**DA**

**BILAG II**

**BILAG II**

**INDBERETNING AF KAPITALGRUNDLAG OG KAPITALGRUNDLAGSKRAV**

Indholdsfortegnelse

[DEL I: GENERELLE INSTRUKSER 5](#_Toc523987153)

[1. Opbygning og konventioner 5](#_Toc523987154)

[1.1. Opbygning 5](#_Toc523987155)

[1.2. Konvention for nummerering 5](#_Toc523987156)

[1.3. Konvention for tegn 5](#_Toc523987157)

[1.4. Forkortelser 6](#_Toc523987158)

[DEL II: INSTRUKSER VEDRØRENDE SKEMAER 7](#_Toc523987159)

[1. Oversigt over kapitalgrundlag (CA) 7](#_Toc523987160)

[1.1. Generelle bemærkninger 7](#_Toc523987161)

[1.2. C 01.00 – KAPITALGRUNDLAG (CA1) 8](#_Toc523987162)

[1.2.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner 8](#_Toc523987163)

[1.3. C 02.00 – KAPITALGRUNDLAGSKRAV (CA2) 24](#_Toc523987164)

[1.3.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner 24](#_Toc523987165)

[1.4 C 03.00 – KAPITALPROCENTER OG KAPITALNIVEAUER (CA3) 34](#_Toc523987166)

[1.4.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner 34](#_Toc523987167)

[1.5. C 04.00 — MEMORANDUMPOSTER (CA4) 36](#_Toc523987168)

[1.5.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner 36](#_Toc523987169)

[1.6 OVERGANGSBESTEMMELSER og "GRANDFATHERED" INSTRUMENTER: INSTRUMENTER, DER IKKE UDGØR STATSSTØTTE (CA5) 53](#_Toc523987170)

[1.6.1 Generelle bemærkninger 53](#_Toc523987171)

[1.6.2. C 05.01 – OVERGANGSBESTEMMELSER (CA5.1) 54](#_Toc523987172)

[1.6.2.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner 55](#_Toc523987173)

[1.6.3. C 05.02 – INSTRUMENTER, DER ER OMFATTET AF OVERGANGSBESTEMMELSER: INSTRUMENTER, DER IKKE UDGØR STATSSTØTTE (CA5.2) 63](#_Toc523987174)

[1.6.3.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner 63](#_Toc523987175)

[2. KONCERNSOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTEDE SELSKABER (GS) 66](#_Toc523987176)

[2.1. Generelle bemærkninger 66](#_Toc523987177)

[2.2. Detaljerede oplysninger om koncernsolvens 66](#_Toc523987178)

[2.3. Oplysninger om de individuelle enheders bidrag til koncernsolvensen 66](#_Toc523987179)

[2.4. C 06.01 – KONCERNSOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTEDE SELSKABER — I ALT (GS I ALT) 67](#_Toc523987180)

[2.5. C 06.02 – KONCERNSOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTEDE SELSKABER (GS) 68](#_Toc523987181)

[3. Skemaer for kreditrisiko 76](#_Toc523987182)

[3.1. Generelle bemærkninger 76](#_Toc523987183)

[3.1.1. Indberetning af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkning 76](#_Toc523987184)

[3.1.2. Indberetning af modpartsrisiko 77](#_Toc523987185)

[3.2. C 07.00 — Kreditrisiko, modpartsrisiko og leveringsrisiko (free deliveries): Kapitalkrav opgjort efter standardmetoden (CR SA) 77](#_Toc523987186)

[3.2.1. Generelle bemærkninger 77](#_Toc523987187)

[3.2.2. Anvendelsesområdet for CR SA-skemaet 77](#_Toc523987188)

[3.2.3. Fordeling af eksponeringer i eksponeringsklasser efter standardmetoden 79](#_Toc523987189)

[3.2.4. Præcisering af anvendelsesområdet for specifikke eksponeringsklasser omhandlet i artikel 112 i CRR 84](#_Toc523987190)

[3.2.4.1. Eksponeringsklassen "Institutter" 84](#_Toc523987191)

[3.2.4.2. Eksponeringsklassen "Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer" 84](#_Toc523987192)

[3.2.4.3. Eksponeringsklassen "CIU'er" 84](#_Toc523987193)

[3.2.5. Instrukser vedrørende specifikke positioner 84](#_Toc523987194)

[3.3. Kreditrisiko, modpartsrisiko og leveringsrisiko (free deliveries): Kapitalgrundlagskrav opgjort efter IRB-metoden (CR IRB) 92](#_Toc523987195)

[3.3.1. Anvendelsesområdet for CR IRB-skemaet 92](#_Toc523987196)

[3.3.2. Opdeling af CR IRB-skemaet 93](#_Toc523987197)

[3.3.3. C 08.01 — Kreditrisiko, modpartsrisiko og leveringsrisiko (free deliveries): Kapitalkrav opgjort efter IRB-metoden (CR IRB 1) 94](#_Toc523987198)

[3.3.3.1 Instrukser vedrørende specifikke positioner 94](#_Toc523987199)

[3.3.4. C 08.02 — Kreditrisiko, modpartsrisiko og leveringsrisiko (free deliveries): kapitalkrav opgjort efter IRB-metoden (opdeling efter låntagerklasser eller ‑puljer (CR IRB 2-skemaet) 103](#_Toc523987200)

[3.4. Kreditrisiko, modpartsrisiko og leveringsrisiko (free deliveries): Oplysninger med geografisk opdeling (CR GB) 103](#_Toc523987201)

[3.4.1. C 09.01 – Geografisk opdeling af eksponeringer efter låntagerens hjemsted: Eksponeringer opgjort efter standardmetoden (CR GB 1) 104](#_Toc523987202)

[3.4.1.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner 104](#_Toc523987203)

[3.4.2. C 09.02 – Geografisk opdeling af eksponeringer efter låntagerens hjemsted: eksponeringer opgjort efter IRB-metoden (CR GB 2) 107](#_Toc523987204)

[3.4.2.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner 107](#_Toc523987205)

[3.4.3. C 09.04 — Opdeling af krediteksponeringer, som er relevante for beregningen af den kontracykliske buffer, efter land og institutspecifik kontracyklisk buffersats 110](#_Toc523987206)

[3.4.3.1. Generelle bemærkninger 110](#_Toc523987207)

[3.4.3.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner 110](#_Toc523987208)

[3.5. C 10.01 og C 10.02 – Aktieeksponeringer opgjort efter IRB-metoden (CR EQU IRB 1 og CR EQU IRB 2) 114](#_Toc523987209)

[3.5.1. Generelle bemærkninger 114](#_Toc523987210)

[3.5.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner (gælder for både CR EQU IRB 1 og CR EQU IRB 2) 116](#_Toc523987211)

[3.6. C 11.00 – Afviklingsrisiko/leveringsrisiko (CR SETT) 119](#_Toc523987212)

[3.6.1. Generelle bemærkninger 119](#_Toc523987213)

[3.6.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner 120](#_Toc523987214)

[3.7. C 12.00 – Kreditrisiko: Securitisering — Kapitalgrundlagskrav opgjort efter standardmetoden (CR SEC SA) 123](#_Toc523987215)

[3.7.1. Generelle bemærkninger 123](#_Toc523987216)

[3.7.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner 123](#_Toc523987217)

[3.8. C 13.00 – Kreditrisiko – Securitisering: Kapitalgrundlagskrav opgjort efter IRB-metoden (CR SEC IRB) 132](#_Toc523987218)

[3.8.1. Generelle bemærkninger 132](#_Toc523987219)

[3.8.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner 133](#_Toc523987220)

[3.9. C 14.00 – Detaljerede oplysninger om securitiseringer (SEC DETAILS) 142](#_Toc523987221)

[3.9.1. Generelle bemærkninger 142](#_Toc523987222)

[3.9.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner 143](#_Toc523987223)

[4. Skemaer for operationel risiko 156](#_Toc523987224)

[4.1 C 16.00 – Operationel risiko (OPR) 156](#_Toc523987225)

[4.1.1 Generelle bemærkninger 156](#_Toc523987226)

[4.1.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner 157](#_Toc523987227)

[4.2. Operationel risiko: Detaljerede oplysninger om tab i det foregående år (OPR DETAILS) 160](#_Toc523987228)

[4.2.1. Generelle bemærkninger 160](#_Toc523987229)

[4.2.2. C 17.01: Operationel risiko: tab og godtgørelser efter forretningsområder og typer af hændelser i det foregående år (OPR DETAILS 1) 161](#_Toc523987230)

[4.2.2.1. Generelle bemærkninger 161](#_Toc523987231)

[4.2.2.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner 162](#_Toc523987232)

[4.2.3. C 17.02: Operationel risiko: Detaljerede oplysninger om de største tabshændelser i det foregående år (OPR DETAILS 2) 168](#_Toc523987233)

[4.2.3.1. Generelle bemærkninger 168](#_Toc523987234)

[4.2.3.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner 168](#_Toc523987235)

[5. Skemaer for markedsrisiko 171](#_Toc523987236)

[5.1. C 18.00 – Markedsrisiko: Positionsrisici i handlede gældsinstrumenter opgjort efter standardmetoden (MKR SA TDI) 171](#_Toc523987237)

[5.1.1. Generelle bemærkninger 171](#_Toc523987238)

[5.1.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner 171](#_Toc523987239)

[5.2. C 19.00 — MARKEDSRISIKO: SPECIFIK RISIKO I SECURITISERINGER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA SEC) 174](#_Toc523987240)

[5.2.1. Generelle bemærkninger 174](#_Toc523987241)

[5.2.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner 174](#_Toc523987242)

[5.3. C 20.00 — MARKEDSRISIKO: SPECIFIK RISIKO FOR POSITIONER TILDELT KORRELATIONSHANDELSPORTEFØLJEN OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA CTP) 177](#_Toc523987243)

[5.3.1. Generelle bemærkninger 177](#_Toc523987244)

[5.3.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner 178](#_Toc523987245)

[5.4. C 21.00 – Markedsrisiko: Positionsrisiko i aktier opgjort efter standardmetoden (MKR SA EQU) 180](#_Toc523987246)

[5.4.1. Generelle bemærkninger 180](#_Toc523987247)

[5.4.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner 181](#_Toc523987248)

[5.5. C 22.00 – Markedsrisiko: Valutarisiko opgjort efter standardmetoden (MKR SA FX) 182](#_Toc523987249)

[5.5.1. Generelle bemærkninger 182](#_Toc523987250)

[5.5.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner 183](#_Toc523987251)

[5.6. C 23.00 – Markedsrisiko: Råvarer opgjort efter standardmetoden (MKR SA COM) 185](#_Toc523987252)

[5.6.1. Generelle bemærkninger 185](#_Toc523987253)

[5.6.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner 185](#_Toc523987254)

[5.7. C 24.00 – Markedsrisiko opgjort efter den interne model (MKR IM) 187](#_Toc523987255)

[5.7.1. Generelle bemærkninger 187](#_Toc523987256)

[5.7.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner 187](#_Toc523987257)

[5.8. C 25.00 – KREDITVÆRDIJUSTERINGSRISIKO (CVA) 190](#_Toc523987258)

[5.8.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner 190](#_Toc523987259)

[6. Forsigtig værdiansættelse (PruVal) 192](#_Toc523987260)

[6.1. C 32.01 — Forsigtig værdiansættelse: Aktiver og passiver til dagsværdi (PruVal 1) 192](#_Toc523987261)

[6.1.1. Generelle bemærkninger 192](#_Toc523987262)

[6.1.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner 192](#_Toc523987263)

[6.2. C 32.02 — Forsigtig værdiansættelse: Kernemetode (PruVal 2) 197](#_Toc523987264)

[6.2.1. Generelle bemærkninger 197](#_Toc523987265)

[6.2.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner 198](#_Toc523987266)

[6.3. C 32.03 — Forsigtig værdiansættelse: AVA for modelrisiko (PruVal 3) 208](#_Toc523987267)

[6.3.1. Generelle bemærkninger 208](#_Toc523987268)

[6.3.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner 208](#_Toc523987269)

[6.4 C 32.04 — Forsigtig værdiansættelse: AVA for koncentrerede positioner (PruVal 4) 211](#_Toc523987270)

[6.4.1. Generelle bemærkninger 211](#_Toc523987271)

[6.4.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner 211](#_Toc523987272)

[7. C 33.00 — Eksponeringer mod offentlig forvaltning og service (GOV) 213](#_Toc523987273)

[7.1. Generelle bemærkninger 213](#_Toc523987274)

[7.2. Omfanget af skemaet om eksponeringer mod "Offentlig forvaltning og service" 214](#_Toc523987275)

[7.3. Instrukser vedrørende specifikke positioner 214](#_Toc523987276)

## DEL I: GENERELLE INSTRUKSER

1. Opbygning og konventioner

1.1. Opbygning

1. Generelt består systemet af fem blokke af skemaer:

a) kapitalgrundlag, oversigt over lovpligtig kapital; samlet risikoeksponering

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

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

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

e) operationel risiko.

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

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

1.2. Konvention for nummerering

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

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

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

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

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

1.3. Konvention for tegn

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

1.4. Forkortelser

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



## DEL II: INSTRUKSER VEDRØRENDE SKEMAER

1. Oversigt over kapitalgrundlag (CA)

1.1. Generelle bemærkninger

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.2. C 01.00 – KAPITALGRUNDLAG (CA1)

