktiver, modtagne sikkerheder og egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra dækkede obligationer og behæftede securitiseringer  Beløbet for aktiver, modtagne sikkerheder og egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra dækkede obligationer og securitiseringer, der er behæftet som følge af de forskellige transaktionstyper, der er specificeret i rækkerne.  For at sikre overensstemmelse med kriterierne i AE-ASS-skemaet og AE-COL-skemaet skal den regnskabsmæssige værdi af de aktiver, som det indberettende institut har registreret på balancen, indberettes, mens det er dagsværdien af genanvendte modtagne sikkerheder og af behæftede egne udstedte securitiseringer, bortset fra dækkede obligationer og securitiseringer, der skal indberettes. |
| 040 | heraf: genanvendte modtagne sikkerheder  Dagsværdi af modtagne sikkerheder, som genanvendes/er behæftet som følge af de forskellige transaktionstyper, der er specificeret i rækkerne. |
| 050 | heraf: egne behæftede gældsværdipapirer  Dagsværdi af egne udstedte værdipapirer, bortset fra dækkede obligationer og securitiseringer, der er behæftet som følge af de forskellige transaktionstyper, der er specificeret i rækkerne. |

1. **Del B: Løbetidsdata**
   1. Generelle bemærkninger
2. skemaet i del B giver en generel oversigt over værdien af behæftede aktiver og modtagne og genanvendte sikkerheder, som hører under de definerede intervaller for modsvarende passivers restløbetid.
   1. Skema: AE-MAT. Løbetidsdata
      1. Instrukser vedrørende specifikke rækker

|  |  |
| --- | --- |
| Rækker | Henvisninger til retsakter og instrukser |
| 010 | Behæftede aktiver  I forbindelse med dette skema omfatter behæftede aktiver alle følgende aktiver:   1. det indberettende instituts aktiver (jf. instrukserne vedrørende række 010 i AE-ASS-skemaet), hvis regnskabsmæssige værdi indberettes 2. egne udstedte gældsværdipapirer - bortset fra dækkede obligationer eller securitiseringer (jf. instrukserne for række 240 i AE-COL-skemaet) - hvis dagsværdi indberettes.   Disse beløb fordeles mellem de restløbetidsintervaller, der er specificeret i kolonnerne, i henhold til behæftelseskildens restløbetid (modsvarende forpligtelser, eventualforpligtelser eller transaktioner med udlån af værdipapirer). |
| 020 | Modtagne sikkerheder, som genanvendes (modtagelse)  Jf. instrukserne til række 130 i AE-COL-skemaet og række 040 i AE-SOU-skemaet.  Institutterne indberetter beløbene til dagsværdi og fordeler dem mellem de restløbetidsintervaller, der er specificeret i kolonnerne, i henhold til restløbetiden for den transaktion, som førte til den pågældende enheds modtagelse af sikkerheder, som genanvendes (modtagelsesbenet). |
| 030 | Modtagne sikkerheder, som genanvendes (genanvendelse)  Jf. instrukserne til række 130 i AE-COL-skemaet og række 040 i AE-SOU-skemaet.  Institutterne indberetter beløbene til dagsværdi og fordeler dem mellem de restløbetidsintervaller, der er specificeret i kolonnerne, i henhold til behæftelseskildens restløbetid (genanvendelsesbenet): modsvarende forpligtelser, eventualforpligtelser eller transaktioner med udlån af værdipapirer. |