1.2.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

|  |  |
| --- | --- |
| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser |
| 010 | 1. Kapitalgrundlag  Artikel 4, stk. 1, nr. 118), og artikel 72 i CRR.  Et instituts kapitalgrundlag består af summen af dets kernekapital og supplerende kapital. |
| 015 | 1.1 Kernekapital  Artikel 25 i CRR.  Kernekapitalen er summen af egentlig kernekapital og hybrid kernekapital. |
| 020 | 1.1.1 Egentlig kernekapital  Artikel 50 i CRR. |
| 030 | 1.1.1.1 Kapitalinstrumenter, der er kvalificeret som egentlig kernekapital  Artikel 26, stk. 1, litra a) og b), artikel 27-30, artikel 36, stk. 1, litra f), og artikel 42 i CRR. |
| 040 | 1.1.1.1.1 Betalte kapitalinstrumenter  Artikel 26, stk. 1, litra a), og artikel 27-31 i CRR.  Indberetningen skal indbefatte gensidige selskabers, andelsselskabers og lignende institutters kapitalinstrumenter (artikel 27 og 29 i CRR).  Overkurs ved emission i forbindelse med instrumenterne indberettes ikke.  Kapitalinstrumenter, som offentlige myndigheder har tegnet i nødsituationer, indberettes, hvis samtlige betingelser i artikel 31 i CRR er opfyldt. |
| 045 | 1.1.1.1.1\* Heraf: kapitalinstrumenter, som offentlige myndigheder har tegnet i nødsituationer  Artikel 31 i CRR.  Kapitalinstrumenter, som offentlige myndigheder har tegnet i nødsituationer, medregnes i den egentlige kernekapital, hvis samtlige betingelser i artikel 31 i CRR er opfyldt. |
| 050 | 1.1.1.1.2\* Memorandumpost: ikkekvalificerede kapitalinstrumenter  Artikel 28, stk. 1, litra b), l) og m), i CRR.  Disse bestemmelser afspejler forskellige situationer vedrørende kapitalen, som er reversible, hvilket betyder, at det indberettede beløb kan være kvalificeret i efterfølgende perioder.  I det indberettede beløb medregnes ikke overkurs ved emission i forbindelse med instrumenterne. |
| 060 | 1.1.1.1.3 Overkurs ved emission  Artikel 4, stk. 1, nr. 124), og artikel 26, stk. 1, litra b), i CRR.  Overkurs ved emission har samme betydning som i den gældende regnskabsstandard.  Det beløb, der indberettes i denne post, skal være den andel, der vedrører de "betalte kapitalinstrumenter". |
| 070 | 1.1.1.1.4 (-) Egne egentlige kernekapitalinstrumenter  Artikel 36, stk. 1, litra f), og artikel 42 i CRR.  Egne kernekapitalinstrumenter, som det indberettende institut eller den indberettende koncern er i besiddelse af på indberetningsdatoen. Omfattet af undtagelserne i artikel 42 i CRR.  Besiddelser af aktier, der er anført som "Ikkekvalificerede kapitalinstrumenter", indberettes ikke i denne række.  Det indberettede beløb skal indbefatte overkurs ved emission i forbindelse med egne aktier.  Post 1.1.1.1.4 til 1.1.1.1.4.3 omfatter ikke faktiske forpligtelser eller eventualforpligtelser til at købe egne egentlige kernekapitalinstrumenter. Faktiske forpligtelser eller eventualforpligtelser til at købe egne egentlige kernekapitalinstrumenter indberettes særskilt i post 1.1.1.1.5. |
| 080 | 1.1.1.1.4.1 (-) Direkte besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter  Artikel 36, stk. 1, litra f), og artikel 42 i CRR.  Egentlige kernekapitalinstrumenter anført i post 1.1.1.1, som besiddes af institutter i den konsoliderede koncern.  Det indberettede beløb skal indbefatte besiddelser i handelsbeholdningen beregnet på grundlag af lange nettopositioner i overensstemmelse med artikel 42, litra a), i CRR. |
| 090 | 1.1.1.1.4.2 (-) Indirekte besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter  Artikel 4, stk. 1, nr. 114), artikel 36, stk. 1, litra f), og artikel 42 i CRR. |
| 091 | 1.1.1.1.4.3 (-) Syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter  Artikel 4, stk. 1, nr. 126), artikel 36, stk. 1, litra f), og artikel 42 i CRR. |
| 092 | 1.1.1.1.5 (-) Faktiske forpligtelser eller eventualforpligtelser til at købe egne egentlige kernekapitalinstrumenter  Artikel 36, stk. 1, litra f), og artikel 42 i CRR.  I henhold til artikel 36, stk. 1, litra f), i CRR skal et instituts egne egentlige kernekapitalinstrumenter, som det er forpligtet til at købe i henhold til en faktisk forpligtelse eller eventualforpligtelse, trækkes fra. |
| 130 | 1.1.1.2 Overført resultat  Artikel 26, stk. 1, litra c), og artikel 26, stk. 2, i CRR.  Overført resultat omfatter overført resultat for det foregående år samt kvalificerede foreløbige overskud og overskud ved årets udgang. |
| 140 | 1.1.1.2.1 Overført resultat for foregående år  Artikel 4, stk. 1, nr. 123), og artikel 26, stk. 1, litra c), i CRR.  I artikel 4, stk. 1, nr. 123), i CRR defineres overført resultat som fremført driftsresultat opgjort som det endelige overskud eller tab i henhold til de gældende regnskabsregler. |
| 150 | 1.1.1.2.2 Kvalificeret driftsresultat  Artikel 4, stk. 1, nr. 121), artikel 26, stk. 2, og artikel 36, stk. 1, litra a), i CRR.  I henhold til artikel 26, stk. 2, i CRR kan foreløbige overskud og overskud ved årets udgang medregnes med den kompetente myndigheds forudgående tilladelse, hvis visse betingelser opfyldes.  Omvendt skal tab trækkes fra den egentlige kernekapital i henhold til artikel 36, stk. 1, litra a), i CRR. |
| 160 | 1.1.1.2.2.1 Driftsresultat, der kan henføres til ejerne af moderselskabet  Artikel 26, stk. 2, og artikel 36, stk. 1, litra a), i CRR.  Det indberettede beløb skal være det overskud eller tab, der er indberettet i resultatopgørelsen. |
| 170 | 1.1.1.2.2.2 (-) Ikkekvalificerede foreløbige overskud og overskud ved årets udgang  Artikel 26, stk. 2, i CRR.  Denne række udfyldes ikke, hvis instituttet har indberettet tab for referenceperioden, eftersom tab skal fratrækkes den egentlige kernekapital.  Hvis instituttet indberetter overskud, skal det indberette, hvilken del der ikke er kvalificeret i henhold til artikel 26, stk. 2, i CRR (dvs. ikke-reviderede overskud og forventede omkostninger eller udbytter).  I forbindelse med overskud skal det beløb, der fratrækkes, mindst være de foreløbige udbytter. |
| 180 | 1.1.1.3 Akkumuleret anden totalindkomst  Artikel 4, stk. 1, nr. 100), og artikel 26, stk. 1, litra d), i CRR.  Det indberettede beløb skal være fratrukket afgifter, der forventes på beregningstidspunktet, og før anvendelse af filtre. Det indberettede beløb fastsættes i henhold til artikel 13, stk. 4, i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 241/2014. |
| 200 | 1.1.1.4 Andre reserver  Artikel 4, stk. 1, nr. 117), og artikel 26, stk. 1, litra e), i CRR.  Andre reserver defineres i CRR som "reserver, jf. de gældende regnskabsregler, som skal oplyses i henhold til den gældende regnskabsstandard med fradrag af de beløb, der allerede indgår i akkumuleret anden totalindkomst eller overført resultat".  Det indberettede beløb skal være fratrukket afgifter, der forventes på beregningstidspunktet. |
| 210 | 1.1.1.5 Midler til dækning af generelle kreditinstitutrisici  Artikel 4, stk. 1, nr. 112), og artikel 26, stk. 1, litra f), i CRR.  Midler til dækning af generelle kreditinstitutrisici defineres i artikel 38 i direktiv 86/635/EØF som "de beløb, kreditinstituttet beslutter at hensætte til dækning af sådanne risici, såfremt dette af forsigtighedshensyn er nødvendigt i forbindelse med de særlige risici ved bankmæssige forretninger".  Det indberettede beløb skal være fratrukket afgifter, der forventes på beregningstidspunktet. |
| 220 | 1.1.1.6 Overgangsjusteringer som følge af kapitalinstrumenter, der udgør egentlig kernekapital i henhold til overgangsbestemmelser  Artikel 483, stk. 1-3, og artikel 484-487 i CRR.  Værdi af kapitalinstrumenter, der udgør egentlig kernekapital i henhold til overgangsbestemmelser. Det beløb, der indberettes, hentes direkte fra CA5. |
| 230 | 1.1.1.7 Minoritetsinteresser, der indgår i den egentlige kernekapital  Artikel 4, stk. 1, nr. 120), og artikel 84 i CRR.  Summen af beløbene for alle minoritetsinteresser, der indgår i den konsoliderede egentlige kernekapital. |
| 240 | 1.1.1.8 Overgangsjusteringer som følge af supplerende minoritetsinteresser  Artikel 479 og 480 i CRR.  Justeringer af minoritetsinteresser som følge af overgangsbestemmelser. Denne post hentes direkte fra CA5. |
| 250 | 1.1.1.9 Justeringer af egentlig kernekapital som følge af filtre  Artikel 32-35 i CRR. |
| 260 | 1.1.1.9.1 (-) Stigninger i egenkapital som følge af securitiserede aktiver  Artikel 32, stk. 1, i CRR.  Det beløb, der skal indberettes, er den stigning i instituttets egenkapital, der genereres af securitiserede aktiver, jf. den gældende regnskabsstandard.  Denne post omfatter f.eks. fremtidig margenindkomst, som indbringer instituttet en gevinst ved salg, eller den nettogevinst, der opnås ved kapitalisering af fremtidig indkomst fra securitiserede aktiver, som medfører en kreditforbedring af securitiseringspositionerne, hvis der er tale om eksponeringsleverende institutter. |
| 270 | 1.1.1.9.2 Cash flow hedge-reserve  Artikel 33, stk. 1, litra a), i CRR.  Det indberettede beløb kan være positivt eller negativt. Det skal være positivt, hvis cash flow hedges resulterer i et tab (dvs. hvis de reducerer den regnskabsmæssige egenkapital) og omvendt. Fortegnet skal derfor være modsat det fortegn, der anvendes i regnskabsopgørelser.  Beløbet skal være fratrukket afgifter, der forventes på beregningstidspunktet. |
| 280 | 1.1.1.9.3 Kumulative gevinster og tab som følge af ændringer i instituttets egen kreditrisiko i forbindelse med forpligtelser værdiansat til dagsværdi  Artikel 33, stk. 1, litra b), i CRR.  Det indberettede beløb kan være positivt eller negativt. Det skal være positivt, hvis der opstår et tab som følge af ændringer i egen kreditrisiko (dvs. hvis det reducerer den regnskabsmæssige egenkapital) og omvendt. Fortegnet skal derfor være modsat det fortegn, der anvendes i regnskabsopgørelser.  Ikke-revideret fortjeneste medtages ikke i denne post. |
| 285 | 1.1.1.9.4 Gevinster og tab værdiansat til dagsværdi, der skyldes instituttets egen kreditrisiko i forbindelse med afledte finansielle forpligtelser  Artikel 33, stk. 1, litra c), og artikel 33, stk. 2, i CRR.  Det indberettede beløb kan være positivt eller negativt. Det skal være positivt, hvis der opstår et tab som følge af ændringer i egen kreditrisiko, og omvendt. Fortegnet skal derfor være modsat det fortegn, der anvendes i regnskabsopgørelser.  Ikke-revideret fortjeneste medtages ikke i denne post. |
| 290 | 1.1.1.9.5 (-) Værdijusteringer som følge af kravene om forsigtighedsbaseret værdiansættelse  Artikel 34 og 105 i CRR.  Justeringer i dagsværdien af eksponeringer i eller uden for handelsbeholdningen som følge af de strengere standarder for forsigtighedsbaseret værdiansættelse, der er fastsat i artikel 105 i CRR. |
| 300 | 1.1.1.10 (-) Goodwill  Artikel 4, stk. 1, nr. 113), artikel 36, stk. 1, litra b), og artikel 37 i CRR. |
| 310 | 1.1.1.10.1 (-) Goodwill, der medregnes som immaterielle aktiver  Artikel 4, stk. 1, nr. 113), og artikel 36, stk. 1, litra b), i CRR.  Goodwill har samme betydning som i den gældende regnskabsstandard.  Det indberettede beløb skal være det samme som det, der er opført på balancen. |
| 320 | 1.1.1.10.2 (-) Goodwill, der indgår i værdiansættelsen af instituttets væsentlige investeringer  Artikel 37, litra b), og artikel 43 i CRR. |
| 330 | 1.1.1.10.3 Udskudte skatteforpligtelser med tilknytning til goodwill  Artikel 37, litra a), i CRR.  Beløbet for udskudte skatteforpligtelser, som ville blive afviklet, hvis goodwill blev forringet eller ophørte med at blive indregnet i henhold til den gældende regnskabsstandard. |
| 340 | 1.1.1.11 (-) Andre immaterielle aktiver  Artikel 4, stk. 1, nr. 115), artikel 36, stk. 1, litra b), og artikel 37, litra a), i CRR.  Andre immaterielle aktiver er immaterielle aktiver som i de gældende regnskabsregler minus goodwill, også i henhold til de gældende regnskabsregler. |
| 350 | 1.1.1.11.1 (-) Andre immaterielle aktiver før fradrag af udskudte skatteforpligtelser  Artikel 4, stk. 1, nr. 115), og artikel 36, stk. 1, litra b), i CRR.  Andre immaterielle aktiver er immaterielle aktiver som i de gældende regnskabsregler minus goodwill, også i henhold til de gældende regnskabsregler.  Det indberettede beløb skal være det samme som det, der er opført på balancen for andre immaterielle aktiver end goodwill. |
| 360 | 1.1.1.11.2 Udskudte skatteforpligtelser med tilknytning til andre immaterielle aktiver  Artikel 37, litra a), i CRR.  Beløbet for udskudte skatteforpligtelser, som ville blive afviklet, hvis andre immaterielle aktiver end goodwill blev forringet eller ophørte med at blive indregnet i henhold til den gældende regnskabsstandard. |
| 370 | 1.1.1.12 (-) Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og ikke skyldes midlertidige forskelle fratrukket instituttets tilhørende udskudte skatteforpligtelser  Artikel 36, stk. 1, litra c), og artikel 38 i CRR. |
| 380 | 1.1.1.13 (-) Underskud af kreditrisikojusteringer som følge af forventede tab opgjort efter IRB-metoden  Artikel 36, stk. 1, litra d), og artikel 40, 158 og 159 i CRR.  Det indberettede beløb reduceres ikke med en forøgelse af omfanget af udskudte skatteaktiver, der afhænger af fremtidig rentabilitet, eller anden yderligere skatteeffekt, som kunne opstå, hvis hensættelserne steg til samme niveau som de forventede tab (artikel 40 i CRR). |
| 390 | 1.1.1.14 (-) Aktiver i ydelsesbaseret pensionskasse  Artikel 4, stk. 1, nr. 109), artikel 36, stk. 1, litra e), og artikel 41 i CRR. |
| 400 | 1.1.1.14.1 (-) Aktiver i ydelsesbaseret pensionskasse  Artikel 4, stk. 1, nr. 109), og artikel 36, stk. 1, litra e), i CRR.  Aktiver i ydelsesbaseret pensionskasse defineres som "aktiver i en ydelsesbaseret pensionskasse eller -ordning opgjort efter fradrag af samme pensionskasses eller -ordnings forpligtelser".  Det indberettede beløb skal være det samme som det, der er opført på balancen (hvis det er opført særskilt). |
| 410 | 1.1.1.14.2 Udskudte skatteforpligtelser med tilknytning til aktiver i ydelsesbaserede pensionskasser  Artikel 4, stk. 1, nr. 108) og 109), og artikel 41, stk. 1, litra a), i CRR.  Beløbet for udskudte skatteforpligtelser, som ville blive afviklet, hvis aktiverne i ydelsesbaserede pensionskasser blev forringet eller ophørte med at blive indregnet i henhold til de gældende regnskabsregler. |
| 420 | 1.1.1.14.3 Aktiver i ydelsesbaserede pensionskasser, som instituttet har uindskrænket ret til at anvende  Artikel 4, stk. 1, nr. 109), og artikel 41, stk. 1, litra b), i CRR.  Denne post udfyldes kun, hvis den kompetente myndighed på forhånd har godkendt en reduktion af det beløb for aktiver i ydelsesbaserede pensionskasser, der skal fratrækkes.  Aktiverne i denne række tillægges en risikovægt i henhold til kreditrisikokravene. |
| 430 | 1.1.1.15 (-) Krydsejerskab af egentlig kernekapital  Artikel 4, stk. 1, nr. 122), artikel 36, stk. 1, litra g), og artikel 44 i CRR.  Besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1 nr. 27), i CRR), når disse enheder har en besiddelse i krydsejerskab, som efter de kompetente myndigheders opfattelse er blevet indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag.  Det indberettede beløb skal beregnes på grundlag af lange bruttopositioner og skal omfatte kernekapitalposter i forsikringsselskaber. |
| 440 | 1.1.1.16 (-) Overskud af fradrag i hybride kernekapitalposter i forhold til den hybride kernekapital  Artikel 36, stk. 1, litra j), i CRR.  Det indberettede beløb hentes direkte fra CA1-posten "Overskud af fradrag i hybride kernekapitalposter i forhold til den hybride kernekapital". Beløbet skal trækkes fra den egentlige kernekapital. |
| 450 | 1.1.1.17 (-) Kvalificerede andele uden for den finansielle sektor, som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 %  Artikel 4, stk. 1, nr. 36), artikel 36, stk. 1, litra k), nr. i), og artikel 89-91 i CRR.  Kvalificerede andele defineres som "direkte eller indirekte besiddelse af mindst 10 % af kapitalen eller stemmerettighederne i en virksomhed eller en besiddelse, som giver mulighed for at udøve betydelig indflydelse på driften af den pågældende virksomhed".  I henhold til artikel 36, stk. 1, litra k), nr. i), i CRR kan de alternativt fratrækkes den egentlige kernekapital (ved hjælp af denne post) eller tildeles en risikovægt på 1 250 %. |
| 460 | 1.1.1.18 (-) Securitiseringspositioner, som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 %  Artikel 36, stk. 1, litra k), nr. ii), artikel 243, stk. 1, litra b), artikel 244, stk. 1, litra b), artikel 258 og artikel 266, stk. 3, i CRR i den udgave, der er gældende pr. 31. december 2018, eller artikel 244, stk. 1, litra b), artikel 245, stk. 1, litra b), artikel 253, stk. 1, og artikel 268, stk. 4, i CRR, alt efter hvad der er relevant.  Securitiseringspositioner, som tildeles en risikovægt på 1 250 %, kan alternativt fratrækkes den egentlige kernekapital (artikel 36, stk. 1, litra k), nr. ii), i CRR), indberettes i denne post. |
| 470 | 1.1.1.19 (-) Leveringsrisiko (free deliveries), som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 %  Artikel 36, stk. 1, litra k), nr. iii), og artikel 379, stk. 3, i CRR.  Leveringsrisiko (free deliveries) tildeles en risikovægt på 1 250 % fra fem arbejdsdage efter den anden aftalte betaling/dellevering indtil transaktionens endelige afslutning i overensstemmelse med kapitalgrundlagskravene i relation til afviklingsrisiko. Alternativt kan de fratrækkes den egentlige egenkapital (artikel 36, stk. 1, litra k), nr. iii), i CRR). I sidstnævnte tilfælde indberettes de i denne post. |
| 471 | 1.1.1.20 (-) Positioner i en kurv, for hvilke et institut ikke kan fastsætte risikovægten efter IRB-metoden, og som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 %  Artikel 36, stk. 1, litra k), nr. iv), og artikel 153, stk. 8, i CRR.  I henhold til artikel 36, stk. 1, litra k), nr. iv), i CRR kan de alternativt fratrækkes den egentlige kernekapital (ved hjælp af denne post) eller tildeles en risikovægt på 1 250 %. |
| 472 | 1.1.1.21 (-) Aktieeksponeringer efter en metode med interne modeller, som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 %  Artikel 36, stk. 1, litra k), nr. v), og artikel 155, stk. 4, i CRR.  I henhold til artikel 36, stk. 1, litra k), nr. v), i CRR kan de alternativt fratrækkes den egentlige kernekapital (ved hjælp af denne post) eller tildeles en risikovægt på 1 250 %. |
| 480 | 1.1.1.22 (-) Egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer  Artikel 4, stk. 1, nr. 27), artikel 36, stk. 1, litra h), artikel 43-46, artikel 49, stk. 2 og 3, og artikel 79 i CRR.  Instituttets besiddelser af instrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i CRR), hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, der skal fratrækkes den egentlige kernekapital.  Se alternativer til fradrag, når konsolidering finder anvendelse (artikel 49, stk. 2 og 3). |
| 490 | 1.1.1.23 (-) Fradragsberettigede udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle  Artikel 36, stk. 1, litra c), artikel 38 og artikel 48, stk. 1, litra a), i CRR.  Andel af udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle (fratrukket instituttets tilhørende udskudte skatteforpligtelser, der skyldes midlertidige forskelle, jf. artikel 38, stk. 5, litra b), i CRR), som skal fratrækkes, baseret på tærsklen på 10 % i artikel 48, stk. 1, litra a), i CRR. |
| 500 | 1.1.1.24 (-) Egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer  Artikel 4, stk. 1, nr. 27), artikel 36, stk. 1, litra i), artikel 43, 45 og 47, artikel 48, stk. 1, litra b), artikel 49, stk. 1-3, og artikel 79 i CRR.  Instituttets besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i CRR), hvori instituttet har væsentlige investeringer, der skal fratrækkes, baseret på tærsklen på 10 % i artikel 48, stk. 1, litra b), i CRR.  Se alternativer til fradrag, når konsolidering finder anvendelse (artikel 49, stk. 1, 2 og 3). |
| 510 | 1.1.1.25 (-) Beløb, der overstiger tærsklen på 17,65 %  Artikel 48, stk. 1, nr. 1), i CRR.  Andel af udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle, og instituttets direkte og indirekte besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i CRR), hvori instituttet har væsentlige investeringer, der skal fratrækkes, baseret på tærsklen på 17,65 % i artikel 48, stk. 1, i CRR. |
| 520 | 1.1.1.26 Andre overgangsjusteringer af den egentlige kernekapital  Artikel 469-472, 478 og 481 i CRR.  Justeringer af fradrag som følge af overgangsbestemmelser. Det beløb, der indberettes, hentes direkte fra CA5. |
| 524 | 1.1.1.27 (-) Yderligere fradrag af egentlig kernekapital, jf. artikel 3 i CRR  Artikel 3 i CRR. |
| 529 | 1.1.1.28 Egentlig kernekapital — andre elementer eller fradrag  Denne række er indsat for at sikre en vis fleksibilitet i forbindelse med indberetningen. Den skal kun undtagelsesvis udfyldes, hvis der ikke er truffet en endelig afgørelse om indberetningen af specifikke kapitalposter/-fradrag i det nuværende CA1-skema. Det betyder, at rækken kun skal udfyldes, hvis et element eller et fradrag af den egentlige kernekapital ikke kan tildeles en af rækkerne 020-524.  Denne celle må ikke bruges til at medtage kapitalposter/-fradrag, som ikke er omfattet af CRR, i beregningen af soliditetsgraden (f.eks. nationale kapitalposter/-fradrag, som er uden for CRR's rammer). |
| 530 | 1.1.2 HYBRID KERNEKAPITAL  Artikel 61 i CRR. |
| 540 | 1.1.2.1 Kapitalinstrumenter, der er kvalificeret som hybrid kernekapital  Artikel 51, litra a), artikel 52- 54, artikel 56, litra a), og artikel 57 i CRR. |
| 550 | 1.1.2.1.1 Betalte kapitalinstrumenter  Artikel 51, litra a), og artikel 52-54 i CRR.  I det indberettede beløb medregnes ikke overkurs ved emission i forbindelse med instrumenterne. |
| 560 | 1.1.2.1.2 (\*) Memorandumpost: ikkekvalificerede kapitalinstrumenter  Artikel 52, stk. 1, litra c), e) og f), i CRR.  Disse bestemmelser afspejler forskellige situationer vedrørende kapitalen, som er reversible, hvilket betyder, at det indberettede beløb kan være kvalificeret i efterfølgende perioder.  I det indberettede beløb medregnes ikke overkurs ved emission i forbindelse med instrumenterne. |
| 570 | 1.1.2.1.3 Overkurs ved emission  Artikel 51, litra b), i CRR.  Overkurs ved emission har samme betydning som i den gældende regnskabsstandard.  Det beløb, der indberettes i denne post, skal være den andel, der vedrører de "betalte kapitalinstrumenter". |
| 580 | 1.1.2.1.4 (-) Egne hybride kernekapitalinstrumenter  Artikel 52, stk. 1, litra b), artikel 56, litra a), og artikel 57 i CRR.  Egne hybride kernekapitalinstrumenter, som det indberettende institut eller den indberettende koncern er i besiddelse af på indberetningsdatoen. Omfattet af undtagelserne i artikel 57 i CRR.  Besiddelser af aktier, der er anført som "Ikkekvalificerede kapitalinstrumenter", indberettes ikke i denne række.  Det indberettede beløb skal indbefatte overkurs ved emission i forbindelse med egne aktier.  Post 1.1.2.1.4 til 1.1.2.1.4.3 omfatter ikke faktiske forpligtelser eller eventualforpligtelser til at købe egne egentlige kernekapitalinstrumenter. Faktiske forpligtelser eller eventualforpligtelser til at købe egne hybride kernekapitalinstrumenter indberettes særskilt i post 1.1.2.1.5. |
| 590 | 1.1.2.1.4.1 (-) Direkte besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter  Artikel 4, stk. 1, nr. 114), artikel 52, stk. 1, litra b), artikel 56, litra a), og artikel 57 i CRR.  Hybride kernekapitalinstrumenter anført i post 1.1.2.1.1, som besiddes af institutter i den konsoliderede koncern. |
| 620 | 1.1.2.1.4.2 (-) Indirekte besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter  Artikel 52, stk. 1, litra b), nr. ii), artikel 56, litra a), og artikel 57 i CRR. |
| 621 | 1.1.2.1.4.3 (-) Syntetiske besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter  Artikel 4, stk. 1, nr. 126), artikel 52, stk. 1, litra b), artikel 56, litra a), og artikel 57 i CRR. |
| 622 | 1.1.2.1.5 (-) Faktiske forpligtelser eller eventualforpligtelser til at købe egne hybride kernekapitalinstrumenter  Artikel 56, litra a), og artikel 57 i CRR.  I henhold til artikel 56, litra a), i CRR skal et instituts egne hybride kernekapitalinstrumenter, som det kan være forpligtet til at købe i medfør af eksisterende kontraktlige forpligtelser, trækkes fra. |
| 660 | 1.1.2.2 Overgangsjusteringer som følge af kapitalinstrumenter, der udgør hybrid kernekapital i henhold til overgangsbestemmelser  Artikel 483, stk. 4 og 5, artikel 484-487, artikel 489 og 491 i CRR.  Værdi af kapitalinstrumenter, der udgør hybrid kernekapital i henhold til overgangsbestemmelser. Det beløb, der indberettes, hentes direkte fra CA5. |
| 670 | 1.1.2.3 Instrumenter udstedt af datterselskaber, der indgår i den hybride kernekapital  Artikel 83, 85 og 86 i CRR.  Summen af alle datterselskabers kvalificerende kernekapital, der indgår i den konsoliderede hybride kernekapital.  Kvalificerende hybrid kernekapital udstedt af en enhed med særligt formål (SPE) (artikel 83 i CRR) medregnes. |
| 680 | 1.1.2.4 Overgangsjusteringer som følge af yderligere indregning af kapitalinstrumenter udstedt af datterselskaber i den hybride kernekapital  Artikel 480 i CRR.  Justeringer af den kvalificerende kernekapital indregnet i den konsoliderede hybride kernekapital som følge af overgangsbestemmelser. Denne post hentes direkte fra CA5. |
| 690 | 1.1.2.5 (-) Krydsejerskab af hybrid kernekapital  Artikel 4, stk. 1, nr. 122), artikel 56, litra b), og artikel 58 i CRR.  Besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i CRR), når disse enheder har en besiddelse i krydsejerskab, som efter de kompetente myndigheders opfattelse er blevet indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag.  Det indberettede beløb skal beregnes på grundlag af lange bruttopositioner og omfatte hybride kernekapitalposter i forsikringsselskaber. |
| 700 | 1.1.2.6 (-) Hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer  Artikel 4, stk. 1, nr. 27), artikel 56, litra c), artikel 59, 60 og 79 i CRR.  Instituttets besiddelser af instrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i CRR), hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, der skal fratrækkes den hybride kernekapital. |
| 710 | 1.1.2.7 (-) Hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer  Artikel 4, stk. 1, nr. 27), artikel 56, litra d), artikel 59 og 79 i CRR.  Instituttets besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i CRR), hvori instituttet har væsentlige investeringer, der skal fratrækkes. |
| 720 | 1.1.2.8 (-) Overskud af fradrag i supplerende kapitalposter i forhold til den supplerende kapital  Artikel 56, litra e), i CRR.  Det beløb, der skal indberettes, hentes direkte fra CA1-posten "Overskud af fradrag i supplerende kapitalposter i forhold til den supplerende kapital (fratrækkes den hybride kernekapital)". |
| 730 | 1.1.2.9 Andre overgangsjusteringer af den hybride kernekapital  Artikel 474, 475, 478 og 481 i CRR.  Justeringer som følge af overgangsbestemmelser. Det beløb, der indberettes, hentes direkte fra CA5. |
| 740 | 1.1.2.10 Overskud af fradrag i hybride kernekapitalposter i forhold til den hybride kernekapital (fratrækkes den egentlige kernekapital)  Artikel 36, stk. 1, litra j), i CRR.  Hybrid kernekapital kan ikke være negativ, men fradrag i hybrid kernekapital kan overstige den hybride kernekapital plus den tilknyttede del af overkursen ved emission. Når det sker, skal den hybride kernekapital være lig med nul, og fradragene i hybride kernekapitalposter, der overstiger den hybride kernekapital, skal fratrækkes den egentlige kernekapital.  Med denne post sikres det, at summen af post 1.1.2.1 til 1.1.2.12 aldrig er lavere end nul. Hvis der indberettes et positivt tal i denne post, skal post 1.1.1.16 være det modsatte af det pågældende tal. |
| 744 | 1.1.2.11 (-) Yderligere fradrag af hybrid kernekapital, jf. artikel 3 i CRR  Artikel 3 i CRR. |
| 748 | 1.1.2.12 Hybrid kernekapital — andre elementer eller fradrag  Denne række er indsat for at sikre en vis fleksibilitet i forbindelse med indberetningen. Den skal kun undtagelsesvis udfyldes, hvis der ikke er truffet en endelig afgørelse om indberetningen af specifikke kapitalposter/-fradrag i det nuværende CA1-skema. Det betyder, at rækken kun skal udfyldes, hvis et element eller et fradrag af den hybride kernekapital ikke kan tildeles en af rækkerne 530-744.  Denne celle må ikke bruges til at medtage kapitalposter/-fradrag, som ikke er omfattet af CRR, i beregningen af soliditetsgraden (f.eks. nationale kapitalposter/-fradrag, som er uden for CRR's rammer). |
| 750 | 1.2 SUPPLERENDE KAPITAL  Artikel 71 i CRR. |
| 760 | 1.2.1 Kapitalinstrumenter og efterstillede lån, der er kvalificeret som supplerende kapital  Artikel 62, litra a), artikel 63-65, artikel 66, litra a), og artikel 67 i CRR. |
| 770 | 1.2.1.1 Betalte kapitalinstrumenter og efterstillede lån  Artikel 62, litra a), artikel 63 og 65 i CRR.  I det indberettede beløb medregnes ikke overkurs ved emission i forbindelse med instrumenterne. |
| 780 | 1.2.1.2 (\*) Memorandumpost: Ikkekvalificerede kapitalinstrumenter og efterstillede lån  Artikel 63, litra c), e) og f), og artikel 64 i CRR.  Disse bestemmelser afspejler forskellige situationer vedrørende kapitalen, som er reversible, hvilket betyder, at det indberettede beløb kan være kvalificeret i efterfølgende perioder.  I det indberettede beløb medregnes ikke overkurs ved emission i forbindelse med instrumenterne. |
| 790 | 1.2.1.3 Overkurs ved emission  Artikel 62, litra b), og artikel 65 i CRR.  Overkurs ved emission har samme betydning som i den gældende regnskabsstandard.  Det beløb, der indberettes i denne post, skal være den andel, der vedrører de "betalte kapitalinstrumenter". |
| 800 | 1.2.1.4 (-) Egne supplerende kapitalinstrumenter  Artikel 63, litra b), nr. i), artikel 66, litra a), og artikel 67 i CRR.  Egne supplerende kapitalinstrumenter, som det indberettende institut eller den indberettende koncern er i besiddelse af på indberetningsdatoen. Omfattet af undtagelserne i artikel 67 i CRR.  Besiddelser af aktier, der er anført som "Ikkekvalificerede kapitalinstrumenter", indberettes ikke i denne række.  Det indberettede beløb skal indbefatte overkurs ved emission i forbindelse med egne aktier.  Post 1.1.2.1.4 til 1.1.2.1.4.3 omfatter ikke faktiske forpligtelser eller eventualforpligtelser til at købe egne hybride kernekapitalinstrumenter. Faktiske forpligtelser eller eventualforpligtelser til at købe egne supplerende kapitalinstrumenter indberettes særskilt i post 1.2.1.5. |
| 810 | 1.2.1.4.1 (-) Direkte besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter  Artikel 63, litra b), artikel 66, litra a), og artikel 67 i CRR.  Supplerende kapitalinstrumenter anført i post 1.2.1.1, som besiddes af institutter i den konsoliderede koncern. |
| 840 | 1.2.1.4.2 (-) Indirekte besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter  Artikel 4, stk. 1, nr. 114), artikel 63, litra b), artikel 66, litra a), og artikel 67 i CRR. |
| 841 | 1.2.1.4.3 (-) Syntetiske besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter  Artikel 4, stk. 1, nr. 126), artikel 63, litra b), artikel 66, litra a), og artikel 67 i CRR. |
| 842 | 1.2.1.5 (-) Faktiske forpligtelser eller eventualforpligtelser til at købe egne supplerende kapitalinstrumenter  Artikel 66, litra a), og artikel 67 i CRR.  I henhold til artikel 66, litra a), i CRR fradrager instituttet sine egne supplerende kapitalinstrumenter, som et institut kan være forpligtet til at købe i medfør af eksisterende kontraktlige forpligtelser. |
| 880 | 1.2.2 Overgangsjusteringer som følge af supplerende kapitalinstrumenter og efterstillede lån omfattet af overgangsbestemmelser  Artikel 483, stk. 6 og 7, samt artikel 484, 486, 488, 490 og 491 i CRR.  Værdi af kapitalinstrumenter, der udgør supplerende kapital i henhold til overgangsbestemmelser. Det beløb, der indberettes, hentes direkte fra CA5. |
| 890 | 1.2.3 Instrumenter udstedt af datterselskaber, der indgår i den supplerende kapital  Artikel 83, 87 og 88 i CRR.  Summen af alle datterselskabers kvalificerende kapitalgrundlag, der indgår i den konsoliderede supplerende kapital.  Kvalificerende supplerende kapital udstedt af en enhed med særligt formål (SPE) (artikel 83 i CRR) medregnes. |
| 900 | 1.2.4 Overgangsjusteringer som følge af yderligere indregning af kapitalinstrumenter udstedt af datterselskaber i den supplerende kapital  Artikel 480 i CRR.  Justeringer af det kvalificerende kapitalgrundlag indregnet i den konsoliderede supplerende kapital som følge af overgangsbestemmelser. Denne post hentes direkte fra CA5. |
| 910 | 1.2.5 Overskud af hensættelser i forhold til kvalificerede forventede tab i henhold til IRB-metoden  Artikel 62, litra d), i CRR.  For institutter, der beregner risikovægtede eksponeringer ved hjælp af IRB-metoden, indeholder denne post de positive beløb, der fås ved at sammenligne hensættelserne og de forventede tab, der er kvalificeret som supplerende kapital. |
| 920 | 1.2.6 Generelle kreditrisikojusteringer i henhold til standardmetoden  Artikel 62, litra c), i CRR.  For institutter, der beregner risikovægtede eksponeringer ved hjælp af standardmetoden, indeholder denne post de generelle kreditrisikojusteringer, der er kvalificeret som supplerende kapital. |
| 930 | 1.2.7 (-) Krydsejerskab af supplerende kapital  Artikel 4, stk. 1, nr. 122), artikel 66, litra b), og artikel 68 i CRR.  Besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i CRR), når disse enheder har en besiddelse i krydsejerskab, som efter de kompetente myndigheders opfattelse er blevet indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag.  Det indberettede beløb skal beregnes på grundlag af lange bruttopositioner og omfatte supplerende kapitalposter og resterende supplerende kapitalposter i forsikringsselskaber. |
| 940 | 1.2.8 (-) Supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer  Artikel 4, stk. 1, nr. 27), artikel 66, litra c), artikel 68-70 og 79 i CRR.  Instituttets besiddelser af instrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i CRR), hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, der skal fratrækkes den supplerende kapital. |
| 950 | 1.2.9 (-) Supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer  Artikel 4, stk. 1, nr. 27), artikel 66, litra d), artikel 68, 69 og 79 i CRR.  Instituttets besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i CRR), hvori instituttet har væsentlige investeringer, der skal fratrækkes. |
| 960 | 1.2.10 Andre overgangsjusteringer af den supplerende kapital  Artikel 476-478 og 481 i CRR.  Justeringer som følge af overgangsbestemmelser. Det beløb, der indberettes, hentes direkte fra CA5. |
| 970 | 1.2.11 Overskud af fradrag i supplerende kapitalposter i forhold til den supplerende kapital (fratrækkes den hybride kernekapital)  Artikel 56, litra e), i CRR.  Supplerende kapital kan ikke være negativ, men fradrag i supplerende kapital kan overstige den supplerende kapital plus den tilknyttede del af overkursen ved emission. Når det sker, skal den supplerende kapital være lig med nul, og overskuddet af fradrag i supplerende kapitalposter, skal fratrækkes den hybride kernekapital.  Med denne post sikres det, at summen af post 1.2.1 til 1.2.13 aldrig er lavere end nul. Hvis der indberettes et positivt tal i denne post, skal post 1.1.2.8 være det modsatte af det pågældende tal. |
| 974 | 1.2.12 (-) Yderligere fradrag af supplerende kapital, jf. artikel 3 i CRR  Artikel 3 i CRR. |
| 978 | 1.2.13 Supplerende kapital — andre elementer eller fradrag  Denne række er indsat for at sikre en vis fleksibilitet i forbindelse med indberetningen. Den skal kun undtagelsesvis udfyldes, hvis der ikke er truffet en endelig afgørelse om indberetningen af specifikke kapitalposter/-fradrag i det nuværende CA1-skema. Det betyder, at rækken kun skal udfyldes, hvis et element eller et fradrag af den supplerende kapital ikke kan tildeles en af rækkerne 750-974.  Denne celle må ikke bruges til at medtage kapitalposter/-fradrag, som ikke er omfattet af CRR, i beregningen af soliditetsgraden (f.eks. nationale kapitalposter/-fradrag, som er uden for CRR's rammer). |