* + 1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

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

1. **Del C: Betinget behæftelse**
   1. Generelle bemærkninger
2. I dette skema skal institutterne beregne aktivbehæftelsesniveauet i en række stressscenarier.
3. Betinget behæftelse vedrører yderligere aktiver, som det kan være nødvendigt at behæfte, hvis det indberettende institut oplever en negativ udvikling som følge af eksterne begivenheder, som det ikke er herre over (herunder en nedjustering, et fald i behæftede aktivers dagsværdi eller generel svigtende tillid). I sådanne tilfælde må det indberettende institut behæfte yderligere aktiver som følge af eksisterende transaktioner. Det supplerende beløb for behæftede aktiver skal opgøres uden virkningerne af instituttets risikoafdækningstransaktioner mod de begivenheder, der er beskrevet i forbindelse med førnævnte stressscenarier.
4. Dette skema omfatter følgende to scenarier for indberetning af betinget behæftelse, som beskrives mere indgående i punkt 4.1.1. og 4.1.2. De oplysninger, der indberettes, skal være instituttets rimelige skøn baseret på de bedste tilgængelige oplysninger.
5. Et fald på 30 % i de behæftede aktivers dagsværdi. Dette scenario dækker kun en ændring i aktivernes underliggende værdi og ikke eventuelle andre ændringer, som kan påvirke deres regnskabsmæssige værdi som f.eks. valutakursgevinster eller -tab eller potentiel værdiforringelse. Det indberettende institut kan så blive tvunget til at stille mere sikkerhed for at opretholde værdien af sikkerhedsstillelsen.
6. En nedskrivning på 10 % af hver valuta, hvori instituttet har samlede forpligtelser, som udgør mindst 5 % af instituttets samlede passiver.
7. Scenarierne skal indberettes uafhængigt af hinanden, og valutadeprecieringer af væsentlig betydning skal også indberettes uafhængigt af deprecieringer af andre valutaer af væsentlig betydning. Følgelig skal institutterne ikke tage korrelationer mellem scenarierne i betragtning.
   * 1. Scenario A: Et fald på 30 % i de behæftede aktivers værdi
8. Det antages, at alle behæftede aktivers værdi falder med 30 %. Ved fastlæggelse af behovet for yderligere sikkerhedsstillelse som følge af et sådant fald skal der tages hensyn til den eksisterende supplerende sikkerhed ud over det krævede, således at kun det minimale sikkerhedsstillelsesniveau opretholdes. Ved fastlæggelse af behovet for yderligere sikkerhedsstillelse skal der også tages hensyn til de kontrakt- og aftalemæssige krav, der påvirkes, herunder udløsningstærskler.
9. Kun kontrakter og aftaler med en juridisk forpligtelse til levering af yderligere sikkerhedsstillelse skal medtages. Dette omfatter udstedelse af dækkede obligationer, hvor der er et juridisk krav om at opretholde et minimumsniveau for supplerede sikkerhedsstillelse, men ikke noget krav om at opretholde den eksisterende rating for den dækkede obligation.
   * 1. Scenario B: En nedskrivning på 10 % af valutaer af væsentlig betydning
10. En valuta er af væsentlig betydning, hvis instituttet har samlede forpligtelser i den pågældende valuta, som udgør mindst 5 % af instituttets samlede passiver.
11. Ved beregningen af en depreciering på 10 % skal der tages højde for ændringer på både aktiv- og passivsiden, dvs. at der skal fokuseres på uoverensstemmelser mellem aktiver og passiver. F.eks. medfører en genkøbsaftale i USD, der er baseret på aktiver i USD, ikke yderligere behæftelse, hvorimod en genkøbsaftale i USD, der er baseret på aktiver i EUR, medfører yderligere behæftelse.
12. Alle transaktioner, som involverer mere end én valuta, skal være omfattet af denne beregning.
    1. Skema: AE-CONT. Betinget behæftelse
       1. Instrukser vedrørende specifikke rækker
13. Se instrukserne vedrørende specifikke rækker i AE-SOU-skemaet i punkt 2.4.2.Indholdet i rækkerne i dette AE-CONT-skemaet afviger ikke fra AE-SOU-skemaet.
    * 1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

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

1. **Del D: Dækkede obligationer**
   1. Generelle bemærkninger
2. Oplysningerne i dette skema indberettes for alle UCITS-konforme dækkede obligationer, der er udstedt af det indberettende institut. UCITS-konforme dækkede obligationer er obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF. Disse er dækkede obligationer udstedt af det indberettende institut, hvis det indberettende institut, hvad angår den dækkede obligation, i henhold til lovgivningen er underkastet et særligt offentligt tilsyn med henblik på at beskytte indehaverne af disse obligationer, og hvis det for en sådan dækket obligation kræves, at provenuet fra udstedelse af sådanne obligationer i henhold til loven investeres i aktiver, der i tilstrækkelig grad i obligationernes samlede løbetid dækker de forpligtelser, der følger heraf, og som ifølge fortrinsret anvendes til tilbagebetaling af hovedstol og betaling af de påløbne renter i tilfælde af misligholdelse fra udstederens side.
3. Dækkede obligationer, som udstedes på vegne af det indberettende institut og ikke er UCITS-konforme dækkede obligationer, skal ikke indberettes i AE-CB-skemaet.
4. Indberetningen skal baseres på de lovbestemte regler for dækkede obligationer, dvs. de retlige rammer for programmer for udstedelse af dækkede obligationer.
   1. Skema: AE-CB. Udstedelse af dækkede obligationer
      1. Instrukser vedrørende z-aksen.