1.3. C 02.00 – KAPITALGRUNDLAGSKRAV (CA2)

1.3.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

|  |  |
| --- | --- |
| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser |
| 010 | 1. SAMLET RISIKOEKSPONERING  Artikel 92, stk. 3, samt artikel 95, 96 og 98 i CRR. |
| 020 | 1\* Heraf: Investeringsselskaber omfatter af artikel 95, stk. 2, og artikel 98 i CRR  For investeringsselskaber, der er omfattet af artikel 95, stk. 2, og artikel 98 i CRR. |
| 030 | 1\*\* Heraf: Investeringsselskaber omfatter af artikel 96, stk. 2, og artikel 97 i CRR  For investeringsselskaber, der er omfattet af artikel 96, stk. 2, og artikel 97 i CRR. |
| 040 | 1.1 RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER FOR KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO, UDVANDINGSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES)  Artikel 92, stk. 3, litra a) og f), i CRR. |
| 050 | 1.1.1 Standardmetode (SA)  CR SA- og SEC SA-skemaer på niveauet for samlede eksponeringer. |
| 060 | 1.1.1.1 Eksponeringsklasser i henhold til standardmetoden, eksklusive securitiseringspositioner  CR SA-skema på niveauet for samlede eksponeringer. Eksponeringsklasserne i henhold til standardmetoden er de klasser, der er nævnt i artikel 112 i CRR, med undtagelse af securitiseringspositioner. |
| 070 | 1.1.1.1.01 Centralregeringer eller centralbanker  Se CR SA-skemaet. |
| 080 | 1.1.1.1.02 Regionale eller lokale myndigheder  Se CR SA-skemaet. |
| 090 | 1.1.1.1.03 Offentlige enheder  Se CR SA-skemaet. |
| 100 | 1.1.1.1.04 Multilaterale udviklingsbanker  Se CR SA-skemaet. |
| 110 | 1.1.1.1.05 Internationale organisationer  Se CR SA-skemaet. |
| 120 | 1.1.1.1.06 Institutter  Se CR SA-skemaet. |
| 130 | 1.1.1.1.07 Selskaber  Se CR SA-skemaet. |
| 140 | 1.1.1.1.08 Detail  Se CR SA-skemaet. |
| 150 | 1.1.1.1.09 Sikret ved pant i fast ejendom  Se CR SA-skemaet. |
| 160 | 1.1.1.1.10 Eksponeringer ved misligholdelse  Se CR SA-skemaet. |
| 170 | 1.1.1.1.11 Poster forbundet med særlig stor risiko  Se CR SA-skemaet. |
| 180 | 1.1.1.1.12 Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer  Se CR SA-skemaet. |
| 190 | 1.1.1.1.13 Fordringer på institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering  Se CR SA-skemaet. |
| 200 | 1.1.1.1.14 Kollektive investeringsinstitutter (CIU'er)  Se CR SA-skemaet. |
| 210 | 1.1.1.1.15 Egenkapital  Se CR SA-skemaet. |
| 211 | 1.1.1.1.16 Andre poster  Se CR SA-skemaet. |
| 220 | 1.1.1.2 Securitiseringspositioner i henhold til standardmetoden  CR SEC SA-skema på niveauet for samlede securitiseringstyper. |
| 230 | 1.1.1.2.\* Heraf: resecuritisering  CR SEC SA-skema på niveauet for samlede securitiseringstyper. |
| 240 | 1.1.2 Metoden med interne ratings (IRB-metoden) |
| 250 | 1.1.2.1 IRB-metoder, når hverken egne estimater over tab givet misligholdelse (LGD) eller konverteringsfaktorer anvendes  CR IRB-skema på niveauet for samlede eksponeringer (når egne estimater over tab givet misligholdelse og/eller konverteringsfaktorer ikke anvendes) |
| 260 | 1.1.2.1.01 Centralregeringer og centralbanker  Se CR IRB-skemaet. |
| 270 | 1.1.2.1.02 Institutter  Se CR IRB-skemaet. |
| 280 | 1.1.2.1.03 Erhvervseksponeringer — SMV'er  Se CR IRB-skemaet. |
| 290 | 1.1.2.1.04 Selskaber — Specialiseret långiver  Se CR IRB-skemaet. |
| 300 | 1.1.2.1.05 Selskaber — Andre  Se CR IRB-skemaet. |
| 310 | 1.1.2.2 IRB-metoder, når egne estimater over tab givet misligholdelse (LGD) og/eller konverteringsfaktorer anvendes  CR IRB-skema på niveauet for samlede eksponeringer (når egne estimater over tab givet misligholdelse og/eller konverteringsfaktorer anvendes) |
| 320 | 1.1.2.2.01 Centralregeringer og centralbanker  Se CR IRB-skemaet. |
| 330 | 1.1.2.2.02 Institutter  Se CR IRB-skemaet. |
| 340 | 1.1.2.2.03 Erhvervseksponeringer — SMV'er  Se CR IRB-skemaet. |
| 350 | 1.1.2.2.04 Selskaber — Specialiseret långiver  Se CR IRB-skemaet. |
| 360 | 1.1.2.2.05 Selskaber — Andre  Se CR IRB-skemaet. |
| 370 | 1.1.2.2.06 Detail — Sikret ved pant i fast ejendom SMV'er  Se CR IRB-skemaet. |
| 380 | 1.1.2.2.07 Detail — Sikret ved pant i fast ejendom ikke-SMV'er  Se CR IRB-skemaet. |
| 390 | 1.1.2.2.08 Detail — Kvalificeret revolverende  Se CR IRB-skemaet. |
| 400 | 1.1.2.2.09 Detail — Andre SMV'er  Se CR IRB-skemaet. |
| 410 | 1.1.2.2.10 Detail — Andre ikke-SMV'er  Se CR IRB-skemaet. |
| 420 | 1.1.2.3 Egenkapital i henhold til IRB-metoden  Se CR EQU IRB-skemaet. |
| 430 | 1.1.2.4 Securitiseringspositioner i henhold til IRB-metoden  CR SEC IRB-skema på niveauet for samlede securitiseringstyper. |
| 440 | 1.1.2.4\* Heraf: resecuritisering  CR SEC IRB-skema på niveauet for samlede securitiseringstyper. |
| 450 | 1.1.2.5 Andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser  Det beløb, der skal indberettes, er den risikovægtede eksponering beregnet i henhold til artikel 156 i CRR. |
| 460 | 1.1.3 Risikoeksponeringsværdi for bidrag til en CCP's misligholdelsesfond  Artikel 307-309 i CRR. |
| 490 | 1.2 SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR AFVIKLING/LEVERING  Artikel 92, stk. 3, litra c), nr. ii), og artikel 92, stk. 4, litra b), i CRR. |
| 500 | 1.2.1 Afviklingsrisiko/leveringsrisiko uden for handelsbeholdningen  Se CR SETT-skemaet. |
| 510 | 1.2.2 Afviklingsrisiko/leveringsrisiko i handelsbeholdningen  Se CR SETT-skemaet. |
| 520 | 1.3 SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR POSITIONS-, VALUTA- OG RÅVARERISICI  Artikel 92, stk. 3, litra b), nr. i), og litra c), nr. i) og iii), og artikel 92, stk. 4, litra b), i CRR. |
| 530 | 1.3.1 Risikoeksponering for positions-, valuta- og råvarerisici opgjort efter standardmetoden (SA) |
| 540 | 1.3.1.1 Handlede gældsinstrumenter  MKR SA TDI-skema på niveauet for samlet valuta. |
| 550 | 1.3.1.2 Egenkapital  MKR SA EQU-skema på niveauet for samlede nationale markeder. |
| 555 | 1.3.1.3 Særlig metode til positionsrisiko i CIU'er  Artikel 348, stk. 1, artikel 350, stk. 3, litra c), og artikel 364, stk. 2, litra a), i CRR.  Den samlede risikoeksponering for positioner i CIU'er, hvor kapitalkrav beregnes i overensstemmelse med artikel 348, stk. 1, i CRR enten omgående eller som følge af det loft, der er nævnt i artikel 350, stk. 3, litra c), i CRR. CRR tildeler ikke udtrykkeligt disse positioner til hverken renterisiko eller aktierisiko.  Hvis den særlige metode i henhold til artikel 348, stk. 1, første punktum, i CRR anvendes, udgør det beløb, der skal indberettes, 32 % af nettopositionen i den pågældende CIU-eksponering, ganget med 12,5.  Hvis den særlige metode i henhold til artikel 348, stk. 1, andet punktum, i CRR anvendes, er det beløb, der skal indberettes, det laveste af 32 % af nettopositionen i den pågældende CIU-eksponering og forskellen mellem 40 % af denne nettoposition og de kapitalgrundlagskrav, der følger af valutarisikoen i forbindelse med den pågældende CIU-eksponering, hver ganget med 12,5. |
| 556 | 1.3.1.3.\* Memorandumpost: CIU'er, der kun investerer i handlede gældsinstrumenter  Den samlede risikoeksponering for positioner i CIU'er, hvor CIU'en kun investerer i instrumenter, der er omfattet af renterisiko. |
| 557 | 1.3.1.3.\*\* CIU'er, der kun investerer i aktieinstrumenter eller blandede instrumenter  Den samlede risikoeksponering for positioner i CIU'er, hvor CIU'en kun investerer i enten instrumenter omfattet af aktierisiko eller i blandede instrumenter, eller hvor CIU'ens bestanddele er ukendte. |
| 560 | 1.3.1.4 Valuta  Se MKR SA FX-skemaet. |
| 570 | 1.3.1.5 Råvarer  Se MKR SA COM-skemaet. |
| 580 | 1.3.2 Risikoeksponering for positionsrisiko, valutarisiko og råvarerisiko opgjort efter interne modeller (IM)  Se MKR IM-skemaet. |
| 590 | 1.4 SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR OPERATIONELLE RISICI (OpR)  Artikel 92, stk. 3, litra e), og artikel 92, stk. 4, litra b), i CRR.  For investeringsselskaber, der er omfattet af artikel 95, stk. 2, artikel 96, stk. 2, og artikel 98 i CRR, skal denne post være nul. |
| 600 | 1.4.1 OpR opgjort efter basisindikatormetoden (BIA)  Se OPR-skemaet. |
| 610 | 1.4.2 OpR opgjort efter standardmetoden (TSA)/den alternative standardmetode (ASA)  Se OPR-skemaet. |
| 620 | 1.4.3 OpR opgjort efter avancerede målemetoder (AMA)  Se OPR-skemaet. |
| 630 | 1.5 YDERLIGERE RISIKOEKSPONERING SOM FØLGE AF FASTE OMKOSTNINGER  Artikel 95, stk. 2, artikel 96, stk. 2, artikel 97 og artikel 98, stk. 1, litra a), i CRR.  Kun for investeringsselskaber, der er omfattet af artikel 95, stk. 2, artikel 96, stk. 2, og artikel 98 i CRR. Se også artikel 97 i CRR.  Investeringsselskaber, der er omfattet af artikel 96 i CRR, skal indberette det beløb, der er nævnt i artikel 97, ganget med 12,5.  For investeringsselskaber, der er omfattet artikel 95 i CRR, gælder følgende:  - Hvis det beløb, der er nævnt i artikel 95, stk. 2, litra a), i CRR, er større end det beløb, der er nævnt i artikel 95, stk. 2, litra b), i CRR, skal det indberettede beløb være nul.  - Hvis det beløb, der er nævnt i artikel 95, stk. 2, litra b), i CRR, er større end det beløb, der er nævnt i artikel 95, stk. 2, litra a), i CRR, skal det indberettede beløb være det resultat, der fås ved at trække sidstnævnte beløb fra det førstnævnte. |
| 640 | 1.6 SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR KREDITVÆRDIJUSTERING  Artikel 92, stk. 3, litra d), i CRR. Se CVA-skemaet. |
| 650 | 1.6.1 Avanceret metode  Kapitalgrundlagskravene i relation til kreditværdijusteringsrisiko i henhold til artikel 383 i CRR. Se CVA-skemaet. |
| 660 | 1.6.2 Standardmetoden  Kapitalgrundlagskravene i relation til kreditværdijusteringsrisiko i henhold til artikel 384 i CRR. Se CVA-skemaet. |
| 670 | 1.6.3. Baseret på OEM  Kapitalgrundlagskravene i relation til kreditværdijusteringsrisiko i henhold til artikel 385 i CRR. Se CVA-skemaet. |
| 680 | 1.7 SAMLET RISIKOEKSPONERING I FORBINDELSE MED STORE EKSPONERINGER I HANDELSBEHOLDNINGEN  Artikel 92, stk. 3, litra b), nr. ii), og artikel 395-401 i CRR. |
| 690 | 1.8 ANDRE RISIKOEKSPONERINGER  Artikel 3, 458 og 459 i CRR og risikoeksponeringer, der ikke kan tildeles en af posterne fra 1.1 til 1.7.  Institutter skal indberette de beløb, der er nødvendige, for at overholde følgende:  Strengere tilsynskrav, der pålægges af Kommissionen i henhold til artikel 458 og 459 i CRR.  Yderligere risikoeksponeringer, der følger af artikel 3 i CRR.  Denne post er ikke kædet sammen med et detaljeret skema. |
| 710 | 1.8.2 Heraf: yderligere strengere tilsynskrav i medfør af artikel 458  Artikel 458 i CRR. |
| 720 | 1.8.2\* Heraf: krav vedrørende store eksponeringer  Artikel 458 i CRR. |
| 730 | 1.8.2\*\* Heraf: som følge af modificerede risikovægte til håndtering af aktivbobler inden for beboelses- og erhvervsejendomssektoren  Artikel 458 i CRR. |
| 740 | 1.8.2\*\*\* Heraf: som følge af eksponeringer inden for den finansielle sektor  Artikel 458 i CRR. |
| 750 | 1.8.3 Heraf: yderligere strengere tilsynskrav i medfør af artikel 459  Artikel 459 i CRR. |
| 760 | 1.8.4 Heraf: Yderligere risikoeksponering, der følger af artikel 3 i CRR  Artikel 3 i CRR.  Den yderligere risikoeksponering skal indberettes. Den skal kun omfatte den yderligere eksponering (hvis en eksponering på 100 f.eks. har en risikovægt på 20 %, og instituttet anvender en risikovægt på 50 % i medfør af artikel 3 i CRR, indberettes værdien 30). |
| 770-900 | 1.8.5 Heraf: Risikovægtede eksponeringer for kreditrisiko: securitiseringspositioner (revideret securitiseringsramme)  I række 770-900 skal institutterne indberette oplysninger om referencedatoer for indberetning, der ligger efter den 1. januar 2019.  Række 770-900 repræsenterer de risikovægtede eksponeringer for kreditrisiko for de securitiseringspositioner, hvis risikovægtede eksponering beregnes i overensstemmelse med bestemmelserne i CRR.  De indberettede beløb skal svare til den samlede risikovægtede eksponering, der er beregnet i overensstemmelse med afsnit II, kapitel 5, i CRR, under hensyntagen til den samlede risikovægt, der pålægges i overensstemmelse med artikel 247, stk. 6, i CRR, og lofterne i tredje del, afsnit II, kapitel 5, underafdeling 4, i CRR. |
| 770 | 1.8.5 Heraf: Risikovægtede eksponeringer for kreditrisiko: securitiseringspositioner (revideret securitiseringsramme)  Artikel 92, stk. 3, litra a), og tredje del, afsnit II, kapitel 5, i CRR. |
| 780 | 1.8.5.1 Metoden med interne ratings (SEC-IRBA)  Artikel 254, stk. 1, litra a), artikel 259 og artikel 260 i CRR. |
| 790 | 1.8.5.1.1 Securitiseringer, der ikke er berettigede til differentieret kapitalbehandling  Artikel 254, stk. 1, litra a), og artikel 259 i CRR. |
| 800 | 1.8.5.1.2 STS-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling  Artikel 254, stk. 1, litra a), artikel 259 og artikel 260 i CRR.  Både STS-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling i overensstemmelse med artikel 243 i CRR, og privilegerede positioner i SMV-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling i overensstemmelse med artikel 270 i CRR, indberettes i denne række. |
| 810 | 1.8.5.2 Standardmetoden (SEC-SA)  Artikel 254, stk. 1, litra b), artikel 254, stk. 6, artikel 261, artikel 262 og artikel 269 i CRR. |
| 820 | 1.8.5.2.1 Securitiseringer, der ikke er berettigede til differentieret kapitalbehandling  Artikel 254, stk. 1, litra b), artikel 254, stk. 6, artikel 261 og artikel 269 i CRR. |
| 830 | 1.8.5.2.2 STS-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling  Artikel 254, stk. 1, litra b), artikel 261 og artikel 262 i CRR.  Både STS-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling i overensstemmelse med artikel 243 i CRR, og privilegerede positioner i SMV-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling i overensstemmelse med artikel 270 i CRR, indberettes i denne række. |
| 840 | 1.8.5.3 Metoden med eksterne ratings (SEC-ERBA)  Artikel 254, stk. 1, litra c), artikel 254, stk. 2, 3 og 4, artikel 263 og artikel 264 i CRR. |
| 850 | 1.8.5.3.1 Securitiseringer, der ikke er berettigede til differentieret kapitalbehandling  Artikel 254, stk. 1, litra c), artikel 254, stk. 2, 3 og 4, og artikel 263 i CRR. |
| 860 | 1.8.5.3.2 STS-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling  Artikel 254, stk. 1, litra c), artikel 254, stk. 2, 3 og 4, artikel 263 og artikel 264 i CRR.  Både STS-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling i overensstemmelse med artikel 243 i CRR, og privilegerede positioner i SMV-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling i overensstemmelse med artikel 270 i CRR, indberettes i denne række. |
| 870 | 1.8.5.4 Den interne vurderingsmetode (IAA)  Artikel 254, stk. 5, artikel 265 og artikel 266 i CRR. |
| 880 | 1.8.5.4.1 Securitiseringer, der ikke er berettigede til differentieret kapitalbehandling  Artikel 254, stk. 5, artikel 265 og artikel 266 i CRR. |
| 890 | 1.8.5.4.2 STS-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling  Artikel 254, stk. 5, artikel 265 og artikel 266 i CRR.  Både STS-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling i overensstemmelse med artikel 243 i CRR, og privilegerede positioner i SMV-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling i overensstemmelse med artikel 270 i CRR, indberettes i denne række. |
| 900 | 1.8.5.5 Andre (risikovægt = 1 250 %)  Artikel 254, stk. 7, i CRR. |
| 910-1040 | 1.8.6 Heraf: Samlet risikoeksponering for positionsrisiko: Handlede gældsinstrumenter — specifik risiko ved securitiseringsinstrumenter (revideret securitiseringsramme)  I række 910-1040 skal institutterne indberette oplysninger om referencedatoer for indberetning, der ligger efter den 1. januar 2019.  I række 910-1040 indgår de risikovægtede eksponeringer for de securitiseringspositioner i handelsbeholdningen, hvis samlede risikoeksponeringer beregnes i overensstemmelse med bestemmelserne i CRR. Securitiseringspositioner omfattet af kapitalgrundlagskrav for korrelationshandelsporteføljen i overensstemmelse med artikel 338 den ændrede CRR indberettes dog ikke i disse rækker, men i skemaet MKR SA CTP.  De indberettede beløb skal svare til den samlede risikovægtede eksponering, som er resultatet af multiplikationen af kapitalgrundlagskravene beregnet i overensstemmelse med artikel 337 i CRR med 12,5. Det indberettede beløb skal tage højde for den gældende samlede risikovægt i overensstemmelse med artikel 337, stk. 3, i CRR samt loftet over kapitalgrundlagskravet for en nettoposition i overensstemmelse med artikel 335 i CRR.  I tråd med bestemmelsen af risikovægte i overensstemmelse med artikel 337 i CRR bestemmes den metode, der anvendes til at beregne kapitalgrundlagskravet for instrumenter i handelsbeholdningen, som er securitiseringspositioner, som den metode, instituttet ville anvende på positionen uden for handelsbeholdningen. |
| 910 | 1.8.6 Heraf: Samlet risikoeksponering for positionsrisiko: Handlede gældsinstrumenter — specifik risiko ved securitiseringsinstrumenter (revideret securitiseringsramme)  Artikel 92, stk. 3, litra b), nr. i), artikel 92, stk. 4, artikel 335 og artikel 337 i CRR. |
| 920 | 1.8.6.1 Metoden med interne ratings (SEC-IRBA)  Artikel 254, stk. 1, litra a), artikel 259, artikel 260 og artikel 337 i CRR. |
| 930 | 1.8.6.1.1 Securitiseringer, der ikke er berettigede til differentieret kapitalbehandling  Artikel 254, stk. 1, litra a), artikel 259 og artikel 337 i CRR. |
| 940 | 1.8.6.1.2 STS-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling  Artikel 254, stk. 1, litra a), artikel 259, artikel 260 og artikel 337 i CRR.  Både STS-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling i overensstemmelse med artikel 243 i CRR, og privilegerede positioner i SMV-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling i overensstemmelse med artikel 270 i CRR, indberettes i denne række. |
| 950 | 1.8.6.2 Standardmetoden (SEC-SA)  Artikel 254, stk. 1, litra b), artikel 254, stk. 6, artikel 261, artikel 262, artikel 269 og artikel 337 i CRR. |
| 960 | 1.8.6.2.1 Securitiseringer, der ikke er berettigede til differentieret kapitalbehandling  Artikel 254, stk. 1, litra b), artikel 254, stk. 6, artikel 261, artikel 269 og artikel 337 i CRR. |
| 970 | 1.8.6.2.2 STS-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling  Artikel 254, stk. 1, litra b), artikel 261, artikel 262 og artikel 337 i CRR.  Både STS-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling i overensstemmelse med artikel 243 i CRR, og privilegerede positioner i SMV-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling i overensstemmelse med artikel 270 i CRR, indberettes i denne række. |
| 980 | 1.8.6.3 Metoden med eksterne ratings (SEC-ERBA)  Artikel 254, stk. 1, litra c), artikel 254, stk. 2, 3 og 4, artikel 263, artikel 264 og artikel 337 i CRR. |
| 990 | 1.8.6.3.1 Securitiseringer, der ikke er berettigede til differentieret kapitalbehandling  Artikel 254, stk. 1, litra c), artikel 254, stk. 2, 3 og 4, artikel 263 og artikel 337 i CRR. |
| 1000 | 1.8.6.3.2 STS-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling  Artikel 254, stk. 1, litra c), artikel 254, stk. 2, 3 og 4, artikel 263, artikel 264 og artikel 337 i CRR.  Både STS-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling i overensstemmelse med artikel 243 i CRR, og privilegerede positioner i SMV-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling i overensstemmelse med artikel 270 i CRR, indberettes i denne række. |
| 1010 | 1.8.6.4 Den interne vurderingsmetode (IAA)  Artikel 254, stk. 5, artikel 265, artikel 266 og artikel 337 i CRR. |
| 1020 | 1.8.6.4.1 Securitiseringer, der ikke er berettigede til differentieret kapitalbehandling  Artikel 254, stk. 5, artikel 265, artikel 266 og artikel 337 i CRR. |
| 1030 | 1.8.6.4.2 STS-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling  Artikel 254, stk. 5, artikel 265, artikel 266 og artikel 337 i CRR.  Både STS-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling i overensstemmelse med artikel 243 i CRR, og privilegerede positioner i SMV-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling i overensstemmelse med artikel 270 i CRR, indberettes i denne række. |
| 1040 | 1.8.6.5 Andre (risikovægt = 1 250 %)  Artikel 254, stk. 7, og artikel 337 i CRR. |