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

* + 1. Instrukser vedrørende specifikke rækker

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

* + 1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| 010 | Overholdelse af artikel 129 i CRR? [JA/NEJ]  Institutterne skal specificere, hvorvidt sikkerhedspuljen overholder kravene i artikel 129 i CRR, for at være berettiget til den i artikel 129, stk. 4 og 5, i nævnte forordning omhandlede præferencebehandling. |
| 012 | Hvis JA, anføres sikkerhedspuljens primære aktivklasse  Hvis sikkerhedspuljen er berettiget til den i artikel 129, stk. 4 og 5, i CRR omhandlede præferencebehandling (der er svaret JA i kolonne 011), anføres sikkerhedspuljens primære aktivklasse i dette felt. Klassificeringen i artikel 129, stk. 1, i nævnte forordning anvendes til dette formål, og kode "a", "b", "c", "d", "e", "f" eller "g" anføres, alt efter hvad der er relevant. Kode "h" anvendes, når sikkerhedspuljens primære aktivklasse ikke hører under nogen af ovennævnte kategorier. |
| 020-140 | Forpligtelser vedrørende dækkede obligationer  Forpligtelser vedrørende dækkede obligationer er den udstedende enheds forpligtelser som følge af udstedelsen af dækkede obligationer og omfatter alle poster som defineret i de lovbestemte regler for dækkede obligationer, som er omfattet af de relevante beskyttelsesforanstaltninger for dækkede obligationer (dette kan f.eks. omfatte værdipapirer, som er i omløb, samt positioner for modparter til udstederen af dækkede obligationer under derivatpositioner med en - set fra den dækkede obligations udsteders synspunkt - negativ markedsværdi, som er tildelt sikkerhedspuljen og behandles som beslægtede forpligtelser vedrørende dækkede obligationer i overensstemmelse med de relevante lovbestemte regler for dækkede obligationer). |
| 020 | Indberetningsdato  Beløb for forpligtelser vedrørende dækkede obligationer, bortset fra derivatpositioner i sikkerhedspuljen, i henhold til de forskellige fremtidige datointervaller. |
| 030 | + 6 måneder  Datoen "+ 6 måneder" er tidspunktet 6 måneder efter referencedatoen for indberetningen. Når beløbene anføres, skal det antages, at der bortset fra afskrivninger ikke er ændringer i forpligtelserne vedrørende dækkede obligationer set i forhold til referencedatoen for indberetningen. Hvis der ikke findes en fast betalingsplan, skal den forventede løbetid for beløb, der forfalder på en dato i fremtiden, anvendes konsekvent. |
| 040-070 | + 12 måneder - + 10 år  Som "+6 måneder" (kolonne 030) for det pågældende tidspunkt efter referencedatoen for indberetningen. |
| 080 | Derivatpositioner i sikkerhedspuljen med negativ markedsværdi opgjort netto  Den negative markedsværdi opgjort netto for derivatpositioner i sikkerhedspuljen, som set fra den dækkede obligations udsteders synspunkt har en negativ markedsværdi opgjort netto.  Derivatpositioner i sikkerhedspuljen er nettoderivatpositioner, som i overensstemmelse med de relevante lovbestemte regler for dækkede obligationer er blevet inkluderet i sikkerhedspuljen og er omfattet af sikkerhedsreglerne vedrørende den relevante dækkede obligation, for så vidt som sådanne derivatpositioner med negativ markedsværdi kræver dækning af kvalificerede aktiver i sikkerhedspuljen.  Den negative markedsværdi opgjort netto skal kun indberettes for referencedatoen for indberetningen. |
| 090-140 | Ekstern kreditvurdering af den dækkede obligation  Institutterne skal anføre oplysninger om eksterne kreditvurderinger af den pågældende dækkede obligation på indberetningsdatoen. |
| 090 | Kreditvurderingsbureau 1  Hvis mindst et kreditvurderingsbureau har udarbejdet en kreditvurdering på indberetningsdatoen, skal instituttet anføre navnet på mindst et af disse kreditvurderingsbureauer her. Hvis mere end tre kreditvurderingsbureauer har udarbejdet kreditvurderinger på indberetningsdatoen, skal de tre kreditvurderingsbureauer, som der afgives oplysninger til, udvælges på grundlag af deres markedsrepræsentation. |
| 100 | Kreditvurdering 1  Kreditvurderingen udstedt af det kreditvurderingsbureau, der er indberettet i kolonne 090, for den dækkede obligation pr. referencedatoen for indberetningen.  Hvis samme kreditvurderingsbureau har udarbejdet både lang- og kortfristede kreditvurderinger, skal den langfristede kreditvurdering indberettes. Den kreditvurdering, der indberettes, skal omfatte eventuelle modifikatorer. |