1.4 C 03.00 – KAPITALPROCENTER OG KAPITALNIVEAUER (CA3)

1.4.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

|  |  |
| --- | --- |
| Rækker | |
| 010 | 1 Egentlig kernekapitalprocent  Artikel 92, stk. 2, litra a), i CRR.  Den egentlige kernekapitalprocent er instituttets egentlige kernekapital udtrykt som en procentdel af den samlede risikoeksponering. |
| 020 | 2 Overskud (+)/Underskud (-) af egentlig kernekapital  I denne post vises (i absolutte tal) beløbet for overskuddet eller underskuddet af egentlig kernekapital i forhold til kravet i artikel 92, stk. 1, litra a), i CRR (4,5 %), dvs. uden hensyntagen til kapitalbuffere og overgangsbestemmelser vedrørende kapitalprocenten. |
| 030 | 3 Kernekapitalprocent  Artikel 92, stk. 2, litra b), i CRR.  Kernekapitalprocenten er instituttets kernekapital udtrykt som en procentdel af den samlede risikoeksponering. |
| 040 | 4 Overskud (+)/Underskud (-) af kernekapital  I denne post vises (i absolutte tal) beløbet for overskuddet eller underskuddet af kernekapital i forhold til kravet i artikel 92, stk. 1, litra b), i CRR (6 %), dvs. uden hensyntagen til kapitalbuffere og overgangsbestemmelser vedrørende kapitalprocenten. |
| 050 | 5 Kapitalprocent i alt  Artikel 92, stk. 2, litra c), i CRR.  Den samlede kapitalprocent er instituttets kapitalgrundlag udtrykt som en procentdel af den samlede risikoeksponering. |
| 060 | 6 Overskud (+)/Underskud (-) af kapitalgrundlag  I denne post vises (i absolutte tal) beløbet for overskuddet eller underskuddet af kapitalgrundlaget i forhold til kravet i artikel 92, stk. 1, litra c), i CRR (8 %), dvs. uden hensyntagen til kapitalbuffere og overgangsbestemmelser vedrørende kapitalprocenten. |
| 130 | 13 Samlet SREP-kapitalkrav (TSCR), i %  Summen af i) og ii) som følger:   1. den samlede kapitalprocent (8 %) som, jf. artikel 92, stk. 1, litra c), i CRR 2. de yderligere kapitalgrundlagskrav (søjle 2-krav), i procent, fastsat i overensstemmelse med kriterierne i EBA's retningslinjer om fælles procedurer og metoder for tilsynskontrol- og vurderingsprocessen og tilsynsmæssig stresstestning (*EBA Guidelines on common procedures and methodologies for the supervisory review and evaluation process and supervisory stress testing* — EBA SREP GL).   Denne post afspejler det samlede SREP-kapitalkrav, i procent, som den kompetente myndighed har meddelt instituttet. TSCR er defineret i afsnit 1.2 i EBA SREP GL.  Hvis den kompetente myndighed ikke har meddelt yderligere kapitalgrundlagskrav, indberettes kun nr. i). |
| 140 | 13\* TSCR: i form af egentlig kernekapital  Summen af i) og ii) som følger:   1. den egentlige kernekapitalprocent (4,5 %), jf. artikel 92, stk. 1, litra a), i CRR 2. den del af søjle 2-andelen, omhandlet i nr. ii) i række 130, som den kompetente myndighed kræver besiddes i form af egentlig kernekapital.   Hvis den kompetente myndighed ikke har meddelt yderligere kapitalgrundlagskrav, som skal besiddes i form af egentlig kernekapital, indberettes kun nr. i). |
| 150 | 13\*\* TSCR: i form af kernekapital  Summen af i) og ii) som følger:   1. kernekapitalprocenten (6 %), jf. artikel 92, stk. 1, litra b), i CRR 2. den del af søjle 2-andelen, omhandlet i nr. ii) i række 130, som den kompetente myndighed kræver besiddes i form af kernekapital.   Hvis den kompetente myndighed ikke har meddelt yderligere kapitalgrundlagskrav, som skal besiddes i form af kernekapital, indberettes kun nr. i). |
| 160 | 14 Sammenlagt kapitalkrav (OCR), i %  Summen af i) og ii) som følger:   1. TSCR-andelen i række 130 2. i det omfang, det er juridisk gældende, det kombinerede bufferkrav, jf. artikel 128, nr. 6), i CRD.   Denne post afspejler det sammenlagte kapitalkrav (OCR), i procent, som defineret i afsnit 1.2 i EBA SREP GL.  Hvis intet bufferkrav finder anvendelse, indberettes kun nr. i). |
| 170 | 14\* OCR: i form af egentlig kernekapital  Summen af i) og ii) som følger:   1. TSCR-andelen i form af egentlig kernekapital, jf. række 140 2. i det omfang, det er juridisk gældende, det kombinerede bufferkrav, jf. artikel 128, nr. 6), i CRD.   Hvis intet bufferkrav finder anvendelse, indberettes kun nr. i). |
| 180 | 14\*\* OCR: i form af kernekapital  Summen af i) og ii) som følger:   1. TSCR-andelen i form af kernekernekapital, jf. række 150 2. i det omfang, det er juridisk gældende, det kombinerede bufferkrav, jf. artikel 128, nr. 6), i CRD.   Hvis intet bufferkrav finder anvendelse, indberettes kun nr. i). |
| 190 | 15 Sammenlagt kapitalkrav (OCR) og søjle 2-retningslinjer (P2G), i %  Summen af i) og ii) som følger:   1. OCR-andelen i række 160 2. hvis relevant, søjle 2-retningslinjerne (P2G) som defineret i EBA SREP GL. P2G medtages kun, hvis den kompetente myndighed har meddelt det til instituttet.   Hvis den kompetente myndighed ikke har meddelt P2G, indberettes kun nr. i). |
| 200 | 15\* OCR og P2G: i form af egentlig kernekapital  Summen af i) og ii) som følger:   1. OCR-andelen i form af egentlig kernekapital, jf. række 170 2. hvis relevant, den del af P2G, omhandlet i nr. ii) i række 190, som den kompetente myndighed kræver besiddes i form af egentlig kernekapital. P2G medtages kun, hvis den kompetente myndighed har meddelt det til instituttet.   Hvis den kompetente myndighed ikke har meddelt P2G, indberettes kun nr. i). |
| 210 | 15\*\* OCR og P2G: i form af kernekapital  Summen af i) og ii) som følger:   1. OCR-andelen i form af kernekernekapital, jf. række 180 2. hvis relevant, den del af P2G, omhandlet i nr. ii) i række 190, som den kompetente myndighed kræver besiddes i form egentlig kernekapital. P2G medtages kun, hvis den kompetente myndighed har meddelt det til instituttet.   Hvis den kompetente myndighed ikke har meddelt P2G, indberettes kun nr. i). |

1.5. C 04.00 — MEMORANDUMPOSTER (CA4)

1.5.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

|  |  |
| --- | --- |
| Rækker | |
| 010 | 1. Samlede udskudte skatteaktiver  Det indberettede beløb skal være det samme som det, der er opført på den seneste kontrollerede/reviderede balance. |
| 020 | 1.1 Udskudte skatteaktiver, som ikke afhænger af fremtidig rentabilitet  Artikel 39, stk. 1, nr. 2), i CRR.  Udskudte skatteaktiver, som ikke afhænger af fremtidig rentabilitet og derfor er genstand for risikovægtning. |
| 030 | 1.2 Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og ikke skyldes midlertidige forskelle  Artikel 36, stk. 1, litra c), og artikel 38 i CRR.  Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet, men ikke skyldes midlertidige forskelle, og dermed ikke er genstand for nogen tærskel (dvs. fratrækkes den egentlige kernekapital). |
| 040 | 1.3 Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle  Artikel 36, stk. 1, litra c), artikel 38 og artikel 48, stk. 1, litra a), i CRR.  Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle, hvorfor deres fradrag i den egentlige kernekapital er underlagt tærsklerne på 10 % og 17,65 % i artikel 48 i CRR. |
| 050 | 2 Samlede udskudte skatteforpligtelser  Det indberettede beløb skal være det samme som det, der er opført på den seneste kontrollerede/reviderede balance. |
| 060 | 2.1 Udskudte skatteforpligtelser, der ikke kan fratrækkes udskudte skatteaktiver, der afhænger af fremtidig rentabilitet  Artikel 38, stk. 3 og 4, i CRR.  Udskudte skatteforpligtelser, for hvilke betingelserne i artikel 38, stk. 3 og 4, i CRR ikke er opfyldt. Denne post skal derfor indeholde de udskudte skatteforpligtelser, der reducerer værdien af goodwill, andre immaterielle aktiver eller aktiver i ydelsesbaserede pensionskasser, som skal fratrækkes, der indberettes i henholdsvis CA1-post 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 og 1.1.1.14.2. |
| 070 | 2.2 Udskudte skatteforpligtelser, der kan fratrækkes udskudte skatteaktiver, der afhænger af fremtidig rentabilitet  Artikel 38 i CRR. |
| 080 | 2.2.1 Fradragsberettigede udskudte skatteforpligtelser tilknyttet udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og ikke skyldes midlertidige forskelle  Artikel 38, stk. 3, 4 og 5, i CRR.  Udskudte skatteforpligtelser, der kan reducere værdien af udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet i henhold til artikel 38, stk. 3 og 4, i CRR, og ikke er tildelt udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle, jf. artikel 38, stk. 5, i CRR. |
| 090 | 2.2.2 Fradragsberettigede udskudte skatteforpligtelser tilknyttet udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle  Artikel 38, stk. 3, 4 og 5, i CRR.  Udskudte skatteforpligtelser, der kan reducere værdien af udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet i henhold til artikel 38, stk. 3 og 4, i CRR, og er tildelt udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle, jf. forordningens artikel 38, stk. 5, i CRR. |
| 093 | 2A For meget betalt skat og tilbageførsel af skattemæssige underskud  Artikel 39, stk. 1, i CRR.  Værdien af for meget betalt skat, tilbageførsel af skattemæssige underskud, der ikke fratrækkes kapitalgrundlaget i overensstemmelse med artikel 39, stk. 1, i CRR; den indberettede værdi skal være værdien før risikovægtning. |
| 096 | 2B Udskudte skatteaktiver tildelt en risikovægt på 250 %  Artikel 48, stk. 4, i CRR.  Værdien af udskudte skatteaktiver, der afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle, og som ikke fratrækkes i henhold til artikel 48, stk. 1, i CRR, men som tildeles en risikovægt på 250 % i henhold til artikel 48, stk. 4, i CRR, idet der tages hensyn til virkningen af artikel 470 i CRR. Den indberettede værdi skal være værdien af udskudte skatteaktiver før risikovægtning. |
| 097 | 2C Udskudte skatteaktiver tildelt en risikovægt på 0 %  Artikel 469, stk. 1, litra d), artikel 470, artikel 472, stk. 5, og artikel 478 i CRR.  Værdien af udskudte skatteaktiver, der afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle, og som ikke fratrækkes i henhold til artikel 469, stk. 1, litra d), og artikel 470 i CRR, men som tildeles en risikovægt på 250 % i henhold til artikel 472, stk. 5, i CRR. Den indberettede værdi skal være værdien af udskudte skatteaktiver før risikovægtning. |
| 100 | 3. Overskud (+) eller underskud (-) af kreditrisikojusteringer, yderligere værdijusteringer og andre reduktioner af kapitalgrundlaget som følge af forventede tab til ikkemisligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden  Artikel 36, stk. 1, litra d), artikel 62, litra d), artikel 158 og 159 i CRR.  Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden. |
| 110 | 3.1 Samlede kreditrisikojusteringer, yderligere værdijusteringer og andre reduktioner af kapitalgrundlaget, der kan medtages i beregningen af det forventede tab  Artikel 159 i CRR.  Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden. |
| 120 | 3.1.1 Generelle kreditrisikojusteringer  Artikel 159 i CRR.  Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden. |
| 130 | 3.1.2 Specifikke kreditrisikojusteringer  Artikel 159 i CRR.  Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden. |
| 131 | 3.1.3 Yderligere værdijusteringer og andre reduktioner af kapitalgrundlaget  Artikel 34, 110 og 159 i CRR.  Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden. |
| 140 | 3.2 Samlede kvalificerede forventede tab  Artikel 158, stk. 5, 6 og 10, og artikel 159 i CRR.  Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden. Kun det forventede tab tilhørende ikkemisligholdte eksponeringer indberettes. |
| 145 | 4 Overskud (+) eller underskud (-) af specifikke kreditrisikojusteringer som følge af forventede tab til misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden  Artikel 36, stk. 1, litra d), artikel 62, litra d), artikel 158 og 159 i CRR.  Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden. |
| 150 | 4.1 Specifikke kreditrisikojusteringer og positioner, der behandles på samme måde  Artikel 159 i CRR.  Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden. |
| 155 | 4.2 Samlede kvalificerede forventede tab  Artikel 158, stk. 5, 6 og 10, og artikel 159 i CRR.  Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden. Kun det forventede tab tilhørende misligholdte eksponeringer indberettes. |
| 160 | 5 Risikovægtede eksponeringer til beregning af loftet for overskuddet af hensættelser, der er kvalificeret som supplerende kapital  Artikel 62, litra d), i CRR.  For institutter, der anvender IRB-metoden, er der i henhold til artikel 62, litra d), i CRR fastsat et loft på 0,6 % af de risikovægtede eksponeringer beregnet i henhold til IRB-metoden for overskuddet af hensættelser, der er kvalificeret til indregning i den supplerende kapital.  Det beløb, der skal indberettes i denne post, er den risikovægtede eksponering (dvs. ikke ganget med 0,6 %), som er grundlaget for beregningen af loftet. |
| 170 | 6 Samlede bruttohensættelser, der er kvalificeret til indregning i den supplerende kapital  Artikel 62, litra c), i CRR.  Denne post indeholder de generelle kreditrisikojusteringer, der er kvalificeret til indregning i den supplerende kapital, inden loftet.  Det indberettede beløb skal være før indregning af skatteeffekten. |
| 180 | 7 Risikovægtede eksponeringer til beregning af loftet for hensættelser, der er kvalificeret som supplerende kapital  Artikel 62, litra c), i CRR.  I henhold til artikel 62, litra c), i CRR er der fastsat et loft for kreditrisikojusteringer, der er kvalificeret til indregning i den supplerende kapital, på 1,25 % af de risikovægtede eksponeringer.  Det beløb, der skal indberettes i denne post, er den risikovægtede eksponering (dvs. ikke ganget med 1,25 %), som er grundlaget for beregningen af loftet. |
| 190 | 8 Tærskel for ikkefradragsberettigede besiddelser af instrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer  Artikel 46, stk. 1, litra a), i CRR.  Denne post indeholder den tærskel, op til hvilken besiddelser i en enhed i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, ikke fratrækkes. Beløbet beregnes ved at lægge alle de poster, som er grundlaget for tærsklen, sammen, og summen ganges derefter med 10 %. |
| 200 | 9 Tærskel på 10 % for egentlig kernekapital  Artikel 48, stk. 1, litra a) og b), i CRR.  Denne post indeholder tærsklen på 10 % for besiddelser af instrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, og for udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle.  Beløbet beregnes ved at lægge alle de poster, som er grundlaget for tærsklen, sammen, og summen ganges derefter med 10 %. |
| 210 | 10 Tærskel på 17,65 % for egentlig kernekapital  Artikel 48, stk. 1, nr. 1), i CRR.  Denne post indeholder tærsklen på 17,65 % for besiddelser af instrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, og for udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle, som skal anvendes efter tærsklen på 10 %.  Tærsklen beregnes således, at beløbet for de to poster, der indregnes, ikke overstiger 15 % af den endelige egentlige kernekapital, dvs. den egentlige kernekapital beregnet efter alle fradrag, men uden justeringer som følge af overgangsbestemmelser. |
| 225 | 11.1 Justeret kapitalgrundlag, for så vidt angår kvalificerede andele uden for den finansielle sektor  Artikel 4, stk. 1, nr. 71), litra a). |
| 226 | 11.2 Justeret kapitalgrundlag, for så vidt angår store eksponeringer  Artikel 4, stk. 1, nr. 71), litra b). |
| 230 | 12 Besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner  Artikel 44-46 samt artikel 49 i CRR. |
| 240 | 12.1 Direkte besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer  Artikel 44, 45, 46 og 49 i CRR. |
| 250 | 12.1.1 Direkte bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer  Artikel 44, 46 og 49 i CRR.  Direkte besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, undtagen:  a) emissionspositioner, der besiddes i højst fem arbejdsdage  b) beløb vedrørende investeringer, for hvilke alternativet i artikel 49 anvendes, og  c) besiddelser, der behandles som besiddelse i krydsejerskab i henhold til artikel 36, stk. 1, litra g), i CRR. |
| 260 | 12.1.2 (-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor  Artikel 45 i CRR.  Artikel 45 i CRR tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position er sammenfaldende med løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år. |
| 270 | 12.2 Indirekte besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer  Artikel 4, stk. 1, nr. 114), samt artikel 44 og 45 i CRR. |
| 280 | 12.2.1 Indirekte bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer  Artikel 4, stk. 1, nr. 114), samt artikel 44 og 45 i CRR.  Det beløb, der skal indberettes, er de indirekte besiddelser i handelsbeholdningen af kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, der udgør besiddelser af indekspapirer. Det fås ved at beregne den underliggende eksponering mod kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor i indekspapirerne.  Besiddelser, der behandles som besiddelser i krydsejerskab i henhold til artikel 36, stk. 1, litra g), i CRR, medregnes ikke. |
| 290 | 12.2.2 (-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor  Artikel 4, stk. 1, nr. 114), og artikel 45 i CRR.  Artikel 45, litra a), i CRR tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position er sammenfaldende med løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år. |
| 291 | 12.3.1 Syntetiske besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer  Artikel 4, stk. 1, nr. 126), samt artikel 44 og 45 i CRR. |
| 292 | 12.3.2 Syntetiske bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer  Artikel 4, stk. 1, nr. 126), samt artikel 44 og 45 i CRR. |
| 293 | 12.3.3 (-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor  Artikel 4, stk. 1, nr. 126), og artikel 45 i CRR. |
| 300 | 13 Besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner  Artikel 58-60 i CRR. |
| 310 | 13.1 Direkte besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer  Artikel 58 og 59 samt artikel 60, stk. 2, i CRR. |
| 320 | 13.1.1 Direkte bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer  Artikel 58 og artikel 60, stk. 2, i CRR.  Direkte besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, undtagen:  a) emissionspositioner, der besiddes i højst fem arbejdsdage og  b) besiddelser, der behandles som besiddelser i krydsejerskab i henhold til artikel 56, litra b), i CRR. |
| 330 | 13.1.2 (-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor  Artikel 59 i CRR.  Artikel 59, litra a), i CRR tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position er sammenfaldende med løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år. |
| 340 | 13.2 Indirekte besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer  Artikel 4, stk. 1, nr. 114), samt artikel 58 og 59 i CRR. |
| 350 | 13.2.1 Indirekte bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer  Artikel 4, stk. 1, nr. 114), samt artikel 58 og 59 i CRR.  Det beløb, der skal indberettes, er de indirekte besiddelser i handelsbeholdningen af kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, der udgør besiddelser af indekspapirer. Det fås ved at beregne den underliggende eksponering mod kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor i indekspapirerne.  Besiddelser, der behandles som besiddelser i krydsejerskab i henhold til artikel 56, litra b), i CRR, medregnes ikke. |
| 360 | 13.2.2 (-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor  Artikel 4, stk. 1, nr. 114), og artikel 59 i CRR.  Artikel 59, litra a), i CRR tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position er sammenfaldende med løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år. |
| 361 | 13.3 Syntetiske besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer  Artikel 4, stk. 1, nr. 126), samt artikel 58 og 59 i CRR. |
| 362 | 13.3.1 Syntetiske bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer  Artikel 4, stk. 1, nr. 126), samt artikel 58 og 59 i CRR. |
| 363 | 13.3.2 (-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor  Artikel 4, stk. 1, nr. 126), og artikel 59 i CRR. |
| 370 | 14. Besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner  Artikel 68-70 i CRR. |
| 380 | 14.1 Direkte besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer  Artikel 68 og 69 samt artikel 70, stk. 2, i CRR. |
| 390 | 14.1.1 Direkte bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer  Artikel 68 og artikel 70, stk. 2, i CRR.  Direkte besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, undtagen:  a) emissionspositioner, der besiddes i højst fem arbejdsdage og  b) besiddelser, der behandles som besiddelser i krydsejerskab i henhold til artikel 66, litra b), i CRR. |
| 400 | 14.1.2 (-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor  Artikel 69 i CRR.  Artikel 69, litra a), i CRR tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position er sammenfaldende med løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år. |
| 410 | 14.2 Indirekte besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer  Artikel 4, stk. 1, nr. 114), samt artikel 68 og 69 i CRR. |
| 420 | 14.2.1 Indirekte bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer  Artikel 4, stk. 1, nr. 114), samt artikel 68 og 69 i CRR.  Det beløb, der skal indberettes, er de indirekte besiddelser i handelsbeholdningen af kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, der udgør besiddelser af indekspapirer. Det fås ved at beregne den underliggende eksponering mod kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor i indekspapirerne.  Besiddelser, der behandles som besiddelser i krydsejerskab i henhold til artikel 66, litra b), i CRR, medregnes ikke. |
| 430 | 14.2.2 (-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor  Artikel 4, stk. 1, nr. 114), og artikel 69 i CRR.  Artikel 69, litra a), i CRR tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position er sammenfaldende med løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år. |
| 431 | 14.3 Syntetiske besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer  Artikel 4, stk. 1, nr. 126), samt artikel 68 og 69 i CRR. |
| 432 | 14.3.1 Syntetiske bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer  Artikel 4, stk. 1, nr. 126), samt artikel 68 og 69 i CRR. |
| 433 | 14.3.2 (-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor  Artikel 4, stk. 1, nr. 126), og artikel 69 i CRR. |
| 440 | 15 Besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner  Artikel 44, 45, 47 og 49 i CRR. |
| 450 | 15.1 Direkte besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer  Artikel 44, 45, 47 og 49 i CRR. |
| 460 | 15.1.1 Direkte bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer  Artikel 44, 45, 47 og 49 i CRR.  Direkte besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, undtagen:  a) emissionspositioner, der besiddes i højst fem arbejdsdage  b) beløb vedrørende investeringer, for hvilke alternativet i artikel 49 anvendes, og  c) besiddelser, der behandles som besiddelse i krydsejerskab i henhold til artikel 36, stk. 1, litra g), i CRR. |
| 470 | 15.1.2 (-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor  Artikel 45 i CRR.  Artikel 45, litra a), i CRR tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position er sammenfaldende med løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år. |
| 480 | 15.2 Indirekte besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer  Artikel 4, stk. 1, nr. 114), samt artikel 44 og 45 i CRR. |
| 490 | 15.2.1 Indirekte bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer  Artikel 4, stk. 1, nr. 114), samt artikel 44 og 45 i CRR.  Det beløb, der skal indberettes, er de indirekte besiddelser i handelsbeholdningen af kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, der udgør besiddelser af indekspapirer. Det fås ved at beregne den underliggende eksponering mod kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor i indekspapirerne.  Besiddelser, der behandles som besiddelser i krydsejerskab i henhold til artikel 36, stk. 1, litra g), i CRR, medregnes ikke. |
| 500 | 15.2.2 (-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor  Artikel 4, stk. 1, nr. 114), og artikel 45 i CRR.  Artikel 45, litra a), i CRR tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position er sammenfaldende med løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år. |
| 501 | 15.3 Syntetiske besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer  Artikel 4, stk. 1, nr. 126), samt artikel 44 og 45 i CRR. |
| 502 | 15.3.1 Syntetiske bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer  Artikel 4, stk. 1, nr. 126), samt artikel 44 og 45 i CRR. |
| 503 | 15.3.2 (-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor  Artikel 4, stk. 1, nr. 126), og artikel 45 i CRR. |
| 510 | 16 Besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner  Artikel 58 og 59 i CRR. |
| 520 | 16.1 Direkte besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer  Artikel 58 og 59 i CRR. |
| 530 | 16.1.1 Direkte bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer  Artikel 58 i CRR.  Direkte besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, undtagen:  a) emissionspositioner, der besiddes i højst fem arbejdsdage (artikel 56, litra d), og  b) besiddelser, der behandles som besiddelser i krydsejerskab i henhold til artikel 56, litra b), i CRR. |
| 540 | 16.1.2 (-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor  Artikel 59 i CRR.  Artikel 59, litra a), i CRR tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position er sammenfaldende med løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år. |
| 550 | 16.2 Indirekte besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer  Artikel 4, stk. 1, nr. 114), samt artikel 58 og 59 i CRR. |
| 560 | 16.2.1 Indirekte bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer  Artikel 4, stk. 1, nr. 114), samt artikel 58 og 59 i CRR.  Det beløb, der skal indberettes, er de indirekte besiddelser i handelsbeholdningen af kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, der udgør besiddelser af indekspapirer. Det fås ved at beregne den underliggende eksponering mod kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor i indekspapirerne.  Besiddelser, der behandles som besiddelser i krydsejerskab i henhold til artikel 56, litra b), i CRR, medregnes ikke. |
| 570 | 16.2.2 (-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor  Artikel 4, stk. 1, nr. 114), og artikel 59 i CRR.  Artikel 59, litra a), i CRR tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position er sammenfaldende med løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år. |
| 571 | 16.3 Syntetiske besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer  Artikel 4, stk. 1, nr. 126), samt artikel 58 og 59 i CRR. |
| 572 | 16.3.1 Syntetiske bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer  Artikel 4, stk. 1, nr. 126), samt artikel 58 og 59 i CRR. |
| 573 | 16.3.2 (-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor  Artikel 4, stk. 1, nr. 126), og artikel 59 i CRR. |
| 580 | 17 Besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner  Artikel 68 og 69 i CRR. |
| 590 | 17.1 Direkte besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer  Artikel 68 og 69 i CRR. |
| 600 | 17.1.1 Direkte bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer  Artikel 68 i CRR.  Direkte besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, undtagen:  a) emissionspositioner, der besiddes i højst fem arbejdsdage (artikel 66, litra d), og  b) besiddelser, der behandles som besiddelser i krydsejerskab i henhold til artikel 66, litra b), i CRR. |
| 610 | 17.1.2 (-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor  Artikel 69 i CRR.  Artikel 69, litra a), i CRR tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position er sammenfaldende med løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år. |
| 620 | 17.2 Indirekte besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer  Artikel 4, stk. 1, nr. 114), samt artikel 68 og 69 i CRR. |
| 630 | 17.2.1 Indirekte bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer  Artikel 4, stk. 1, nr. 114), samt artikel 68 og 69 i CRR.  Det beløb, der skal indberettes, er de indirekte besiddelser i handelsbeholdningen af kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, der udgør besiddelser af indekspapirer. Det fås ved at beregne den underliggende eksponering mod kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor i indekspapirerne.  Besiddelser, der behandles som besiddelser i krydsejerskab i henhold til artikel 66, litra b), i CRR, medregnes ikke. |
| 640 | 17.2.2 (-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor  Artikel 4, stk. 1, nr. 114), og artikel 69 i CRR.  Artikel 69, litra a), i CRR tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position er sammenfaldende med løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år. |
| 641 | 17.3 Syntetiske besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer  Artikel 4, stk. 1, nr. 126), samt artikel 68 og 69 i CRR. |
| 642 | 17.3.1 Syntetiske bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer  Artikel 4, stk. 1, nr. 126), samt artikel 68 og 69 i CRR. |
| 643 | 17.3.2 (-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor  Artikel 4, stk. 1, nr. 126), og artikel 69 i CRR. |
| 650 | 18 Risikovægtede eksponeringer for besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, som ikke fratrækkes instituttets egentlige kernekapital  Artikel 46, stk. 4, artikel 48, stk. 4, og artikel 49, stk. 4, i CRR. |
| 660 | 19 Risikovægtede eksponeringer for besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, som ikke fratrækkes instituttets hybride kernekapital  Artikel 60, stk. 4, i CRR. |
| 670 | 20 Risikovægtede eksponeringer for besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, som ikke fratrækkes instituttets supplerende kapital  Artikel 70, stk. 4, i CRR. |
| 680 | 21 Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer  Artikel 79 i CRR.  En kompetent myndighed kan midlertidigt fravige bestemmelserne om fradrag i den egentlige kernekapital, hvis der er tale om besiddelser af instrumenter i en bestemt enhed i den finansielle sektor, og myndigheden skønner, at hensigten med disse besiddelser er at anvende dem som led i en finansiel bistandsoperation med henblik på at reorganisere og redde denne enhed.  Bemærk, at disse instrumenter også skal indberettes i post 12.1. |
| 690 | 22 Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer  Artikel 79 i CRR.  En kompetent myndighed kan midlertidigt fravige bestemmelserne om fradrag i den egentlige kernekapital, hvis der er tale om besiddelser af instrumenter i en bestemt enhed i den finansielle sektor, og myndigheden skønner, at hensigten med disse besiddelser er at anvende dem som led i en finansiel bistandsoperation med henblik på at reorganisere og redde denne enhed.  Bemærk, at disse instrumenter også skal indberettes i post 15.1. |
| 700 | 23 Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer  Artikel 79 i CRR.  En kompetent myndighed kan midlertidigt fravige bestemmelserne om fradrag i den hybride kernekapital, hvis der er tale om besiddelser af instrumenter i en bestemt enhed i den finansielle sektor, og myndigheden skønner, at hensigten med disse besiddelser er at anvende dem som led i en finansiel bistandsoperation med henblik på at reorganisere og redde denne enhed.  Bemærk, at disse instrumenter også skal indberettes i post 13.1. |
| 710 | 24 Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer  Artikel 79 i CRR.  En kompetent myndighed kan midlertidigt fravige bestemmelserne om fradrag i den hybride kernekapital, hvis der er tale om besiddelser af instrumenter i en bestemt enhed i den finansielle sektor, og myndigheden skønner, at hensigten med disse besiddelser er at anvende dem som led i en finansiel bistandsoperation med henblik på at reorganisere og redde denne enhed.  Bemærk, at disse instrumenter også skal indberettes i post 16.1. |
| 720 | 25 Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer  Artikel 79 i CRR.  En kompetent myndighed kan midlertidigt fravige bestemmelserne om fradrag i den supplerende kapital, hvis der er tale om besiddelser af instrumenter i en bestemt enhed i den finansielle sektor, og myndigheden skønner, at hensigten med disse besiddelser er at anvende dem som led i en finansiel bistandsoperation med henblik på at reorganisere og redde denne enhed.  Bemærk, at disse instrumenter også skal indberettes i post 14.1. |
| 730 | 26 Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer  Artikel 79 i CRR.  En kompetent myndighed kan midlertidigt fravige bestemmelserne om fradrag i den supplerende kapital, hvis der er tale om besiddelser af instrumenter i en bestemt enhed i den finansielle sektor, og myndigheden skønner, at hensigten med disse besiddelser er at anvende dem som led i en finansiel bistandsoperation med henblik på at reorganisere og redde denne enhed.  Bemærk, at disse instrumenter også skal indberettes i post 17.1. |
| 740 | 27 Kombineret bufferkrav  Artikel 128, nr. 6), i CRD |
| 750 | Kapitalbevaringsbuffer  Artikel 128, nr. 1), og artikel 129 i CRD.  I henhold til artikel 129, stk. 1, er kapitalbevaringsbufferen et beløb ud over den egentlige kernekapital. Eftersom satsen på 2,5 % for kapitalbevaringsbufferen er stabil, skal der indberettes et beløb i denne celle. |
| 760 | Bevaringsbuffer som følge af makroprudentiel eller systemisk risiko identificeret på medlemsstatsniveau  Artikel 458, stk. 2, litra d), nr. iv), i CRR.  I denne celle indberettes det beløb for bevaringsbufferen som følge af makroprudentiel eller systemisk risiko identificeret på medlemsstatsniveau, der ud over kapitalbevaringsbufferen kan kræves i henhold til artikel 458 i CRR.  Det indberettede beløb skal repræsentere det kapitalgrundlag, der er nødvendigt for at opfylde de respektive kapitalbufferkrav på indberetningsdatoen. |
| 770 | Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffer  Artikel 128, nr. 2), artikel 130 og 135-140 i CRD.  Det indberettede beløb skal repræsentere det kapitalgrundlag, der er nødvendigt for at opfylde de respektive kapitalbufferkrav på indberetningsdatoen. |
| 780 | Systemisk risikobuffer  Artikel 128, nr. 5), samt artikel 133 og 134 i CRD.  Det indberettede beløb skal repræsentere det kapitalgrundlag, der er nødvendigt for at opfylde de respektive kapitalbufferkrav på indberetningsdatoen. |
| 800 | Buffer for globale systemisk vigtige institutter  Artikel 128, nr. 3), og artikel 131 i CRD.  Det indberettede beløb skal repræsentere det kapitalgrundlag, der er nødvendigt for at opfylde de respektive kapitalbufferkrav på indberetningsdatoen. |
| 810 | Buffer for andre systemisk vigtige institutter  Artikel 128, nr. 4), og artikel 131 i CRD.  Det indberettede beløb skal repræsentere det kapitalgrundlag, der er nødvendigt for at opfylde de respektive kapitalbufferkrav på indberetningsdatoen. |
| 820 | 28 Kapitalgrundlagskrav i forbindelse med søjle II-justeringer  Artikel 104, stk. 2, i CRD.  Hvis en kompetent myndighed beslutter, at et institut skal beregne yderligere kapitalgrundlagskrav som følge af søjle II-justeringer, skal disse yderligere kapitalgrundlagskrav indberettes i denne celle. |
| 830 | 29 Startkapital  Artikel 12 og 28-31 i CRD og artikel 93 i CRR. |
| 840 | 30 Kapitalgrundlag baseret på faste omkostninger  Artikel 96, stk. 2, litra b), artikel 97 og artikel 98, stk. 1, litra a), i CRR. |
| 850 | 31 Ikkeindenlandske oprindelige eksponeringer  Information, der er nødvendig for at beregne tærsklen til indberetning af CR GB-skemaet, jf. nærværende forordnings artikel 5, litra a), nr. 4). Tærsklen beregnes på grundlag af den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer.  Eksponeringer betragtes som indenlandske, når de er eksponeringer mod modparter med hjemsted i den medlemsstat, hvor instituttet har sit hjemsted. |
| 860 | 32 Oprindelige eksponeringer i alt  Information, der er nødvendig for at beregne tærsklen til indberetning af CR GB-skemaet, jf. nærværende forordnings artikel 5, litra a), nr. 4). Tærsklen beregnes på grundlag af den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer.  Eksponeringer betragtes som indenlandske, når de er eksponeringer mod modparter med hjemsted i den medlemsstat, hvor instituttet har sit hjemsted. |
| 870 | Justeringer af samlet kapitalgrundlag  Artikel 500, stk. 4, i CRR.  Forskellen mellem det beløb, der er indberettet i 880, og det samlede kapitalgrundlag i henhold til CRR skal indberettes her.  Hvis SA-alternativet (artikel 500, stk. 2, i CRR) anvendes, udfyldes denne række ikke. |
| 880 | Kapitalgrundlag fuldt ud justeret for Basel I-minimumsgrænsen  Artikel 500, stk. 4, i CRR.  Det samlede kapitalgrundlag i henhold til CRR justeret i henhold til artikel 500, stk. 4, i CRR (dvs. fuldt ud justeret med henblik på at afspejle de forskelle i beregningen af kapitalgrundlaget i henhold til direktiv 93/6/EØF og direktiv 2000/12/EF, som disse direktiver var udformet inden den 1. januar 2007, og i beregningen af kapitalgrundlaget i henhold til CRR, der følger af den særskilte behandling af de forventede og de ikke forventede tab i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 3), i CRR, skal indberettes her.  Hvis SA-alternativet (artikel 500, stk. 2, i CRR) anvendes, udfyldes denne række ikke. |
| 890 | Kapitalgrundlagskrav for Basel I-minimumsgrænsen  Artikel 500, stk. 1, litra b), i CRR.  Det i henhold til artikel 500, stk. 1, litra b), i CRR krævede kapitalgrundlag (dvs. 80 % af det samlede minimumskapitalgrundlag, som instituttet skulle have i henhold til artikel 4 i direktiv 93/6/EØF, som dette direktiv og Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2000/12/EF af 20. marts 2000 om adgang til at optage og udøve virksomhed som direktiverne var udformet før den 1. januar 2007) skal indberettes her. |
| 900 | Kapitalgrundlagskrav for Basel I-minimumsgrænsen — SA-alternativ  Artikel 500, stk. 2 og 3, i CRR.  Det i henhold til artikel 500, stk. 2, i CRR krævede kapitalgrundlag (dvs. 80 % af det kapitalgrundlag, som instituttet skal have i henhold til artikel 92, idet risikovægtede værdier af eksponeringer beregnes i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2, og tredje del, afsnit III, kapitel 2 eller 3, i CRR i stedet for i overensstemmelse med henholdsvis tredje del, afsnit II, kapitel 3, eller tredje del, afsnit III, kapitel 4, i CRR) skal indberettes her. |
| 910 | Underskud af samlet kapitalgrundlag for så vidt angår kapitalgrundlagskrav for Basel I-minimumsgrænsen eller SA-alternativet  Artikel 500, stk. 1, litra b), og artikel 500, stk. 2, i CRR.  Denne række skal udfyldes med:  - hvis artikel 500, stk. 1, litra b), i CRR anvendes, og række 880 < række 890:  forskellen mellem række 890 og række 880  - eller hvis artikel 500, stk. 2, i CRR anvendes, og række 010 i C 01.00 < række 900 i C 04.00: forskellen mellem række 900 i C 04.00 og række 010 i C 01.00. |

1.6 OVERGANGSBESTEMMELSER og "GRANDFATHERED" INSTRUMENTER: INSTRUMENTER, DER IKKE UDGØR STATSSTØTTE (CA5)

1.6.1 Generelle bemærkninger

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

16. CA5 er opbygget på følgende måde:

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

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

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

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

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

1.6.2. C 05.01 – OVERGANGSBESTEMMELSER (CA5.1)

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

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

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

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

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

1.6.2.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

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

|  |  |
| --- | --- |
| Rækker | |
| 010 | 1. Samlede justeringer  Denne række afspejler den samlede virkning af overgangsjusteringerne af de forskellige kapitaltyper plus de risikovægtede beløb, der følger af disse justeringer. |
| 020 | 1.1 Instrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser  Artikel 483-491 i CRR.  Denne række afspejler den samlede virkning af instrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser for de forskellige kapitaltyper. |
| 030 | 1.1.1 Instrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser: Instrumenter, der udgør statsstøtte  Artikel 483 i CRR. |
| 040 | 1.1.1.1 Instrumenter, der er kvalificeret som kapitalgrundlag i henhold til direktiv 2006/48/EF  Artikel 483, stk. 1, 2, 4 og 6, i CRR. |
| 050 | 1.1.1.2 Instrumenter udstedt af institutter beliggende i en medlemsstat, som er omfattet af et økonomisk tilpasningsprogram  Artikel 483, stk. 1, 3, 5, 7 og 8, i CRR. |
| 060 | 1.1.2 Instrumenter, der ikke udgør statsstøtte  De indberettede beløb hentes fra kolonne 060 i tabel CA 5.2. |
| 070 | 1.2 Minoritetsinteresser og ækvivalenter  Artikel 479 og 480 i CRR.  Denne række afspejler virkningerne af overgangsbestemmelser for minoritetsinteresser, der er kvalificeret som egentlig kernekapital, kvalificerende kernekapitalinstrumenter, der er kvalificeret som konsolideret hybrid kernekapital, og det kvalificerende kapitalgrundlag, der er kvalificeret som konsolideret supplerende kapital. |
| 080 | 1.2.1 Kapitalinstrumenter og poster, der ikke er kvalificeret som minoritetsinteresser  Artikel 479 i CRR.  Det beløb, der skal indberettes i kolonne 060 i denne række, er det beløb, der er kvalificeret som konsoliderede hensættelser i henhold til de tidligere regler. |
| 090 | 1.2.2 Indregning af minoritetsinteresser i det konsoliderede kapitalgrundlag i henhold til overgangsbestemmelser  Artikel 84 og 480 i CRR.  Det beløb, der skal indberettes i kolonne 060 i denne række, er det kvalificerede beløb uden overgangsbestemmelser. |
| 091 | 1.2.3 Indregning af kvalificerende hybrid kernekapital i det konsoliderede kapitalgrundlag i henhold til overgangsbestemmelser  Artikel 85 og 480 i CRR.  Det beløb, der skal indberettes i kolonne 060 i denne række, er det kvalificerede beløb uden overgangsbestemmelser. |
| 092 | 1.2.4 Indregning af kvalificerende supplerende kapital i det konsoliderede kapitalgrundlag i henhold til overgangsbestemmelser  Artikel 87 og 480 i CRR.  Det beløb, der skal indberettes i kolonne 060 i denne række, er det kvalificerede beløb uden overgangsbestemmelser. |
| 100 | 1.3 Andre overgangsjusteringer  Artikel 467-478 og 481 i CRR.  Denne række afspejler den samlede virkning af overgangsjusteringerne af fradraget i de forskellige kapitaltyper, urealiserede gevinster og tab, supplerende filtre og fradrag plus de risikovægtede beløb, der følger af disse justeringer. |
| 110 | 1.3.1 Urealiserede gevinster og tab  Artikel 467 og 468 i CRR.  Denne række afspejler den samlede virkning af overgangsbestemmelser for urealiserede gevinster og tab målt til dagsværdi. |
| 120 | 1.3.1.1 Urealiserede gevinster  Artikel 468, stk. 1, i CRR. |
| 130 | 1.3.1.2 Urealiserede tab  Artikel 467, stk. 1, i CRR. |
| 133 | 1.3.1.3 Urealiserede gevinster på eksponeringer mod centralregeringer klassificeret i "disponibel for salg"-kategorien af EU-godkendte IAS 39  Artikel 468 i CRR. |
| 136 | 1.3.1.4 Urealiserede tab på eksponeringer mod centralregeringer klassificeret i "disponibel for salg"-kategorien af EU-godkendte IAS 39  Artikel 467 i CRR. |
| 138 | 1.3.1.5 Gevinster og tab værdiansat til dagsværdi, der skyldes instituttets egen kreditrisiko i forbindelse med afledte finansielle forpligtelser  Artikel 468 i CRR. |
| 140 | 1.3.2 Fradrag  Artikel 36, stk. 1, og artikel 469-478 i CRR.  Denne række afspejler den samlede virkning af overgangsbestemmelser vedrørende fradrag. |
| 150 | 1.3.2.1. Tab i det løbende regnskabsår  Artikel 36, stk. 1, litra a), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 3, og artikel 478 i CRR.  Det beløb, der skal indberettes i kolonne 060 i denne række, er det oprindelige fradrag i henhold til artikel 36, stk. 1, litra a), i CRR.  Hvor virksomheder kun har skullet fratrække betydelige tab:  Hvis det samlede foreløbige nettotab var "betydeligt", blev hele restbeløbet trukket fra kernekapitalen.  • Hvis det samlede foreløbige nettotab ikke var "betydeligt", blev restbeløbet ikke trukket fra. |
| 160 | 1.3.2.2. Immaterielle aktiver  Artikel 36, stk. 1, litra b), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 4, og artikel 478 i CRR.  Når institutter fastsætter værdien af immaterielle aktiver, som skal fratrækkes, skal de anvende bestemmelserne i artikel 37 i CRR.  Det beløb, der skal indberettes i kolonne 060 i denne række, er det oprindelige fradrag i henhold til artikel 36, stk. 1, litra b), i CRR. |
| 170 | 1.3.2.3. Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og ikke skyldes midlertidige forskelle  Artikel 36, stk. 1, litra c), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 5, og artikel 478 i CRR.  Når institutter fastsætter værdien af ovennævnte udskudte skatteaktiver, som skal fratrækkes, skal de anvende bestemmelserne i artikel 38 i CRR vedrørende reduktion af udskudte skatteaktiver med udskudte skatteforpligtelser.  I kolonne 060 i denne række indberettes det samlede beløb i henhold til artikel 469, stk. 1, i CRR. |
| 180 | 1.3.2.4. Underskud af hensættelser til forventede tab opgjort efter IRB-metoden  Artikel 36, stk. 1, litra d), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 6, og artikel 478 i CRR.  Når institutter fastsætter værdien af ovennævnte underskud af hensættelser til forventede tab opgjort efter IRB-metoden, skal de anvende bestemmelserne i artikel 40 i CRR.  I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 36, stk. 1, litra d), i CRR. |
| 190 | 1.3.2.5. Aktiver i ydelsesbaseret pensionskasse  Artikel 33, stk. 1, litra e), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 7, artikel 473 og 478 i CRR.  Når institutter fastsætter værdien af ovennævnte aktiver i ydelsesbaseret pensionskasse, som skal fratrækkes, skal de anvende bestemmelserne i artikel 41 i CRR.  I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 36, stk. 1, litra e), i CRR. |
| 194 | 1.3.2.5.\* heraf: Indførelse af ændringer til IAS 19 — positiv post  Artikel 473 i CRR. |
| 198 | 1.3.2.5.\*\* heraf: Indførelse af ændringer til IAS 19 — negativ post  Artikel 473 i CRR. |
| 200 | 1.3.2.6. Egne instrumenter  Artikel 36, stk. 1, litra f), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 8, og artikel 478 i CRR.  I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 36, stk. 1, litra f), i CRR. |
| 210 | 1.3.2.6.1 Egne egentlige kernekapitalinstrumenter  Artikel 36, stk. 1, litra f), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 8, og artikel 478 i CRR.  Når institutter fastsætter værdien af ovennævnte egne egentlige kernekapitalinstrumenter, som skal fratrækkes, skal de anvende bestemmelserne i artikel 42 i CRR.  Eftersom behandlingen af restbeløbet varierer afhængigt af instrumentets art, skal institutter opdele besiddelser af egne egentlige aktieinstrumenter i "direkte" og "indirekte" besiddelser.  I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 36, stk. 1, litra f), i CRR. |
| 211 | 1.3.2.6.1\*\* heraf: Direkte besiddelser  Artikel 469, stk. 1, litra b), og artikel 472, stk. 8, litra a), i CRR.  I kolonne 060 i denne række indberettes Den samlede værdi af direkte besiddelser, herunder instrumenter, som et institut kan være forpligtet til at købe i henhold til en faktisk forpligtelse eller eventualforpligtelse. |
| 212 | 1.3.2.6.1\* heraf: Indirekte besiddelser  Artikel 469, stk. 1, litra b), og artikel 472, stk. 8, litra b), i CRR.  I kolonne 060 i denne række indberettes Den samlede værdi af indirekte besiddelser, herunder instrumenter, som et institut kan være forpligtet til at købe i henhold til en faktisk forpligtelse eller eventualforpligtelse. |
| 220 | 1.3.2.6.2 Egne hybride kernekapitalinstrumenter  Artikel 56, litra a), artikel 474, artikel 475, stk. 2, og artikel 478 i CRR.  Når institutter fastsætter værdien af ovennævnte besiddelser, som skal fratrækkes, skal de anvende bestemmelserne i artikel 57 i CRR.  Eftersom behandlingen af restbeløbet varierer afhængigt af instrumentets art (artikel 475, stk. 2, i CRR), skal institutter opdele ovennævnte besiddelser i "direkte" og "indirekte" besiddelser af hybrid kernekapital.  I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 56, litra a), i CRR. |
| 221 | 1.3.2.6.2\*\* heraf: Direkte besiddelser  I kolonne 060 i denne række indberettes Den samlede værdi af direkte besiddelser, herunder instrumenter, som et institut kan være forpligtet til at købe i henhold til en faktisk forpligtelse eller eventualforpligtelse, jf. artikel 474, litra b), og artikel 475, stk. 2, litra a), i CRR. |
| 222 | 1.3.2.6.2\* heraf: Indirekte besiddelser  I kolonne 060 i denne række indberettes Den samlede værdi af indirekte besiddelser, herunder instrumenter, som et institut kan være forpligtet til at købe i henhold til en faktisk forpligtelse eller eventualforpligtelse, jf. artikel 474, litra b), og artikel 475, stk. 2, litra b), i CRR. |
| 230 | 1.3.2.6.3 Egne supplerende kapitalinstrumenter  Artikel 66, litra a), artikel 476, artikel 477, stk. 2, og artikel 478 i CRR.  Når institutter fastsætter værdien af besiddelser, som skal fratrækkes, skal de anvende bestemmelserne i artikel 67 i CRR.  Eftersom behandlingen af restbeløbet varierer afhængigt af instrumentets art (artikel 477, stk. 2, i CRR), skal institutter opdele ovennævnte besiddelser i "direkte" og "indirekte" besiddelser af supplerende kapital.  I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 66, litra a), i CRR. |
| 231 | heraf: Direkte besiddelser  I kolonne 060 i denne række indberettes den samlede værdi af direkte besiddelser, herunder instrumenter, som et institut kan være forpligtet til at købe i henhold til en faktisk forpligtelse eller eventualforpligtelse, jf. artikel 476, litra b), og artikel 477, stk. 2, litra a), i CRR. |
| 232 | heraf: Indirekte besiddelser  I kolonne 060 i denne række indberettes den samlede værdi af indirekte besiddelser, herunder instrumenter, som et institut kan være forpligtet til at købe i henhold til en faktisk forpligtelse eller eventualforpligtelse, jf. artikel 476, litra b), og artikel 477, stk. 2, litra b), i CRR. |
| 240 | 1.3.2.7. Krydsejerskab  Eftersom behandlingen af restbeløbet varierer, afhængigt af om besiddelsen af egentlig kernekapital, hybrid kernekapital eller supplerende kapital i en enhed i den finansielle sektor vurderes at være betydelig eller ej (artikel 472, stk. 9, artikel 475, stk. 3, og artikel 477, stk. 3, i CRR), skal institutter opdele krydsbesiddelser i betydelige investeringer og ikke-betydelige investeringer. |
| 250 | 1.3.2.7.1 Krydsejerskab af egentlig kernekapital  Artikel 36, stk. 1, litra g), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 9, og artikel 478 i CRR.  I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 36, stk. 1, litra g), i CRR. |
| 260 | 1.3.2.7.1.1 Krydsejerskab af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer  Artikel 36, stk. 1, litra g), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 9, litra a), og artikel 478 i CRR.  I kolonne 060 i denne række indberettes restbeløbet i henhold til artikel 469, stk. 1, litra b), i CRR. |
| 270 | 1.3.2.7.1.2 Krydsejerskab af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer  Artikel 36, stk. 1, litra g), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 9, litra b), og artikel 478 i CRR.  I kolonne 060 i denne række indberettes restbeløbet i henhold til artikel 469, stk. 1, litra b), i CRR. |
| 280 | 1.3.2.7.2 Krydsejerskab af hybrid kernekapital  Artikel 56, litra b), artikel 474, artikel 475, stk. 3, og artikel 478 i CRR.  I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 56, litra b), i CRR. |
| 290 | 1.3.2.7.2.1 Krydsejerskab af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer  Artikel 56, litra b), artikel 474, artikel 475, stk. 3, litra a), og artikel 478 i CRR.  I kolonne 060 i denne række indberettes restbeløbet i henhold til artikel 475, stk. 3, i CRR. |
| 300 | 1.3.2.7.2.2 Krydsejerskab af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer  Artikel 56, litra b), artikel 474, artikel 475, stk. 3, litra b), og artikel 478 i CRR.  I kolonne 060 i denne række indberettes restbeløbet i henhold til artikel 475, stk. 3, i CRR. |
| 310 | 1.3.2.7.3 Krydsejerskab af supplerende kapital  Artikel 66, litra b), artikel 476, artikel 477, stk. 3, og artikel 478 i CRR.  I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 66, litra b), i CRR. |
| 320 | 1.3.2.7.3.1 Krydsejerskab af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer  Artikel 66, litra b), artikel 476, artikel 477, stk. 3, litra a), og artikel 478 i CRR.  I kolonne 060 i denne række indberettes restbeløbet i henhold til artikel 477, stk. 3, i CRR. |
| 330 | 1.3.2.7.3.2 Krydsejerskab af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer  Artikel 66, litra b), artikel 476, artikel 477, stk. 3, litra b), og artikel 478 i CRR.  I kolonne 060 i denne række indberettes restbeløbet i henhold til artikel 477, stk. 3, i CRR. |
| 340 | 1.3.2.8. Kapitalgrundlagsinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer |
| 350 | 1.3.2.8.1 Egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer  Artikel 36, stk. 1, litra h), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 10, og artikel 478 i CRR.  I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 36, stk. 1, litra h), i CRR. |
| 360 | 1.3.2.8.2 Hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer  Artikel 56, litra c), artikel 474, artikel 475, stk. 4, og artikel 478 i CRR.  I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 56, litra c), i CRR. |
| 370 | 1.3.2.8.3 Supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer  Artikel 66, litra c), artikel 476, artikel 477, stk. 4, og artikel 478 i CRR.  I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 66, litra c), i CRR. |
| 380 | 1.3.2.9 Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle, og egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer  Artikel 470, stk. 2 og 3, i CRR.  I kolonne 060 i denne række indberettes Artikel 470, stk. 1, nr. 1), i CRR. |
| 385 | Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle  Artikel 469, stk. 1, litra c), artikel 478 og artikel 472, stk. 5, i CRR.  Den andel af udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle, og som overstiger tærsklen på 10 % i artikel 470, stk. 2, litra a), i CRR. |
| 390 | 1.3.2.10 Kapitalgrundlagsinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer |
| 400 | 1.3.2.10.1 Egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer  Artikel 36, stk. 1, litra i), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 11, og artikel 478 i CRR.  I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 36, stk. 1, litra i), i CRR. |
| 410 | 1.3.2.10.2 Hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer  Artikel 56, litra d), artikel 474, artikel 475, stk. 4, og artikel 478 i CRR.  I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 56, litra d), i CRR. |
| 420 | 1.3.2.10.2 Supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer  Artikel 66, litra d), artikel 476, artikel 477, stk. 4, og artikel 478 i CRR.  I kolonne 060 i denne række indberettes det oprindelige fradrag i henhold til artikel 66, litra d), i CRR. |
| 425 | 1.3.2.11 Undtagelser fra fradrag af aktiebeholdninger i forsikringsselskaber fra egentlige kernekapitalposter  Artikel 471 i CRR. |
| 430 | 1.3.3 Supplerende filtre og fradrag  Artikel 481 i CRR.  Denne række afspejler den samlede virkning af overgangsbestemmelser vedrørende filtre og fradrag.  Ifølge artikel 481 i CRR skal institutter i post 1.3.3 indberette oplysninger vedrørende de filtre eller fradrag, der kræves i henhold til nationale gennemførelsesforanstaltninger til artikel 57 og 66 i direktiv 2006/48/EF og artikel 13 og 16 i direktiv 2006/49/EF, og som ikke kræves i henhold til anden del. |
| 440 | 1.3.4 Justeringer som følge af IFRS 9-overgangsordninger  Institutter skal indberette oplysninger vedrørende overgangsordninger som følge af IFRS 9 i overensstemmelse med gældende lovbestemmelser. |