| 110, 130 | Kreditvurderingsbureau 2 og kreditvurderingsbureau 3  Som kreditvurderingsbureau 1 (kolonne 090) for yderligere kreditvurderingsbureauer, som har udstedt kreditvurderinger for den dækkede obligation pr. referencedatoen for indberetningen. |
| 120, 140 | Kreditvurdering 2 og kreditvurdering 3  Som kreditvurdering 1 (kolonne 100) for yderligere kreditvurderinger udstedt af kreditvurderingsbureau 2 og 3 for den dækkede obligation pr. referencedatoen for indberetningen. |
| 150-250 | Dækningspulje  Sikkerhedspuljen (dækningspuljen) består af alle positioner, herunder derivatpositioner, som set fra den dækkede obligations udsteders synspunkt har en positiv markedsværdi opgjort netto og er omfattet af sikkerhedsreglerne vedrørende den relevante dækkede obligation. |
| 150 | Indberetningsdato  Beløb for aktiver i sikkerhedspuljen, bortset fra derivatpositioner i sikkerhedspuljen.  Dette beløb omfatter minimumskravet for for stor sikkerhedsstillelse plus eventuel yderligere for stor sikkerhedsstillelse, der overstiger minimumskravet, i overensstemmelse med sikkerhedsreglerne vedrørende den relevante dækkede obligation. |
| 160 | + 6 måneder  Indberetningsdatoen "+ 6 måneder" er tidspunktet 6 måneder efter referencedatoen for indberetningen. Når institutterne indberetter beløbene, skal det antages, at der bortset fra afskrivninger ikke er ændringer i sikkerhedspuljen set i forhold til referencedatoen for indberetningen. Hvis der ikke findes en fast betalingsplan, skal den forventede løbetid for beløb, der forfalder på en dato i fremtiden, anvendes konsekvent. |
| 170-200 | + 12 måneder - + 10 år  Som "+6 måneder" (kolonne 160) for det pågældende tidspunkt efter referencedatoen for indberetningen. |
| 210 | Derivatpositioner i sikkerhedspuljen med positiv markedsværdi opgjort netto  Den positive markedsværdi opgjort netto for derivatpositioner i sikkerhedspuljen, som set fra den dækkede obligations udsteders synspunkt har en positiv markedsværdi opgjort netto.  Derivatpositioner i sikkerhedspuljen er nettoderivatpositioner, som i overensstemmelse med de relevante lovbestemte regler for dækkede obligationer er blevet inkluderet i sikkerhedspuljen og er omfattet af sikkerhedsreglerne vedrørende den relevante dækkede obligation, for så vidt som sådanne derivatpositioner med positiv markedsværdi ikke ville indgå i den dækkede obligations udsteders generelle konkursbo.  Den positive markedsværdi opgjort netto skal kun indberettes for indberetningsdatoen. |
| 220-250 | Beløb i dækningspuljen, som overstiger kravene om minimumsdækning  Beløb i sikkerhedspuljen (dækningspuljen), herunder derivatpositioner i sikkerhedspuljen med positive markedsværdier opgjort netto, som overstiger kravene om minimumsdækning (supplerende sikkerhedsstillelse). |
| 220 | I henhold til den relevante vedtægtsmæssige ordning for dækkede obligationer  Beløb for den supplerende sikkerhedsstillelse set i forhold til kravene om minimumsdækning i de relevante lovbestemte regler for dækkede obligationer. |
| 230-250 | I henhold til kreditvurderingsbureauernes metode for opretholdelse af den eksterne kreditvurdering af dækkede obligationer  Beløb for den supplerende sikkerhedsstillelse set i forhold til det niveau, som i henhold til de oplysninger om det relevante kreditvurderingsbureaus metode, som udstederen af de dækkede obligationer råder over, mindst kræves for at opretholde den kreditvurdering, som det pågældende kreditvurderingsbureau har udstedt. |
| 230 | Kreditvurderingsbureau 1  Beløb for den supplerende sikkerhedsstillelse set i forhold til det niveau, som i henhold til de oplysninger om kreditvurderingsbureau 1's metode (kolonne 090), som udstederen af de dækkede obligationer råder over, mindst kræves for at opretholde kreditvurdering 1 (kolonne 100). |
| 240-250 | Kreditvurderingsbureau 2 og kreditvurderingsbureau 3  Instrukserne for kreditvurderingsbureau 1 (kolonne 230) anvendes også på kreditvurderingsbureau 2 (kolonne 110) og kreditvurderingsbureau 3 (kolonne 130). |