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

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

1.6.3.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonner | |
| 010 | Værdien af instrumenter plus tilknyttet overkurs ved emission  Artikel 484, stk. 3-5, i CRR.  Instrumenter, der er kvalificeret til hver række, inkl. den tilknyttede del af overkursen ved emission. |
| 020 | Basis for beregning af grænsen  Artikel 486, stk. 2-4, i CRR. |
| 030 | Relevant procentdel  Artikel 486, stk. 5, i CRR. |
| 040 | Grænse  Artikel 486, stk. 2-5, i CRR. |
| 050 | (-) Beløb, der overstiger grænserne for overgangsbestemmelser  Artikel 486, stk. 2-5, i CRR. |
| 060 | Beløb omfattet af overgangsbestemmelser i alt  Det indberettede beløb skal være lig med de beløb, der er indberettet i de respektive kolonner i række 060 i CA 5.1. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rækker | |
| 010 | 1. Instrumenter, der er kvalificeret til artikel 57, litra), i 2006/48/EF  Artikel 484, stk. 3, i CRR.  Det indberettede beløb skal indbefatte den tilknyttede overkurs ved emission. |
| 020 | 2. Instrumenter, der er kvalificeret til artikel 57, litra ca), og artikel 154, stk. 8 og 9, i direktiv 2006/48/EF, jf. dog grænsen i artikel 489  Artikel 484, stk. 4, i CRR. |
| 030 | 2.1 Instrumenter i alt uden førtidsindfrielsesmulighed og incitamenter til indfrielse  Artikel 484, stk. 1, nr. 4), og artikel 489 i CRR.  Det indberettede beløb skal indbefatte den tilknyttede overkurs ved emission. |
| 040 | 2.2 Instrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser, med førtidsindfrielsesmulighed og incitamenter til indfrielse  Artikel 489 i CRR. |
| 050 | 2.2.1 Instrumenter med førtidsindfrielsesmulighed efter indberetningsdatoen, som opfylder betingelserne i artikel 52 i CRR efter deres faktiske forfaldsdato  Artikel 489, stk. 3, og artikel 491, litra a), i CRR.  Det indberettede beløb skal indbefatte den tilknyttede overkurs ved emission. |
| 060 | 2.2.2 Instrumenter med førtidsindfrielsesmulighed efter indberetningsdatoen, som ikke opfylder betingelserne i artikel 52 i CRR efter deres faktiske forfaldsdato  Artikel 489, stk. 5, og artikel 491, litra a), i CRR.  Det indberettede beløb skal indbefatte den tilknyttede overkurs ved emission. |
| 070 | 2.2.3 Instrumenter med førtidsindfrielsesmulighed til og med den 20. juli 2011, som ikke opfylder betingelserne i artikel 52 i CRR efter deres faktiske forfaldsdato  Artikel 489, stk. 6, og artikel 491, litra c), i CRR.  Det indberettede beløb skal indbefatte den tilknyttede overkurs ved emission. |
| 080 | 2.3 Overskridelse af grænsen for egentlige kernekapitalinstrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser  Artikel 487, stk. 1, i CRR.  Overskridelse af grænsen for egentlige kernekapitalinstrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser, kan behandles som instrumenter, der kan omfattes af overgangsbestemmelser som hybride kernekapitalinstrumenter. |
| 090 | 3. Poster, der er kvalificeret til artikel 57, litra e), f), g) eller h), i direktiv 2006/48/EF, jf. dog grænsen i artikel 490  Artikel 484, stk. 5, i CRR. |
| 100 | 3.1 Poster i alt uden incitamenter til indfrielse  Artikel 490 i CRR. |
| 110 | 3.2 Poster, som er omfattet af overgangsbestemmelser, med incitamenter til indfrielse  Artikel 490 i CRR. |
| 120 | 3.2.1 Poster med førtidsindfrielsesmulighed efter indberetningsdatoen, som opfylder betingelserne i artikel 63 i CRR efter deres faktiske forfaldsdato  Artikel 490, stk. 3, og artikel 491, litra a), i CRR.  Det indberettede beløb skal indbefatte den tilknyttede overkurs ved emission. |
| 130 | 3.2.2 Poster med førtidsindfrielsesmulighed efter indberetningsdatoen, som ikke opfylder betingelserne i artikel 63 i CRR efter deres faktiske forfaldsdato  Artikel 490, stk. 5, og artikel 491, litra a), i CRR.  Det indberettede beløb skal indbefatte den tilknyttede overkurs ved emission. |
| 140 | 3.2.3 Poster med førtidsindfrielsesmulighed til og med den 20. juli 2011, som ikke opfylder betingelserne i artikel 63 i CRR efter deres faktiske forfaldsdato  Artikel 490, stk. 6, og artikel 491, litra c), i CRR.  Det indberettede beløb skal indbefatte den tilknyttede overkurs ved emission. |
| 150 | 3.3 Overskridelse af grænsen for hybride kernekapitalinstrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser  Artikel 487, stk. 2, i CRR.  Overskridelse af grænsen for hybride kernekapitalinstrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser, kan behandles som instrumenter, der kan omfattes af overgangsbestemmelser som supplerende kapitalinstrumenter. |

2. KONCERNSOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTEDE SELSKABER (GS)

2.1. Generelle bemærkninger

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

a) enheder omfattet af konsolidering

b) detaljerede oplysninger om koncernsolvens

c) oplysninger om de individuelle enheders bidrag til koncernsolvensen

d) oplysninger om kapitalbuffere.

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

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

2.2. Detaljerede oplysninger om koncernsolvens

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

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

2.3. Oplysninger om de individuelle enheders bidrag til koncernsolvensen

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

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

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

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

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

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

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

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| Rækker | Instrukser |
| 010 | I ALT  "I alt" er summen af værdierne indberettet i samtlige rækker i skema C 06.02. |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonner | Instrukser |
| 010-060 | ENHEDER OMFATTET AF KONSOLIDERING  I dette skema indberettes individuelle oplysninger om alle enheder i konsolideringen, jf. første del, afsnit II, kapitel 2, i CRR. |
| 010 | NAVN  Navnet på enheden i konsolideringen. |
| 020 | KODE  Koden er en ID-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i tabellen.  Kode tildelt enheden i konsolideringen.  Den faktiske sammensætning af koden afhænger af det nationale indberetningssystem. |
| 025 | LEI-KODE  LEI står for "Legal Entity Identifier", og LEI-koden er en kode, der er foreslået af Rådet for Finansiel Stabilitet (FSB) og godkendt af G20. Den har til formål at gøre det muligt på verdensplan entydigt at identificere parter i finansielle transaktioner.  Indtil det verdensomspændende LEI-system er fuldt ud operationelt, tildeles modparter midlertidige LEI-koder af en lokal enhed, der er blevet godkendt af "Regulatory Oversight Committee" (ROC). Yderligere oplysninger findes på følgende websted: www.leiroc.org.  Hvis der for en given modpart findes en LEI-kode, skal den anvendes til at identificere denne modpart. |
| 030 | INSTITUT ELLER TILSVARENDE (JA/NEJ)  "JA" indberettes, hvis enheden er omfattet af kapitalgrundlagskrav i henhold til CRR eller CRD eller bestemmelser, der mindst svarer til Baselbestemmelserne.  "NEJ" indberettes i andre tilfælde.   Minoritetsinteresser:  Artikel 81, stk. 1, litra a), nr. ii), og artikel 82, stk. 1, litra a), nr. ii), i CRR.  For så vidt angår minoritetsinteresser samt hybride kernekapitalinstrumenter og supplerende kapitalinstrumenter udstedt af datterselskaber, skal datterselskaber, hvis instrumenter kan være kvalificerede, være institutter eller virksomheder, der i medfør af gældende national lovgivning er underlagt kravene i CRR. |
| 035 | TYPE ENHED  Typen af enhed indberettes på grundlag af følgende kategorier:  a) kreditinstitut  Artikel 4, stk. 1, nr. 1), i CRR  b) investeringsselskab  Artikel 4, stk. 1, nr. 2), i CRR  c) finansieringsinstitut (andet)  Artikel 4, stk. 1, nr. 20), 21) og 26), i CRR.  Finansieringsinstitutter som omhandlet i artikel 4, stk. 1, nr. 26), i CRR, som ikke hører ind under en af kategorierne d), f) eller g)  d) (blandet) finansielt holdingselskab  Artikel 4, stk. 1, nr. 20) og 21), i CRR  e) accessorisk servicevirksomhed  Artikel 4, stk. 1, nr. 18), i CRR  f) securitiseringsenhed med særligt formål ("SSPE")"  Artikel 4, stk. 1, nr. 66), i CRR  g) Selskab for særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer  Enhed, der er oprettet for at udstede særligt dækkede obligationer eller særligt dækkede realkreditobligationer eller til at opbevare sikkerhedsstillelsen for en særlig dækket obligation eller en særligt dækket realkreditobligation, hvis den ikke hører ind under en af kategorierne a), b) eller d)-f) ovenfor  h) anden type enhed  Anden enhed i de i litra a)-g) omhandlede enheder  Hvis en enhed ikke er omfattet af CRR og CRD, men er omfattet af bestemmelser, der mindst svarer til Baselbestemmelserne, bestemmes den relevante kategori på bedst mulig måde. |
| 040 | **OMFANG AF DATA: individuelt fuldt konsoliderede (SF) ELLER individuelt delvist konsoliderede (SP)**  "SF" indberettes for individuelle datterselskaber, der er fuldt konsoliderede.  "SP" indberettes for individuelle datterselskaber, der er delvist konsoliderede. |
| 050 | **LANDEKODE**  Institutter skal angive landekoden på to bogstaver i henhold til ISO 3166-2. |
| 060 | ANDEL AF BESIDDELSE (%)  Denne procentvise andel vedrører den faktiske andel af kapitalen, som moderselskabet har i datterselskaber. I tilfælde af fuld konsolidering af et direkte datterselskab, er den faktiske andel f.eks. 70 %. I henhold til artikel 4, stk. 1, nr. 16), i CRR fremkommer den andel, der skal indberettes vedrørende et datterselskab af et datterselskab, ved at multiplicere de procentvise ejerandele mellem de pågældende datterselskaber. |
| 070-240 | OPLYSNINGER OM ENHEDER OMFATTET AF KAPITALGRUNDLAGSKRAV  I dette punkt med detaljerede oplysninger (dvs. kolonne 070 til 240) indsamles der kun oplysninger om enheder og delkoncerner, som rent faktisk, idet de er omfattet af konsolidering (første del, afsnit II, kapitel 2, i CRR), er underlagt solvenskrav i henhold til CRR eller bestemmelser, der mindst svarer til Baselbestemmelserne (dvs. JA er indberettet i kolonne 030).  Der skal indberettes oplysninger om alle individuelle institutter i en konsolideret koncern, der er omfattet af kapitalgrundlagskrav, uanset hvor de er beliggende.  De oplysninger, der indberettes i denne del, skal være i overensstemmelse med de lokale solvensregler på det sted, hvor instituttet driver virksomhed. Til dette skema er det derfor ikke nødvendigt at foretage dobbelt beregning på individuelt grundlag i henhold til moderinstituttets regler. Når de lokale solvensregler adskiller sig fra CRR, og der ikke gives en sammenlignelig opdeling, angives oplysningerne det sted, hvor der foreligger data i den pågældende granulering. Denne del er derfor et faktuelt skema, der opsummerer de beregninger, som de individuelle institutter i en koncern skal foretage, idet det understreges, at nogle af institutterne kan være underlagt forskellige solvensregler.  **Indberetning af investeringsselskabers faste omkostninger:**  Investeringsselskaber skal medtage kapitalgrundlagskrav vedrørende faste omkostninger i deres beregning af kapitalprocent i henhold til artikel 95-98 i CRR.  Den del af den samlede risikoeksponering, der vedrører faste omkostninger, indberettes i kolonne 100 i skemaets del 2. |
| 070 | SAMLET RISIKOEKSPONERING  Summen af kolonne 080 til 110 indberettes. |
| 080 | KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO, UDVANDINGSRISIKO, LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) OG AFVIKLINGSRISIKO/LEVERINGSRISIKO  Det beløb, der indberettes i denne kolonne, svarer til summen af risikovægtede eksponeringer, som er lig med eller svarer til dem, der indberettes i række 040 "RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER FOR KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO, UDVANDINGSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES)", og beløbene for kapitalgrundlagskrav, som er lig med eller svarer til dem, der indberettes i række 490 "SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR AFVIKLINGSRISIKO/LEVERINGSRISIKO" i skema CA2. |
| 090 | POSITIONSRISIKO, VALUTARISIKO OG RÅVARERISIKO  Det beløb, der skal indberettes i denne kolonne, svarer til beløbet for kapitalgrundlagskrav, som er lig med eller svarer til dem, der indberettes i række 520 "SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR POSITIONSRISIKO, VALUTARISIKO OG RÅVARERISIKO" i skema CA2. |
| 100 | OPERATIONEL RISIKO  Det beløb, der skal indberettes i denne kolonne, svarer til den risikoeksponering, som er lig med eller svarer til dem, der indberettes i række 590 "SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR OPERATIONELLE RISICI (OpR)" i skema CA2.  Faste omkostninger medtages i denne kolonne, herunder række 630 "YDERLIGERE RISIKOEKSPONERING SOM FØLGE AF FASTE OMKOSTNINGER" i skema CA2. |
| 110 | ANDRE RISIKOEKSPONERINGER  Det beløb, der skal indberettes i denne kolonne, svarer til risikoeksponering, der ikke specifikt er anført ovenfor. Det er summen af beløbene i række 640, 680 og 690 i skema CA2. |
| 120-240 | DETALJEREDE OPLYSNINGER OM KAPITALGRUNDLAG FOR KONCERNSOLVENS  De oplysninger, der indberettes i følgende kolonner, skal være i overensstemmelse med de lokale solvensregler på det sted, hvor instituttet driver virksomhed. |
| 120 | KAPITALGRUNDLAG  Det beløb, der skal indberettes i denne kolonne, svarer til det kapitalgrundlag, som er lig med eller svarer til det beløb, der indberettes i række 010 "KAPITALGRUNDLAG" i skema CA1. |
| 130 | HERAF: KVALIFICERENDE KAPITALGRUNDLAG  Artikel 82 i CRR.  Denne kolonne udfyldes kun for datterselskaber, som indberettes individuelt, som er fuldt konsoliderede, og som er institutter.  Kvalificerende besiddelser er for ovennævnte datterselskaber instrumenter (plus tilknyttet overført resultat, overkurs ved emission og andre reserver), som ejes af andre personer end de virksomheder, som indgår i konsolideringen efter CRR.  Det indberettede beløb skal indbefatte virkningerne af evt. overgangsbestemmelser. Det skal være det gældende beløb på indberetningsdatoen. |
| 140 | RELATEREDE KAPITALGRUNDLAGSINSTRUMENTER, TILKNYTTET OVERFØRT RESULTAT, OVERKURS VED EMISSION OG ANDRE RESERVER  Artikel 87, stk. 1, litra b), i CRR. |
| 150 | KERNEKAPITAL I ALT  Artikel 25 i CRR. |
| 160 | HERAF: KVALIFICERENDE KERNEKAPITAL  Artikel 82 i CRR.  Denne kolonne udfyldes kun for datterselskaber, som indberettes individuelt, som er fuldt konsoliderede, og som er institutter.  Kvalificerende besiddelser er for ovennævnte datterselskaber instrumenter (plus tilknyttet overført resultat og overkurs ved emission), som ejes af andre personer end de virksomheder, som indgår i konsolideringen efter CRR.  Det indberettede beløb skal indbefatte virkningerne af evt. overgangsbestemmelser. Det skal være det gældende beløb på indberetningsdatoen. |
| 170 | RELATEREDE KERNEKAPITALINSTRUMENTER, TILKNYTTET OVERFØRT RESULTAT OG OVERKURS VED EMISSION  Artikel 85, stk. 1, litra b), i CRR. |
| 180 | EGENTLIG KERNEKAPITAL  Artikel 50 i CRR. |
| 190 | HERAF: MINORITETSINTERESSER  Artikel 81 i CRR.  Denne kolonne udfyldes kun for fuldt konsoliderede datterselskaber, der er institutter, med undtagelse af datterselskaber, der er omhandlet i artikel 84, stk. 3, i CRR. I de beregninger, der kræves i medfør af artikel 84 i CRR, indgår hvert datterselskab på delkonsolideret grundlag, hvis det er relevant i henhold til artikel 84, stk. 2, og ellers på individuelt grundlag.  For så vidt angår CRR og dette skema, er minoritetsinteresser — for de ovennævnte datterselskaber — egentlige kernekapitalinstrumenter (plus tilknyttet overført resultat og overkurs ved emission), som ejes af andre personer end de virksomheder, som indgår i konsolideringen efter CRR.  Det indberettede beløb skal indbefatte virkningerne af evt. overgangsbestemmelser. Det skal være det gældende beløb på indberetningsdatoen. |
| 200 | RELATEREDE KAPITALGRUNDLAGSINSTRUMENTER, TILKNYTTET OVERFØRT RESULTAT, OVERKURS VED EMISSION OG ANDRE RESERVER  Artikel 84, stk. 1, litra b), i CRR. |
| 210 | HYBRID KERNEKAPITAL  Artikel 61 i CRR. |
| 220 | HERAF: KVALIFICERENDE HYBRID KERNEKAPITAL  Artikel 82 og 83 i CRR.  Denne kolonne udfyldes kun for datterselskaber, der indberettes på individuelt grundlag, som er fuldt konsoliderede og er institutter, med undtagelse af datterselskaber, der er omhandlet i artikel 85, stk. 2, i CRR. I de beregninger, der kræves i medfør af artikel 85 i CRR, indgår hvert datterselskab på delkonsolideret grundlag, hvis det er relevant i henhold til artikel 85, stk. 2, og ellers på individuelt grundlag.  For så vidt angår CRR og dette skema, er minoritetsinteresser — for de ovennævnte datterselskaber — hybride kernekapitalinstrumenter (plus tilknyttet overført resultat og overkurs ved emission), som ejes af andre personer end de virksomheder, der indgår i konsolideringen efter CRR.  Det indberettede beløb skal indbefatte virkningerne af evt. overgangsbestemmelser. Det skal være det gældende beløb på indberetningsdatoen. |
| 230 | SUPPLERENDE KAPITAL  Artikel 71 i CRR. |
| 240 | HERAF: KVALIFICERENDE SUPPLERENDE KAPITAL  Artikel 82 og 83 i CRR.  Denne kolonne udfyldes kun for datterselskaber, der indberettes på individuelt grundlag, som er fuldt konsoliderede og er institutter, med undtagelse af datterselskaber, der er omhandlet i artikel 87, stk. 2, i CRR. I de beregninger, der kræves i medfør af artikel 87 i CRR, indgår hvert datterselskab på delkonsolideret grundlag, hvis det er relevant i henhold til artikel 87, stk. 2, i CRR, og ellers på individuelt grundlag.  For så vidt angår CRR og dette skema, er minoritetsinteresser — for de ovennævnte datterselskaber — supplerende kapitalinstrumenter (plus tilknyttet overført resultat og overkurs ved emission), som ejes af andre personer end de virksomheder, der indgår i konsolideringen efter CRR.  Det indberettede beløb skal indbefatte virkningerne af evt. overgangsbestemmelser. Det skal være det gældende beløb på indberetningsdatoen. |
| 250-400 | OPLYSNINGER OM ENHEDERNES BIDRAG TIL KONCERNSOLVENSEN |
| 250-290 | BIDRAG TIL RISICI  De oplysninger, der indberettes i følgende kolonner, skal være i overensstemmelse med de solvensregler, der gælder for det indberettende institut. |
| 250 | SAMLET RISIKOEKSPONERING  Summen af kolonne 260 til 290 indberettes. |
| 260 | KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO, UDVANDINGSRISIKO, LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) OG AFVIKLINGSRISIKO/LEVERINGSRISIKO  Det indberettede beløb skal være de risikovægtede eksponeringer for kreditrisiko og kapitalgrundlagskravene i relation til afviklingsrisiko/leveringsrisiko efter CRR, ekskl. beløb vedrørende transaktioner med andre enheder, der indgår i beregningen af den konsoliderede soliditetsgrad for koncernen. |
| 270 | POSITIONSRISIKO, VALUTARISIKO OG RÅVARERISIKO  Risikoeksponeringer for markedsrisici beregnes på hvert enhedsniveau i henhold til CRR. Enheder skal indberette bidraget til koncernens samlede risikoeksponeringer for positionsrisiko, valutarisiko og råvarerisiko. Summen af de beløb, der indberettes her, svarer til det beløb, der indberettes i række 520 "SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR POSITIONSRISIKO, VALUTARISIKO OG RÅVARERISIKO" i den konsoliderede indberetning. |
| 280 | OPERATIONEL RISIKO  Ved anvendelse af avancerede målemetoder (AMA) omfatter de indberettede risikoeksponeringer for operationelle risici virkningen af diversificering.  Faste omkostninger angives i denne kolonne. |
| 290 | ANDRE RISIKOEKSPONERINGER  Det beløb, der skal indberettes i denne kolonne, svarer til risikoeksponering, der ikke specifikt er anført ovenfor. |
| 300-400 | BIDRAG TIL KAPITALGRUNDLAG  Det er ikke hensigten, at institutterne i denne del af skemaet skal udføre en udførlig beregning af den samlede kapitalprocent på niveauet for hver enkelt enhed.  Kolonne 300 til 350 udfyldes for konsoliderede enheder, der bidrager til kapitalgrundlaget med minoritetsinteresse, kvalificerende kernekapital og/eller kvalificerende kapitalgrundlag. Under hensyntagen til den tærskel, der er fastsat i del II, kapitel 2.3, sidste afsnit, skal kolonne 360 til 400 indberettes for alle konsoliderede enheder, der bidrager til det konsoliderede kapitalgrundlag.  Kapitalgrundlag, som tilføres en enhed af resten af de enheder, der indgår i den indberettende enhed, medregnes ikke. Kun nettobidraget til koncernens kapitalgrundlag indberettes i denne kolonne, dvs. primært kapitalgrundlag fra tredjeparter og kumulerede reserver.  De oplysninger, der indberettes i følgende kolonner, skal være i overensstemmelse med de solvensregler, der gælder for det indberettende institut. |
| 300-350 | KVALIFICERENDE KAPITALGRUNDLAG, DER INDGÅR I DET KONSOLIDEREDE KAPITALGRUNDLAG  Det beløb, der indberettes som "KVALIFICERENDE KAPITALGRUNDLAG, DER INDGÅR I DET KONSOLIDEREDE KAPITALGRUNDLAG", skal være det beløb, der er opført i henhold til anden del, afsnit II, i CRR, ekskl. kapital, der tilføres af andre koncernenheder. |
| 300 | KVALIFICERENDE KAPITALGRUNDLAG, DER INDGÅR I DET KONSOLIDEREDE KAPITALGRUNDLAG  Artikel 87 i CRR. |
| 310 | KVALIFICERENDE KERNEKAPITALINSTRUMENTER, DER INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE KERNEKAPITAL  Artikel 85 i CRR. |
| 320 | MINORITETSINTERESSER, DER INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE EGENTLIGE KERNEKAPITAL  Artikel 84 i CRR.  Det beløb, der skal indberettes, er beløbet for et datterselskabs minoritetsinteresser, der indgår i den konsoliderede egentlige kernekapital i henhold til CRR. |
| 330 | KVALIFICERENDE KERNEKAPITALINSTRUMENTER, DER INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE HYBRIDE KERNEKAPITAL  Artikel 86 i CRR.  Det beløb, der skal indberettes, er beløbet for et datterselskabs kvalificerende kernekapital, der indgår i den konsoliderede hybride kernekapital i henhold til CRR. |
| 340 | KVALIFICERENDE KAPITALGRUNDLAGSINSTRUMENTER, DER INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE SUPPLERENDE KAPITAL  Artikel 88 i CRR.  Det beløb, der skal indberettes, er beløbet for et datterselskabs kvalificerende kapitalgrundlag, der indgår i den konsoliderede supplerende kapital i henhold til CRR. |
| 350 | MEMORANDUMPOST: GOODWILL (-)/(+) NEGATIV GOODWILL |
| 360-400 | KONSOLIDERET KAPITALGRUNDLAG  Artikel 18 i CRR.  Det beløb, der skal indberettes som "KONSOLIDERET KAPITALGRUNDLAG", er beløbet opført i balancen, ekskl. kapital, der tilføres af andre koncernenheder. |
| 360 | KONSOLIDERET KAPITALGRUNDLAG |
| 370 | HERAF: EGENTLIG KERNEKAPITAL |
| 380 | HERAF: HYBRID KERNEKAPITAL |
| 390 | HERAF: BIDRAG TIL KONSOLIDERET RESULTAT  Hver enheds bidrag til det konsoliderede resultat (overskud eller tab (-)) indberettes. Dette indbefatter resultater, der vedrører minoritetsinteresser. |
| 400 | HERAF: (-) GOODWILL/(+) NEGATIV GOODWILL  Den indberettende enheds goodwill eller negative goodwill i forbindelse med datterselskabet indberettes her. |
| 410-480 | KAPITALBUFFERE  Indberetningen af kapitalbuffere i GS-skemaet følger den generelle opbygning i skema CA4, og der anvendes de samme indberetningsbegreber. Ved indberetningen af kapitalbuffere i GS-skemaet indberettes de relevante værdier i overensstemmelse med de bestemmelser, der gælder for bestemmelse af bufferkravet for den konsoliderede situation for en koncern. De indberettede værdier for kapitalbuffere repræsenterer derfor hver enheds bidrag til koncernkapitalbuffere. De indberettede værdier skal baseres på de nationale gennemførelsesforanstaltninger for CRD og på CRR, herunder eventuelle overgangsbestemmelser deri. |
| 410 | KOMBINERET BUFFERKRAV  Artikel 128, nr. 6), i CRD |
| 420 | KAPITALBEVARINGSBUFFER  Artikel 128, nr. 1), og artikel 129 i CRD  I henhold til artikel 129, stk. 1, er kapitalbevaringsbufferen et beløb ud over den egentlige kernekapital. Eftersom satsen på 2,5 % for kapitalbevaringsbufferen er stabil, skal der indberettes et beløb i denne celle. |
| 430 | INSTITUTSPECIFIK KONTRACYKLISK KAPITALBUFFER  Artikel 128, nr. 2), artikel 130 og 135-140 i CRD  I denne celle indberettes det faktiske beløb for den kontracykliske kapitalbuffer. |
| 440 | BEVARINGSBUFFER SOM FØLGE AF MAKROPRUDENTIEL ELLER SYSTEMISK RISIKO IDENTIFICERET PÅ MEDLEMSSTATSNIVEAU  Artikel 458, stk. 2, litra d), nr. iv), i CRR.  I denne celle indberettes det beløb for bevaringsbufferen som følge af makroprudentiel eller systemisk risiko identificeret på medlemsstatsniveau, der ud over kapitalbevaringsbufferen kan kræves i henhold til artikel 458 i CRR. |
| 450 | SYSTEMISK RISIKOBUFFER  Artikel 128, nr. 5), samt artikel 133 og 134 i CRD.  I denne celle indberettes beløbet for den systemiske risikobuffer. |
| 470 | BUFFER FOR GLOBALE SYSTEMISK VIGTIGE INSTITUTTER  Artikel 128, nr. 3), og artikel 131 i CRD.  I denne celle indberettes værdien af bufferen for globale systemisk vigtige institutter. |
| 480 | BUFFER FOR ANDRE SYSTEMISK VIGTIGE INSTITUTTER  Artikel 128, nr. 4), og artikel 131 i CRD.  I denne celle indberettes værdien af bufferen for andre systemisk vigtige institutter. |

3. Skemaer for kreditrisiko

3.1. Generelle bemærkninger

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

3.1.1. Indberetning af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkning

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

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

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

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

43. Eksponeringstypen ændres ikke som følge af ufinansieret kreditrisikoafdækning.

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

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

3.1.2. Indberetning af modpartsrisiko

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

3.2. C 07.00 — Kreditrisiko, modpartsrisiko og leveringsrisiko (free deliveries): Kapitalkrav opgjort efter standardmetoden (CR SA)

3.2.1. Generelle bemærkninger

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

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

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

3.2.2. Anvendelsesområdet for CR SA-skemaet

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

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

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

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

b) eksponeringer, der fratrækkes kapitalgrundlaget.

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

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

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

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

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

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

54. Disse memorandumposter skal kun indberettes for følgende eksponeringsklasser:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.2.3. Fordeling af eksponeringer i eksponeringsklasser efter standardmetoden

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. Securitiseringspositioner

2. Poster forbundet med særlig stor risiko

3. Aktieeksponeringer

4. Eksponeringer ved misligholdelse

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

6. Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom

7. Andre poster

8. Eksponeringer mod institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering

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

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

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

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Oprindelig eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer |  |  |
| Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra m)? | JA | Securitiseringspositioner |
| NEJ |  |  |
| Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra k)? | JA | Poster forbundet med særlig stor risiko (se også artikel 128) |
| NEJ |  |  |
| Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra p)? | JA | Aktieeksponeringer (se også artikel 133) |
| NEJ |  |  |
| Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra j)? | JA | Eksponeringer ved misligholdelse |
| NEJ |  |  |
| Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra l) og o)? | JA | Eksponeringer i form af andele eller aktier (kapitalandele) i CIU'er  Eksponeringer i form af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer (se også artikel 129)  Disse to eksponeringsklasser hænger ikke sammen (se bemærkninger til look-through-metoden i svaret ovenfor). Tildelingen til en af dem er derfor ukompliceret. |
| NEJ |  |  |
| Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra i)? | JA | Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (se også artikel 124) |
| NEJ |  |  |
| Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra q)? | JA | Andre poster |
| NEJ |  |  |
| Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra n)? | JA | Eksponeringer mod institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering |
| NEJ |  |  |
| Eksponeringsklasserne nedenfor hænger ikke sammen. Tildelingen til en af dem er derfor ukompliceret.  Eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker  Eksponeringer mod regionale eller lokale myndigheder  Eksponeringer mod offentlige enheder  Eksponeringer mod multilaterale udviklingsbanker  Eksponeringer mod internationale organisationer  Eksponeringer mod institutter  Eksponeringer mod selskaber  Detaileksponeringer | | |

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

3.2.4.1. Eksponeringsklassen "Institutter"

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

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

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

3.2.4.2. Eksponeringsklassen "Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer"

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

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

3.2.4.3. Eksponeringsklassen "CIU'er"

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

3.2.5. Instrukser vedrørende specifikke positioner

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonner | |
| 010 | OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER  Eksponeringsværdien i henhold til artikel 111 i CRR uden hensyntagen til værdijusteringer og hensættelser, konverteringsfaktorer og virkningen af kreditrisikoreduktionsteknikker med følgende forbehold i medfør af artikel 111, stk. 2, i CRR:  For derivater, genkøbstransaktioner, indlåns- eller udlånstransaktioner i værdipapirer eller råvarer, transaktioner med lang afviklingstid og margenlånetransaktioner opgjort i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR eller i henhold til artikel 92, stk. 3, litra f), i CRR skal den oprindelige eksponering svare til eksponeringsværdien for modpartsrisiko opgjort efter de metoder, der er fastsat i tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR.  Eksponeringsværdier for leasingkontrakter er omhandlet i artikel 134, stk. 7, i CRR.  Ved balanceført netting, jf. artikel 219 i CRR, skal eksponeringsværdierne indberettes som modtaget kontant sikkerhed.  Ved masternettingaftaler, der omfatter genkøbstransaktioner og/eller indlåns- eller udlånstransaktioner i værdipapirer eller råvarer og/eller andre kapitalmarkedstransaktioner, der er omhandlet i tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR, skal virkningen af finansieret kreditrisikoafdækning i form af masternettingaftaler, jf. artikel 220, stk. 4, i CRR, indberettes i kolonne 010. Ved masternettingaftaler, der omfatter genkøbstransaktioner i henhold til forordningens tredje del, afsnit II, kapitel 6, skal E\* som beregnet i overensstemmelse med artikel 220 og 221 i CRR indberettes i kolonne 010 i CR SA-skemaet. |
| 030 | (-) Værdijusteringer og hensættelser i forbindelse med den oprindelige eksponering  Artikel 24 og 111 i CRR.  Værdijusteringer og hensættelser til kredittab, som foretages i henhold til de regnskabsregler, der gælder for den indberettende enhed. |
| 040 | Eksponering efter indregning af værdijusteringer og hensættelser  Summen af kolonne 010 og 030. |
| 050-100 | KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN  Kreditrisikoreduktionsteknikker som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 57), i CRR, som mindsker kreditrisikoen ved en eller flere eksponeringer via substitution af eksponeringer som defineret nedenfor under Substitution af eksponering som følge af kreditrisikoreduktionsteknikker.  Hvis sikkerhedsstillelse påvirker eksponeringsværdien (f.eks. hvis den anvendes til kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen), må den ikke overstige eksponeringsværdien.  Poster, der skal indberettes her:  - sikkerhedsstillelse indregnet i henhold til den enkle metode for finansielle sikkerheder  - anerkendt ufinansieret kreditrisikoafdækning.  Se også instrukserne i punkt 4.1.1. |
| 050-060 | Ufinansieret kreditrisikoafdækning: justerede værdier (Ga)  Artikel 235 i CRR.  Artikel 239, stk. 3, i CRR definerer den justerede værdi Ga af en ufinansieret kreditrisikoafdækning. |
| 050 | Garantier  Artikel 203 i CRR.  Ufinansieret kreditrisikoafdækning som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 59), i CRR, som ikke er kreditderivater. |
| 060 | Kreditderivater  Artikel 204 i CRR. |
| 070-080 | Finansieret kreditrisikoafdækning  Disse kolonner henviser til finansieret kreditrisikoafdækning som omhandlet i artikel 4, stk. 1, nr. 58), i CRR og artikel 196, 197 og 200 i CRR. Beløbene skal ikke omfatte masternettingaftaler (allerede indregnet i oprindelig eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer).  Credit linked notes og balanceførte nettingpositioner, der opstår i forbindelse med balanceførte nettingaftaler i henhold til artikel 218 og 219 i CRR, behandles som kontant sikkerhed. |
| 070 | Finansiel sikkerhed: den enkle metode  Artikel 222, stk. 1-2, i CRR. |
| 080 | Anden finansieret kreditrisikoafdækning  Artikel 232 i CRR. |
| 090-100 | SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER  Artikel 222, stk. 3, artikel 235, stk. 1 og 2, og artikel 236 i CRR.  Udgående pengestrømme svarer til den dækkede del af den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer, som fratrækkes låntagerens eksponeringsklasse og efterfølgende tildeles eksponeringsklassen for udbyderen af kreditrisikoafdækning. Dette beløb betragtes som en indgående pengestrøm i eksponeringsklassen for udbyderen af kreditrisikoafdækning.  Indgående og udgående pengestrømme i samme eksponeringsklasser skal også indberettes.  Eksponeringer, der opstår i forbindelse med indgående og udgående pengestrømme fra og til andre skemaer, skal også medregnes. |
| 110 | NETTOEKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER  Eksponeringen efter indregning af værdijusteringer samt indgående og udgående pengestrømme, der opstår i forbindelse med KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN |
| 120-140 | KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERINGEN. FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING, DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIEL SIKKERHED  Artikel 223-228 i CRR. Credit linked notes er også omfattet (artikel 218 i CRR)  Credit linked notes og balanceførte nettingpositioner, der opstår i forbindelse med balanceførte nettingaftaler i henhold til artikel 218 og 219 i CRR, behandles som kontant sikkerhed.  Virkningen af sikkerhedsstillelsen efter den udbyggede metode for finansielle sikkerheder for en eksponering, der dækkes af en anerkendt finansiel sikkerhed, beregnes som fastsat i artikel 223-228 i CRR. |
| 120 | Volatilitetsjustering af eksponering  Artikel 223, stk. 2-3, i CRR.  Det beløb, der skal indberettes, er resultatet af volatilitetsjusteringen af eksponeringen (Eva-E) = E\*He. |
| 130 | (-) Finansiel sikkerhed: justeret værdi (Cvam)  Artikel 239, stk. 2, i CRR.  Finansiel sikkerhed og råvarer kan indgå i handelsbeholdningen som gyldig sikkerhedsstillelse i henhold til artikel 299, stk. 2, litra c)-f), i CRR.  Det beløb, der skal indberettes, svarer til Cvam = C\*(1-Hc-Hfx)\*(t-t\*)/(T-t\*). En definition af C, Hc, Hfx, t, T og t\* findes i tredje del, afsnit II, kapitel 4, afdeling 4 og 5, i CRR. |
| 140 | (-) Heraf: Volatilitets- og løbetidsjusteringer  Artikel 223, stk. 1, og artikel 239, stk. 2, i CRR.  Det beløb, der skal indberettes, er den samlede virkning af volatilitets- og løbetidsjusteringer (Cvam-C) = C\*[(1-Hc-Hfx)\*(t-t\*)/(T-t\*)-1], hvor virkningen af volatilitetsjustering er (Cva-C) = C\*[(1-Hc-Hfx)-1], og virkningen af løbetidsjustering er (Cvam-Cva) = C\*(1-Hc-Hfx)\*[(t-t\*)/(T-t\*)-1]. |
| 150 | Fuldt justeret eksponeringsværdi (E\*)  Artikel 220, stk. 4, artikel 223, stk. 2-5, og artikel 228, stk. 1, i CRR. |
| 160-190 | Opdeling af fuldt justeret eksponeringsværdi for ikkebalanceførte poster efter konverteringsfaktor  Artikel 111, stk. 1, og artikel 4, stk. 1, nr. 56), i CRR. Se også artikel 222, stk. 3, og artikel 228, stk. 1, i CRR.  De tal, der indberettes, skal være den fuldt justerede eksponeringsværdi før anvendelse af konverteringsfaktoren. |
| 200 | Eksponeringsværdi  Artikel 111 og tredje del, afsnit II, kapitel 4, afdeling 4, i CRR.  Eksponeringsværdi efter hensyntagen til værdijusteringer, alle foranstaltninger til kreditrisikoreduktion og kreditkonverteringsfaktorer, der skal tildeles risikovægte i henhold til artikel 113, og tredje del, afsnit II, kapitel 2, afdeling 2, i CRR. |
| 210 | Heraf: Som opstår i forbindelse med modpartsrisiko  For derivater, genkøbstransaktioner, indlåns- eller udlånstransaktioner i værdipapirer eller råvarer, transaktioner med lang afviklingstid og margenlånetransaktioner opgjort i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR, skal eksponeringsværdien for modpartsrisiko beregnes efter de metoder, der er fastsat i tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 2-5, i CRR. |
| 215 | Risikovægtet eksponering før anvendelse af støttefaktor for SMV'er  Artikel 113, stk. 1-5, i CRR, uden hensyntagen til støttefaktoren for SMV'er omhandlet i artikel 501 i CRR. |
| 220 | Risikovægtet eksponering efter anvendelse af støttefaktor for SMV'er  Artikel 113, stk. 1-5, i CRR, efter hensyntagen til støttefaktoren for SMV'er omhandlet i artikel 500 i CRR. |
| 230 | Heraf: Med kreditvurdering foretaget af udpeget ECAI  Artikel 112, litra a)-d), f), g), l), n) o) og q), i CRR. |
| 240 | Heraf: Med kreditvurdering fra centralregering  Artikel 112, litra b)-d), f), g), l) og o), i CRR. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rækker | Instrukser |
| 010 | Samlede eksponeringer |
| 015 | heraf: Misligholdte eksponeringer  Artikel 127 i CRR.  Denne række skal kun indberettes for eksponeringsklasserne "Poster forbundet med særlig stor risiko" og "Aktieeksponeringer".  Hvis en eksponering enten er opført i artikel 128, stk. 2, i CRR eller opfylder kravene i artikel 128, stk. 3, eller artikel 133 i CRR, skal den henføres til eksponeringsklasserne "Poster forbundet med særlig stor risiko" eller "Aktieeksponeringer". Der bør derfor ikke foretages henførelse til andre klasser, selv hvis eksponeringen misligholdes, jf. artikel 127 i CRR. |
| 020 | heraf: SMV'er  Alle eksponeringer mod SMV'er skal indberettes her. |
| 030 | heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktor for SMV'er  Kun eksponeringer, som opfylder kravene i artikel 501 i CRR, indberettes her. |
| 040 | heraf: Sikret ved pant i fast ejendom — beboelsesejendomme  Artikel 125 i CRR.  Indberettes kun i eksponeringsklassen "Sikret ved pant i fast ejendom". |
| 050 | heraf: Eksponeringer, der permanent delvist opgøres efter standardmetoden  Eksponeringer, der behandles i henhold til artikel 150, stk. 1, i CRR. |
| 060 | heraf: Eksponeringer, der opgøres efter standardmetoden med forudgående tilladelse til at udføre trinvis IRB-implementering  Eksponeringer, der behandles i henhold til artikel 148, stk. 1, i CRR. |
| 070-130 | OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE  Det indberettende instituts positioner i "anlægsbeholdningen" skal i overensstemmelse med kriterierne nedenfor opdeles i balanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko, ikkebalanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko og eksponeringer underlagt modpartsrisiko.  Det indberettende instituts modpartsrisikopositioner i "handelsbeholdningen", jf. artikel 92, stk. 3, litra f), og artikel 299, stk. 2, i CRR, tildeles de eksponeringer, der er underlagt modpartsrisiko. Institutter, der anvender artikel 94, stk. 1, i CRR, opdeler også deres positioner i "handelsbeholdningen" i overensstemmelse med følgende kriterier i balanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko, ikkebalanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko og eksponeringer underlagt modpartsrisiko. |
| 070 | Balanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko  Aktiver nævnt i artikel 24 i CRR, som ikke er inkluderet i andre kategorier.  Eksponeringer, der er balanceførte poster, og som er medtaget som værdipapirfinansieringstransaktioner, derivater og transaktioner med lang afviklingstid, eller som følger af en aftale om netting på tværs af produkter, skal indberettes i række 090, 110 og 130 og skal derfor ikke indberettes i denne række.  Leveringsrisiko (free deliveries) i henhold til artikel 379, stk. 1, i CRR (hvis ikke fratrukket) udgør ikke en balanceført post, men skal alligevel indberettes i denne række.  Eksponeringer, der opstår som følge af aktiver, der er posteret til en CCP, jf. artikel 4, stk. 1, nr. 90), i CRR, og eksponeringer mod misligholdelsesfonde, jf. artikel 4, stk. 1, nr. 89), i CRR, medtages, hvis de ikke er indberettet i række 030. |
| 080 | Ikkebalanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko  Ikkebalanceførte positioner omfatter de poster, der er anført i bilag I til CRR.  Eksponeringer, der er ikkebalanceførte poster, og som er medtaget som værdipapirfinansieringstransaktioner, derivater og transaktioner med lang afviklingstid, eller som følger af en aftale om netting på tværs af produkter, skal indberettes i række 040 og 060 og skal derfor ikke indberettes i denne række.  Eksponeringer, der opstår som følge af aktiver, der er posteret til en CCP, jf. artikel 4, stk. 1, nr. 90), i CRR, og eksponeringer mod misligholdelsesfonde, jf. artikel 4, stk. 1, nr. 89), i CRR, medtages, hvis de betragtes som ikkebalanceførte poster. |
| 090-130 | Eksponeringer/transaktioner underlagt modpartsrisiko |
| 090 | Værdipapirfinansieringstransaktioner  Værdipapirfinansieringstransaktioner som defineret i afsnit 17 i Baselkomitéens dokument "The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects" omfatter: i) genkøbsaftaler og omvendte genkøbsaftaler som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 82), i CRR og transaktioner vedrørende udlån eller indskud i værdipapirer eller råvarer; ii) margenlånetransaktioner som defineret i artikel 272, stk. 3, i CRR. |
| 100 | Heraf: centralt clearede via QCCP'er  Artikel 306 i CRR for kvalificerende CCP'er, jf. artikel 4, stk. 1, nr. 88), sammenholdt med artikel 301, stk. 2, i CRR.  Handelseksponeringer mod en CCP, jf. artikel 4, stk. 1, nr. 91), i CRR. |
| 110 | Derivater og transaktioner med lang afviklingstid  Derivater omfatter de kontrakter, der er anført i bilag II til CRR.  Transaktioner med lang afviklingstid som defineret i forordningens artikel 272, stk. 2, i CRR.  Derivater og transaktioner med lang afviklingstid, som indgår i en aftale om netting på tværs af produkter og derfor er indberettet i række 130, skal ikke indberettes i denne række. |
| 120 | Heraf: centralt clearede via QCCP'er  Artikel 306 i CRR for kvalificerende CCP'er, jf. artikel 4, stk. 1, nr. 88), sammenholdt med artikel 301, stk. 2, i CRR.  Handelseksponeringer mod en CCP, jf. artikel 4, stk. 1, nr. 91), i CRR. |
| 130 | Som følger af en aftale om netting på tværs af produkter  Eksponeringer, der på grund af en aftale om netting på tværs af produkter (som defineret i artikel 272, stk. 11, i CRR) ikke kan tildeles derivater og transaktioner med lang afviklingstid eller værdipapirfinansieringstransaktioner, indberettes i denne række. |
| 140-280 | OPDELING AF EKSPONERINGER EFTER RISIKOVÆGT |
| 140 | 0 % |
| 150 | 2 %  Artikel 306, stk. 1, i CRR. |
| 160 | 4 %  Artikel 305, stk. 3, i CRR. |
| 170 | 10 % |
| 180 | 20 % |
| 190 | 35 % |
| 200 | 50 % |
| 210 | 70 %  Artikel 232, stk. 3, litra c), i CRR. |
| 220 | 75 % |
| 230 | 100 % |
| 240 | 150 % |
| 250 | 250 %  Artikel 133, stk. 2, og artikel 48, stk. 4, i CRR. |
| 260 | 370 %  Artikel 471 i CRR. |
| 270 | 1 250 %  Artikel 133, stk. 2, og artikel 379 i CRR. |
| 280 | Andre risikovægte  Denne række er ikke tilgængelig i forbindelse med eksponeringsklasserne centralregering, selskaber, institutter og detail.  Til indberetning af eksponeringer, som ikke er underlagt de risikovægte, der er anført i skemaet.  Artikel 113, stk. 1-5, i CRR.  Ikke-ratede "nth to default"-kreditderivater efter standardmetoden (artikel 134, stk. 6, i CRR) indberettes i denne række i eksponeringsklassen "Andre poster".  Se også artikel 124, stk. 2, og artikel 152, stk. 2, litra b), i CRR. |
| 290-320 | Memorandumposter  Se også forklaringen af formålet med memorandumposter i afsnittet med generelle bemærkninger til CR SA. |
| 290 | Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (erhvervsejendomme)  Artikel 112, litra i), i CRR.  Dette er kun en memorandumpost. Uafhængigt af beregningen af risikoeksponeringerne sikret ved pant i erhvervsejendomme, jf. artikel 124 og 126 i CRR, skal eksponeringerne opdeles og indberettes i denne række, afhængigt af om de er sikret ved pant i erhvervsejendomme. |
| 300 | Eksponeringer ved misligholdelse tildelt en risikovægt på 100 %  Artikel 112, litra j), i CRR.  Eksponeringer i eksponeringsklassen "eksponeringer ved misligholdelse", som skal medtages i denne eksponeringsklasse, hvis de ikke er misligholdte. |
| 310 | Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (beboelsesejendomme)  Artikel 112, litra i), i CRR.  Dette er kun en memorandumpost. Uafhængigt af beregningen af risikoeksponeringerne sikret ved pant i beboelsesejendomme, jf. artikel 124 og 125 i CRR, skal eksponeringerne opdeles og indberettes i denne række, afhængigt af om de er sikret ved pant i fast ejendom. |
| 320 | Eksponeringer ved misligholdelse tildelt en risikovægt på 150 %  Artikel 112, litra j), i CRR.  Eksponeringer i eksponeringsklassen "eksponeringer ved misligholdelse", som skal medtages i denne eksponeringsklasse, hvis de ikke er misligholdte. |

3.3. Kreditrisiko, modpartsrisiko og leveringsrisiko (free deliveries): Kapitalgrundlagskrav opgjort efter IRB-metoden (CR IRB)

3.3.1. Anvendelsesområdet for CR IRB-skemaet

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

i) kreditrisiko i anlægsbeholdningen, herunder:

Modpartsrisiko i anlægsbeholdningen

Udvandingsrisiko for erhvervede fordringer

ii) modpartsrisiko i handelsbeholdningen

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

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

76. CR IRB-skemaet omhandler ikke følgende data:

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

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

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

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

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

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

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

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

Ved indberetning af detailporteføljer skal "JA" altid anføres.