1. **Del E: Avancerede data**
   1. Generelle bemærkninger
2. Del E følger samme struktur som skemaet for oversigt over behæftelse i del A i bilag I med forskellige skemaer for henholdsvis behæftelse af det indberettende instituts aktiver og modtagne sikkerheder: Henholdsvis AE-ADV1 og AE-ADV2. Følgelig svarer modsvarende forpligtelser til de forpligtelser, der er sikret med de behæftede aktiver, og der er ikke behov for nogen én-til-én-relation.
   1. Skema: AE-ADV1. Avanceret skema for det indberettende instituts aktiver
      1. Instrukser vedrørende specifikke rækker

|  |  |
| --- | --- |
| Rækker | Henvisninger til retsakter og instrukser |
| 010-020 | Centralbankfinansiering (alle typer, herunder f.eks. genkøbsaftaler)  Alle det indberettende instituts typer forpligtelser, hvori transaktionens modpart er en centralbank.  Aktiver, der er forhåndsanbragt hos centralbanker, skal ikke behandles som behæftede aktiver, medmindre centralbanken ikke tillader tilbagetrækning af anbragte aktiver uden forudgående godkendelse. Hvad angår uudnyttede finansielle garantier, fordeles den uudnyttede del, dvs. efter fradrag af det minimumsbeløb, som centralbanken kræver, på pro rata-basis blandt de aktiver, der er anbragt i centralbanken. |
| 030-040 | Børshandlede derivater  Regnskabsmæssig værdi af det indberettende instituts derivater med sikkerhedsstillelse, som er finansielle forpligtelser, for så vidt som disse derivater noteres og handles på en anerkendt eller godkendt børs og fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut. |
| 050-060 | Derivater, der handles over-the-counter  Regnskabsmæssig værdi af det indberettende instituts derivater med sikkerhedsstillelse, som er finansielle forpligtelser, for så vidt som disse derivater handles over-the-counter og fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut. samme instrukser i kolonne 030 i AE-SOU-skemaet. |
| 070-080 | Genkøbsaftaler  Regnskabsmæssig værdi af det indberettende instituts genkøbsaftaler, hvori transaktionens modpart ikke er en centralbank, for så vidt som disse transaktioner medfører aktivbehæftelse for det pågældende institut.  Trepartsgenkøbsaftaler bør behandles på samme måde som genkøbsaftaler, for så vidt som disse transaktioner medfører aktivbehæftelse for det indberettende institut. |
| 090-100 | Indskud med sikkerhed, bortset fra genkøbsaftaler  Regnskabsmæssig værdi af indskud med sikkerhed, bortset fra det indberettende instituts genkøbsaftaler, hvori transaktionens modpart ikke er en centralbank, for så vidt som disse indskud medfører aktivbehæftelse for det pågældende institut. |
| 110-120 | Udstedte dækkede obligationer  Jf. instrukserne vedrørende række 100 i AE-ASS-skemaet. |
| 130-140 | Udstedte securitiseringer  Jf. instrukserne vedrørende række 110 i AE-ASS-skemaet. |
| 150-160 | Udstedte gældsværdipapirer, bortset fra dækkede obligationer og securitiseringer  Regnskabsmæssig værdi af gældsværdipapirer udstedt af det indberettende institut, bortset fra dækkede obligationer og securitiseringer, for så vidt som disse udstedte værdipapirer fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut.  Hvis det indberettende institut har undladt at afhænde en del af de udstedte gældsværdipapirer, enten fra udstedelsesdatoen eller et senere tidspunkt, som følge af en genkøbsforretning, bør disse ikke-afhændede værdipapirer ikke anføres under denne post. Desuden bør den sikkerhedsstillelse, som knyttes til dem, klassificeres som ubehæftet i forbindelse med dette skema. |
| 170-180 | Andre behæftelseskilder  Jf. instrukserne vedrørende række 120 i AE-ASS-skemaet. |
| 190 | Behæftede aktiver i alt  For hver aktivtype, der er specificeret i rækkerne i AE-ADV1-skemaet anføres den regnskabsmæssige værdi af de aktiver, som det indberettende institut besidder, og som er behæftede. |
| 200 | heraf: belånbare i centralbanker  For hver aktivtype, der er specificeret i rækkerne i AE-ADV1-skemaet anføres den regnskabsmæssige værdi af de aktiver, som det indberettende institut besidder, som er behæftede, og som er belånbare i de centralbanker, som det indberettende institut har adgang til.  Indberettende institutter, som ikke kan godtgøre, at en post er belånbar i en centralbank, f.eks. fordi de opererer i et retsområde uden en klar definition af aktiver, som er belånbare i genkøbsaftaler med centralbanker, eller ikke har adgang til et stabilt marked for genkøbsaftaler med centralbanker, kan undlade at indberette beløbet for denne post, dvs. undlade at udfylde indberetningsfeltet. |
| 210 | Ubehæftede aktiver i alt  For hver aktivtype, der er specificeret i rækkerne i AE-ADV1-skemaet anføres den regnskabsmæssige værdi af de aktiver, som det indberettende institut besidder, og som er ubehæftede.  Den regnskabsmæssige værdi er den værdi, der balanceføres på aktivsiden. |
| 220 | heraf: belånbare i centralbanker  For hver aktivtype, der er specificeret i rækkerne i AE-ADV1-skemaet anføres den regnskabsmæssige værdi af de aktiver, som det indberettende institut besidder, som er ubehæftede, og som er belånbare i de centralbanker, som det indberettende institut har adgang til.  Indberettende institutter, som ikke kan godtgøre, at en post er belånbar i en centralbank, f.eks. fordi de opererer i et retsområde uden en klar definition af aktiver, som er belånbare i genkøbsaftaler med centralbanker, eller ikke har adgang til et stabilt marked for genkøbsaftaler med centralbanker, kan undlade at indberette beløbet for denne post, dvs. undlade at udfylde indberetningsfeltet. |
| 230 | Behæftede + ubehæftede aktiver  For hver aktivtype, der er specificeret i rækkerne i AE-ADV1-skemaet anføres den regnskabsmæssige værdi af de aktiver, som det indberettende institut besidder. |

* + 1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonner | Henvisninger til retsakter og instrukser |
| 010 | Lån på anfordring  Jf. instrukserne vedrørende række 020 i AE-ASS-skemaet. |
| 020 | Aktieinstrumenter  Jf. instrukserne vedrørende række 030 i AE-ASS-skemaet. |
| 030 | I alt  Jf. instrukserne vedrørende række 040 i AE-ASS-skemaet. |
| 040 | heraf: dækkede obligationer  Jf. instrukserne vedrørende række 050 i AE-ASS-skemaet. |
| 050 | heraf: udstedt af andre enheder i koncernen  Dækkede obligationer som beskrevet i instrukserne vedrørende række 050 i AE-ASS-skemaet, som er udstedt af enheder, som er omfattet af konsolideringsreglerne. |
| 060 | heraf: securitiseringer  Jf. instrukserne vedrørende række 060 i AE-ASS-skemaet. |
| 070 | heraf: udstedt af andre enheder i koncernen  Securitiseringer som beskrevet i instrukserne vedrørende række 060 i AE-ASS-skemaet, som er udstedt af enheder, som er omfattet af konsolideringsreglerne. |
| 080 | heraf: udstedt af offentlig forvaltning og service  Jf. instrukserne vedrørende række 070 i AE-ASS-skemaet. |
| 090 | heraf: udstedt af finansielle selskaber  Jf. instrukserne vedrørende række 080 i AE-ASS-skemaet. |
| 100 | heraf: udstedt af ikkefinansielle selskaber  Jf. instrukserne vedrørende række 090 i AE-ASS-skemaet. |
| 110 | Centralbanker og offentlig forvaltning og service  Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring til centralbanker eller sektoren offentlig forvaltning og service. |
| 120 | Finansielle selskaber  Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring til finansielle selskaber. |
| 130 | Ikkefinansielle selskaber  Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring til ikkefinansielle selskaber. |
| 140 | heraf: Lån med sikkerhed i fast ejendom  Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring, som er sikret med et lån med sikkerhed i fast ejendom, til ikkefinansielle selskaber. |
| 150 | Husholdninger  Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring til husholdninger. |
| 160 | heraf: Lån med sikkerhed i fast ejendom  Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring, som er sikret med et lån med sikkerhed i fast ejendom, til husholdninger. |
| 170 | Andre aktiver  Jf. instruksen vedrørende række 120 i AE-ASS-skemaet. |
| 180 | I alt  Jf. instruksen vedrørende række 010 i AE-ASS-skemaet. |

* 1. Skema: AE-ADV2. Avanceret skema for sikkerheder modtaget af det indberettende institut.
     1. Instrukser vedrørende specifikke rækker

1. Se punkt 6.2.1, da instrukserne er ens for begge skemaer.
   * 1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonner | Henvisninger til retsakter og instrukser |
| 010 | Lån på anfordring  Jf. instrukserne vedrørende række 140 i AE-COL-skemaet. |
| 020 | Aktieinstrumenter  Jf. instrukserne vedrørende række 150 i AE-COL-skemaet. |
| 030 | I alt  Jf. instrukserne vedrørende række 160 i AE-COL-skemaet. |
| 040 | heraf: dækkede obligationer  Jf. instrukserne vedrørende række 170 i AE-ASS-skemaet. |
| 050 | heraf: udstedt af andre enheder i koncernen  Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som er dækkede obligationer udstedt af enheder, som er omfattet af konsolideringsreglerne. |
| 060 | heraf: securitiseringer  Jf. instrukserne vedrørende række 180 i AE-COL-skemaet. |
| 070 | heraf: udstedt af andre enheder i koncernen  Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som er securitiseringer udstedt af enheder, som er omfattet af konsolideringsreglerne. |
| 080 | heraf: udstedt af offentlig forvaltning og service  Jf. instrukserne vedrørende række 190 i AE-COL-skemaet. |
| 090 | heraf: udstedt af finansielle selskaber  Jf. instrukserne vedrørende række 200 i AE-COL-skemaet. |
| 100 | heraf: udstedt af ikkefinansielle selskaber  Jf. instrukserne vedrørende række 210 i AE-COL-skemaet. |
| 110 | Centralbanker og offentlig forvaltning og service  Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som er lån og forskud, bortset fra lån på anfordring til centralbanker eller sektoren offentlig forvaltning og service. |
| 120 | Finansielle selskaber  Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som er lån og forskud, bortset fra lån på anfordring til finansielle selskaber. |
| 130 | Ikkefinansielle selskaber  Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som er lån og forskud, bortset fra lån på anfordring til ikkefinansielle selskaber. |
| 140 | heraf: Lån med sikkerhed i fast ejendom  Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som er lån og forskud med sikkerhed i fast ejendom ydet til ikkefinansielle selskaber, bortset fra lån på anfordring. |
| 150 | Husholdninger  Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som er lån og forskud, bortset fra lån på anfordring til husholdninger. |
| 160 | heraf: Lån med sikkerhed i fast ejendom  Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som er lån og forskud, bortset fra lån på anfordring, som er sikret med et lån med sikkerhed i fast ejendom, til husholdninger. |
| 170 | Andre aktiver  Jf. instrukserne vedrørende række 230 i AE-COL-skemaet. |
| 180 | Egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra egne dækkede obligationer eller securitiseringer  Jf. instrukserne vedrørende række 240 i AE-COL-skemaet. |
| 190 | I alt  Jf. instrukserne vedrørende række 130 og 140 i AE-COL-skemaet. |

1. 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). [↑](#footnote-ref-1)