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

3.3.2. Opdeling af CR IRB-skemaet

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

1) I alt

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

2) Centralregeringer og centralbanker

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

3) Institutter

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

4.1) Erhvervseksponeringer — SMV'er

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

4.2) Erhvervseksponeringer — specialiseret långivning

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

4.3) Erhvervseksponeringer — Andre

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

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

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

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

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

5.3) Detail — Kvalificeret revolverende

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

5.4) Detail — Andre SMV'er

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

5.5) Detail — Andre ikke-SMV'er

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

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

3.3.3.1 Instrukser vedrørende specifikke positioner

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonner | Instrukser |
| 010 | SYSTEM MED INTERNE RATINGS/PD TILDELT LÅNTAGERKLASSE ELLER ‑PULJE (%)  Den sandsynlighed for misligholdelse (PD), der tildeles låntagerklassen eller -puljen, og som skal indberettes, skal baseres på bestemmelserne i artikel 180 i CRR. For hver individuel klasse eller pulje skal den PD, der er tildelt den specifikke låntagerklasse eller -pulje, indberettes. For tal, der svarer til en aggregering af låntagerklasser eller -puljer (f.eks. samlede eksponeringer), anføres det eksponeringsvægtede gennemsnit af de PD'er, der er tildelt låntagerklasserne eller -puljerne i aggregeringen. Eksponeringsværdien (kolonne 110) bruges til at beregne den eksponeringsvægtede gennemsnitlige PD.  For hver individuel klasse eller pulje skal den PD, der er tildelt den specifikke låntagerklasse eller -pulje, indberettes. Alle indberettede risikoparametre udledes af de risikoparametre, der anvendes i systemet for interne ratings, som er godkendt af den relevante kompetente myndighed.  Det er hverken hensigten eller ønskværdigt, at der etableres en masterskala for tilsyn. Hvis det indberettende institut anvender et unikt ratingsystem eller kan indberette i henhold til en intern masterskala, anvendes denne skala.  Ellers kombineres de forskellige ratingsystemer og rangordnes efter følgende kriterier: Låntagerklasserne i de forskellige ratingsystemer samles i en pulje og opstilles fra den laveste PD til den højeste tildelt hver låntagerklasse. Hvis instituttet anvender mange klasser eller puljer, kan der indberettes et lavere antal klasser eller puljer efter aftale med de kompetente myndigheder.  Institutter skal på forhånd kontakte de kompetente myndigheder, hvis de ønsker at indberette et andet antal klasser end antallet af interne klasser.  Med henblik på vægtning af den gennemsnitlige PD anvendes den eksponeringsværdi, der er indberettet i kolonne 110. Alle eksponeringer, herunder misligholdte eksponeringer, vurderes med henblik på at beregne den eksponeringsvægtede gennemsnitlige PD (f.eks. for "samlet eksponering"). Misligholdte eksponeringer er eksponeringer, der er henført til den sidste ratingklasse med en PD på 100 %. |
| 020 | **OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER**  Institutter indberetter eksponeringsværdien inden indregning af værdijusteringer, hensættelser, virkninger af kreditrisikoreduktionsteknikker eller kreditkonverteringsfaktorer.  Den oprindelige eksponeringsværdi indberettes i henhold til artikel 24 og artikel 166, stk. 1, 2 og 4-7, i CRR.  Virkningen, der følger af forordningens artikel 166, stk. 3, i CRR (virkningen af balanceført netting af udlån og indskud), indberettes særskilt som finansieret kreditrisikoafdækning og reducerer derfor ikke den oprindelige eksponering. |
| 030 | **HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER**  Opdeling af den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer for alle eksponeringer defineret i henhold til artikel 142, stk. 4 og 5, i CRR, der er omfattet af den højeste korrelation fastsat i artikel 153, stk. 2, i CRR. |
| 040-080 | **KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN**  Kreditrisikoreduktionsteknikker som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 57), i CRR, som mindsker kreditrisikoen ved en eller flere eksponeringer via substitution af eksponeringer som defineret nedenfor under "SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER". |
| 040-050 | **UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING**  Ufinansieret kreditrisikoafdækning: værdier som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 59), i CRR.  Hvis sikkerhedsstillelse påvirker eksponeringen (f.eks. hvis den anvendes til kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen), må den ikke overstige eksponeringsværdien. |
| 040 | GARANTIER  Når egne estimater af LGD ikke anvendes, anføres den justerede værdi (Ga) som defineret i artikel 236 i CRR.  Når egne estimater af LGD anvendes (artikel 183, med undtagelse af stk. 3, i CRR) indberettes den relevante værdi, der anvendes i den interne model.  Garantier indberettes i kolonne 040, når justering ikke foretages i LGD. Når justering foretages i LGD, indberettes garantibeløbet i kolonne 150.  For så vidt angår eksponeringer, der er underlagt double default-behandling, indberettes værdien af ufinansieret kreditrisikoafdækning i kolonne 220. |
| 050 | **KREDITDERIVATER**  Når egne estimater af LGD ikke anvendes, anføres den justerede værdi (Ga) som defineret i artikel 216 i CRR.  Når egne estimater af LGD anvendes (artikel 183 i CRR), indberettes den relevante værdi, der anvendes i den interne model.  Når justering foretages i LGD, indberettes beløbet for kreditderivater i kolonne 160.  For så vidt angår eksponeringer, der er underlagt double default-behandling, indberettes værdien af ufinansieret kreditrisikoafdækning i kolonne 220. |
| 060 | **ANDEN FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING**  Hvis sikkerhedsstillelse påvirker eksponeringen (f.eks. hvis den anvendes til kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen), må den ikke overstige eksponeringsværdien.  Når egne estimater af LGD ikke anvendes, finder artikel 232 i CRR anvendelse.  Når egne estimater af LGD anvendes, indberettes de foranstaltninger til kreditrisikoreduktion, der opfylder kriterierne i artikel 212 i CRR. Den relevante værdi, der anvendes i den interne model, indberettes.  Indberettes i kolonne 060, når justering ikke foretages i LGD. Når justering foretages i LGD, indberettes beløbet i kolonne 170. |
| 070-080 | **SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER**  Udgående pengestrømme svarer til den dækkede del af den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer, som fratrækkes låntagerens eksponeringsklasse samt låntagerklassen eller -puljen, hvis det er relevant, og efterfølgende tildeles eksponeringsklassen for udbyderen af kreditrisikoafdækning samt låntagerklassen eller -puljen, hvis det er relevant. Dette beløb betragtes som en indgående pengestrøm i eksponeringsklassen for udbyderen af kreditrisikoafdækning og i låntagerklassen eller -puljen, hvis det er relevant.  Indgående og udgående pengestrømme i samme eksponeringsklasser samt låntagerklasser eller -puljer, hvis det er relevant, tages også i betragtning.  Eksponeringer, der opstår i forbindelse med indgående og udgående pengestrømme fra og til andre skemaer, skal også medregnes. |
| 090 | **EKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER**  Eksponering tildelt den tilsvarende låntagerklasse eller -pulje og eksponeringsklasse efter hensyntagen til de ind- og udgående pengestrømme, der følger af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkning på eksponeringen. |
| 100, 120 | Heraf: Ikkebalanceførte poster  Se instrukserne til CR SA. |
| 110 | **EKSPONERINGSVÆRDI**  Værdien i henhold til artikel 166 og artikel 230, stk. 1, andet punktum, i CRR indberettes.  For instrumenterne, jf. bilag I, anvendes kreditkonverteringsfaktorerne (artikel 166, stk. 8-10, i CRR), uanset hvilken metode instituttet har valgt.  For række 040-060 (værdipapirfinansieringstransaktioner, derivater og transaktioner med lang afviklingstid, samt eksponeringer, der følger af en aftale om netting på tværs af produkter), som er omhandlet i tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR, er eksponeringsværdien den samme som for modpartsrisikoen beregnet efter de metoder, der er fastsat i tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 3-7, i CRR. Disse værdier indberettes i denne kolonne og ikke i kolonne 130 "Heraf: Som opstår i forbindelse med modpartsrisiko". |
| 130 | Heraf: Som opstår i forbindelse med modpartsrisiko  Se instrukserne til CR SA. |
| 140 | **HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER**  Opdeling af eksponeringsværdien for alle eksponeringer defineret i henhold til artikel 142, stk. 4 og 5, i CRR, der er omfattet af den højeste korrelation fastsat i artikel 153, stk. 2, i CRR. |
| 150-210 | **KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER INDGÅR I LGD-ESTIMATER, EKSKL. DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING**  Kreditrisikoreduktionsteknikker, der påvirker LGD'er som følge af anvendelsen af substitutionsvirkningen af kreditrisikoreduktionsteknikker, indberettes ikke i disse kolonner.  Når egne estimater af LGD ikke anvendes: Artikel 228, stk. 2, artikel 230, stk. 1 og 2, og artikel 231 i CRR.  Når egne estimater af LGD anvendes:  — For så vidt angår ufinansieret kreditrisikoafdækning, for eksponeringer mod centralregeringer og centralbanker, institutter og selskaber: Artikel 161, stk. 3, i CRR. For så vidt angår detaileksponeringer, se artikel 164, stk. 2, i CRR.  For så vidt angår finansieret kreditrisikoafdækning, der indregnes i LGD-estimaterne i henhold til artikel 181, stk. 1, litra e) og f), i CRR. |
| 150 | **GARANTIER**  Se instrukser til kolonne 040. |
| 160 | **KREDITDERIVATER**  Se instrukser til kolonne 050. |
| 170 | **EGNE ESTIMATER AF LGD ANVENDES: ANDEN FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING**  Den relevante værdi anvendt i instituttets interne model.  De foranstaltninger til kreditrisikoreduktion, der opfylder kriterierne i artikel 212 i CRR. |
| 180 | **ANERKENDT FINANSIEL SIKKERHED**  For transaktioner i handelsbeholdningen, herunder finansielle instrumenter og råvarer, der kan indgå som eksponeringer i handelsbeholdningen i henhold til artikel 299, stk. 2, litra c)-f), i CRR, behandles credit linked notes og balanceførte nettingpositioner i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 4, afdeling 4, i CRR som kontant sikkerhed.  Når egne estimater af LGD ikke anvendes: værdier i henhold til artikel 193, stk. 1-4, og artikel 194, stk. 1, i CRR. Den justerede værdi (Cvam) som fastsat i artikel 223, stk. 2, i CRR indberettes.  Når egne estimater af LGD anvendes: finansiel sikkerhed, der indregnes i LGD-estimaterne i henhold til artikel 181, stk. 1, litra e) og f), i CRR. Det indberettede beløb skal være den estimerede markedsværdi af sikkerheden. |
| 190-210 | **ANDEN ANERKENDT SIKKERHED**  Når egne estimater af LGD ikke anvendes: artikel 199, stk. 1-8, og artikel 229 i CRR.  Når egne estimater af LGD anvendes: anden sikkerhed, der indregnes i LGD-estimaterne i henhold til artikel 181, stk. 1, litra e) og f), i CRR. |
| 190 | **FAST EJENDOM**  Når egne estimater af LGD ikke anvendes, indberettes værdier i henhold til artikel 199, stk. 2-4, i CRR. Leasing af fast ejendom er også omfattet (se artikel 199, stk. 7, i CRR). Se også artikel 229 i CRR.  Når egne estimater af LGD anvendes, skal det indberettede beløb være den estimerede markedsværdi. |
| 200 | **ANDEN FYSISK SIKKERHED**  Når egne estimater af LGD ikke anvendes, indberettes værdier i henhold til artikel 199, stk. 6 og 8, i CRR. Leasing af anden ejendom end fast ejendom er også omfattet (se artikel 199, stk. 7, i CRR). Se også artikel 229, stk. 3, i CRR.  Når egne estimater af LGD anvendes, skal det indberettede beløb være den estimerede markedsværdi af sikkerheden. |
| 210 | **FORDRINGER**  Når egne estimater af LGD ikke anvendes, indberettes værdier i henhold til artikel 199, stk. 5, og artikel 229, stk. 2, i CRR.  Når egne estimater af LGD anvendes, skal det indberettede beløb være den estimerede markedsværdi af sikkerheden. |
| 220 | **UNDERLAGT DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING: UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING**  Garantier og kreditderivater, der dækker eksponeringer, som er underlagt double default-behandling i henhold til artikel 202 og artikel 217, stk. 1, i CRR. Se også kolonne 040"Garantier" og 050 "Kreditderivater". |
| 230 | **EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%)**  Hele virkningen af kreditrisikoreduktionsteknikker på LGD-værdier, jf. tredje del, afsnit II, kapitel 3 og 4, i CRR, indregnes. Hvis eksponeringer er underlagt double default-behandling, skal det indberettede LGD svare til det, der er valgt i henhold til artikel 161, stk. 4, i CRR.  For misligholdte eksponeringer anvendes bestemmelserne i artikel 181, stk. 1, litra h), i CRR.  Definitionen af eksponeringsværdi som i kolonne 110 bruges til at beregne de eksponeringsvægtede gennemsnitsværdier.  Alle virkninger indregnes (bundværdien for pant skal således medtages i indberetningen).  For institutter, der anvender IRB-metoden, men som ikke anvender deres egne estimater af LGD, afspejles den risikoreducerende virkning af finansiel sikkerhed i E\*, den fuldt justerede værdi af eksponeringen, og afspejles derefter i LGD\*, jf. artikel 228, stk. 2, i CRR.  Det eksponeringsvægtede gennemsnitlige LGD, som er knyttet til PD'en for hver låntagerklasse eller -pulje, er resultatet af de gennemsnitlige forsigtigheds-LGD'er, der er tildelt eksponeringer i den pågældende PD-klasse/-pulje vægtet med den relevante eksponeringsværdi i kolonne 110.  Hvis egne estimater af LGD anvendes, tages artikel 175 og artikel 181, stk. 1 og 2, i CRR i betragtning.  Hvis eksponeringer er underlagt double default-behandling, skal det indberettede LGD svare til det, der er valgt i henhold til artikel 161, stk. 4, i CRR.  Beregningen af det eksponeringsvægtede gennemsnitlige LGD udledes af de risikoparametre, der reelt anvendes i systemet for interne ratings, som er godkendt af den relevante kompetente myndighed.  Data indberettes ikke for de eksponeringer mod specialiseret långivning, der er nævnt i artikel 153, stk. 5.  Eksponering og de forskellige LGD'er for store regulerede enheder i den finansielle sektor og uregulerede finansielle enheder medtages ikke i beregningen af kolonne 230. De medtages kun i beregningen af kolonne 240. |
| 240 | **EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%) FOR STORE REGULEREDE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER**  Eksponeringsvægtet LGD (%) for alle eksponeringer defineret i henhold til artikel 142, stk. 4 og 5, i CRR, der er omfattet af den højeste korrelation fastsat i artikel 153, stk. 2, i CRR. |
| 250 | **EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIG LØBETID (DAGE)**  Den indberettede værdi i henhold til artikel 162 i CRR. Eksponeringsværdien (kolonne 110) bruges til at beregne de eksponeringsvægtede gennemsnitsværdier. Den gennemsnitlige løbetid indberettes i dage.  Denne oplysning indberettes ikke for eksponeringsværdier, for hvilke løbetid ikke er et element i beregningen af de risikovægtede eksponeringsbeløb. Det betyder, at denne kolonne ikke udfyldes for eksponeringsklassen "detail". |
| 255 | **RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER**  For så vidt angår centralregeringer og centralbanker, selskaber og institutter, se artikel 153, stk. 1 og 3, i CRR. For så vidt angår detail, se artikel 154, stk. 1, i CRR.  Støttefaktoren for SMV'er, jf. artikel 501 i CRR, indregnes ikke. |
| 260 | **RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER**  For så vidt angår centralregeringer og centralbanker, selskaber og institutter, se artikel 153, stk. 1 og 3, i CRR. For så vidt angår detail, se artikel 154, stk. 1, i CRR.  Støttefaktoren for SMV'er, jf. artikel 501 i CRR, indregnes. |
| 270 | **HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER**  Opdeling af den risikovægtede eksponering efter anvendelse af støttefaktoren for SMV'er for alle eksponeringer defineret i henhold til artikel 142, stk. 4 og 5, i CRR, der er omfattet af den højeste korrelation fastsat i artikel 153, stk. 2, i CRR. |
| 280 | **FORVENTET TAB**  For så vidt angår definitionen af forventet tab, se artikel 5, nr. 3), i CRR. Se artikel 158 i CRR for oplysninger om beregning. Det forventede tab, der indberettes, skal baseres på de risikoparametre, der reelt anvendes i systemet for interne ratings, som er godkendt af den relevante kompetente myndighed. |
| 290 | **(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER**  Værdijusteringer samt specifikke og generelle hensættelser i medfør af artikel 159 i CRR indberettes. Generelle hensættelser indberettes ved at tildele beløbet pro rata ud fra de forskellige låntagerklassers forventede tab. |
| 300 | **ANTAL LÅNTAGERE**  Artikel 172, stk. 1 og 2, i CRR.  For alle eksponeringsklasser med undtagelse af detail og de tilfælde, der er omhandlet i artikel 172, stk. 1, litra e), andet punktum, i CRR, skal instituttet indberette antallet af juridiske enheder/låntagere, der blev vurderet separat, uanset antallet af forskellige ydede lån eller eksponeringer.  I detaileksponeringsklassen, eller hvis den samme låntager henføres til forskellige låntagerklasser i overensstemmelse med artikel 172, stk. 1, litra e), andet punktum, i CRR i andre eksponeringsklasser, skal instituttet indberette antallet af eksponeringer, der separat blev henført til en bestemt ratingklasse eller -pulje. Hvis artikel 172, stk. 2, i CRR finder anvendelse, kan en låntager indregnes i flere klasser.  Da denne kolonne vedrører et element af strukturen af ratingsystemerne, vedrører den de oprindelige eksponeringer før anvendelse af konverteringsfaktoren, som er tildelt hver låntagerklasse eller pulje uden hensyntagen til virkningen af kreditrisikoreduktionsteknikker (navnlig omfordelingsvirkninger). |

|  |  |
| --- | --- |
| Rækker | Instrukser |
| 010 | **SAMLEDE EKSPONERINGER** |
| 015 | **heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktor for SMV'er**  Kun eksponeringer, som opfylder kravene i artikel 501 i CRR, indberettes her. |
| 020-060 | OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE: |
| 020 | **Balanceførte poster underlagt kreditrisiko**  Aktiver nævnt i artikel 24 i CRR, som ikke er inkluderet i andre kategorier.  Eksponeringer, der er ikkebalanceførte poster, og som er medtaget som værdipapirfinansieringstransaktioner, derivater og transaktioner med lang afviklingstid, eller som følger af en aftale om netting på tværs af produkter, skal indberettes i række 040-060 og skal derfor ikke indberettes i denne række.  Leveringsrisiko (free deliveries) i henhold til artikel 379, stk. 1, i CRR (hvis ikke fratrukket) udgør ikke en balanceført post, men skal alligevel indberettes i denne række.  Eksponeringer, der opstår som følge af aktiver, der er posteret til en CCP, jf. artikel 4, stk. 1, nr. 91), i CRR, og eksponeringer mod misligholdelsesfonde, jf. artikel 4, stk. 1, nr. 89), i CRR, medtages, hvis de ikke er indberettet i række 030. |
| 030 | **Ikkebalanceførte poster underlagt kreditrisiko**  Ikkebalanceførte positioner omfatter de poster, der er anført i bilag I til CRR.  Eksponeringer, der er ikkebalanceførte poster, og som er medtaget som værdipapirfinansieringstransaktioner, derivater og transaktioner med lang afviklingstid, eller som følger af en aftale om netting på tværs af produkter, skal indberettes i række 040-060 og skal derfor ikke indberettes i denne række.  Eksponeringer, der opstår som følge af aktiver, der er posteret til en CCP, jf. artikel 4, stk. 1, nr. 91), i CRR, og eksponeringer mod misligholdelsesfonde, jf. artikel 4, stk. 1, nr. 89), i CRR, medtages, hvis de betragtes som ikkebalanceførte poster. |
| 040-060 | Eksponeringer/transaktioner underlagt modpartsrisiko |
| 040 | Værdipapirfinansieringstransaktioner  Værdipapirfinansieringstransaktioner som defineret i afsnit 17 i Baselkomitéens dokument "The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects" omfatter: i) genkøbsaftaler og omvendte genkøbsaftaler som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 82), i CRR og transaktioner vedrørende udlån eller indskud i værdipapirer eller råvarer; ii) margenlånetransaktioner som defineret i artikel 272, stk. 3, i CRR.  Værdipapirfinansieringstransaktioner, som indgår i en aftale om netting på tværs af produkter og derfor er indberettet i række 060, skal ikke indberettes i denne række. |
| 050 | **Derivater og transaktioner med lang afviklingstid**  Derivater omfatter de kontrakter, der er anført i bilag II til CRR. Derivater og transaktioner med lang afviklingstid, som indgår i en aftale om netting på tværs af produkter og derfor er indberettet i række 060, skal ikke indberettes i denne række. |
| 060 | **Som følger af en aftale om netting på tværs af produkter**  Se instrukserne til CR SA. |
| 070 | **EKSPONERINGER TILDELT LÅNTAGERKLASSER ELLER -PULJER: I ALT**  For så vidt angår eksponeringer mod selskaber, institutter samt centralregeringer og centralbanker, se artikel 142, stk. 1, nr. 6), og artikel 170, stk. 1, litra c), i CRR.  For så vidt angår detaileksponeringer, se artikel 170, stk. 3, litra b), i CRR. For så vidt angår eksponeringer, der opstår som følge af erhvervede fordringer, se artikel 166, stk. 6, i CRR.  Eksponeringer mod udvandingsrisiko for erhvervede fordringer indberettes ikke efter låntagerklasser eller -puljer og indberettes i række 180.  Hvis instituttet anvender mange klasser eller puljer, kan der indberettes et lavere antal klasser eller puljer efter aftale med de kompetente myndigheder.  En masterskala anvendes ikke. Institutterne vælger selv den skala, de vil anvende. |
| 080 | **KATEGORISERINGSKRITERIER FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING: I ALT**  Artikel 153, stk. 5, i CRR. Denne bestemmelse gælder kun for eksponeringsklasserne selskaber, institutter samt centralregeringer og centralbanker. |
| 090-150 | OPDELING EFTER RISIKOVÆGT AF SAMLEDE EKSPONERINGER OMFATTET AF KATEGORISERINGSKRITERIER FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING: |
| 120 | Heraf: I kategori 1  Artikel 153, stk. 5, tabel 1, i CRR. |
| 160 | ALTERNATIV BEHANDLING: SIKRET VED PANT I FAST EJENDOM  Artikel 193, stk. 1 og 2, artikel 194, stk. 1-7, og artikel 230, stk. 3, i CRR. |
| 170 | EKSPONERINGER SOM FØLGE AF LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) UNDERLAGT RISIKOVÆGTE I HENHOLD TIL ALTERNATIV BEHANDLING, RISIKOVÆGTE PÅ 100 % OG ANDRE EKSPONERINGER UNDERLAGT RISIKOVÆGTE  Eksponeringer, der opstår som følge af leveringsrisiko (free deliveries), der er underlagt den alternative behandling, som er omhandlet i artikel 379, stk. 2, første afsnit, sidste punktum, i CRR, eller som pålægges en risikovægt på 100 % i henhold til artikel 379, stk. 2, sidste afsnit, i CRR. Ikke-ratede "nth to default"-kreditderivater, jf. artikel 153, stk. 8, i CRR, og anden eksponering omfattet af risikovægte, som ikke er anført i en anden række, indberettes i denne række. |
| 180 | UDVANDINGSRISIKO: ERHVERVEDE FORDRINGER I ALT  Se artikel 4, stk. 1, nr. 53), i CRR for en definition af udvandingsrisiko. For så vidt angår beregning af risikovægten for udvandingsrisiko, se artikel 157, stk. 1, i CRR.  I henhold til artikel 166, stk. 6, i CRR er eksponeringsværdien af erhvervede fordringer lig med det udestående beløb minus den risikovægtede eksponering vedrørende udvandingsrisici forud for kreditrisikoreduktion. |

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

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

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

3.4. Kreditrisiko, modpartsrisiko og leveringsrisiko (free deliveries): Oplysninger med geografisk opdeling (CR GB)

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

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

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

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

3.4.1.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonner** | |
| 010 | **OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER**  Samme definition som for kolonne 010 i CR SA-skemaet. |
| 020 | **Misligholdte eksponeringer**  Oprindelig eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer for de eksponeringer, der er klassificeret som "eksponeringer ved misligholdelse" og for misligholdte eksponeringer, der henføres til eksponeringsklasserne "eksponeringer forbundet med særlig høj risiko" eller "aktieeksponeringer".  Denne memorandumpost giver yderligere oplysninger om låntagerstrukturen for misligholdte eksponeringer. Eksponeringer, der er klassificeret som "eksponeringer ved misligholdelse" i overensstemmelse med artikel 112, litra j), i CRR, indberettes, når låntagerne ville være blevet  indberettet, hvis eksponeringerne ikke var henført til eksponeringsklassen "eksponeringer ved misligholdelse".  Denne oplysning er en memorandumpost og påvirker dermed ikke beregningen af risikovægtede eksponeringer for eksponeringsklasserne "eksponering ved misligholdelse", "eksponeringer forbundet med særlig høj risiko" eller "aktieeksponeringer", jf. artikel 112, henholdsvis litra j), k) og p), i CRR. |
| 040 | **Observerede nye misligholdelser for perioden**  Beløbet for oprindelige eksponeringer, som er flyttet til eksponeringsklassen "Eksponeringer ved misligholdelse" i løbet af perioden på tre måneder siden den sidste referencedato for indberetningen, indberettes i forhold til den eksponeringsklasse, som låntageren oprindeligt tilhørte. |
| 050 | **Generelle kreditrisikojusteringer**  Kreditrisikojusteringer i henhold til artikel 110 i CRR.  Denne post indeholder de generelle kreditrisikojusteringer, der er kvalificeret til indregning i den supplerende kapital, før det i artikel 62, litra c), i CRR omhandlede loft anvendes.  Det indberettede beløb skal være før indregning af skatteeffekten. |
| 055 | **Specifikke kreditrisikojusteringer**  Kreditrisikojusteringer i henhold til artikel 110 i CRR. |
| 060 | **Afskrivninger**  Afskrivninger omfatter både reduktioner af den regnskabsmæssige værdi af misligholdte finansielle aktiver indregnet direkte i resultatopgørelsen [IFRS 7.B5.(d).(i)] og reduktioner i beløbene for udligning modregnet de værdiforringede finansielle aktiver [IFRS 7.B5.(d).(ii)]. |
| 070 | **Kreditrisikojusteringer/afskrivninger for observerede nye misligholdelser**  Summen af kreditrisikojusteringer og afskrivninger for eksponeringer, der er klassificeret som "misligholdte eksponeringer" i løbet af perioden på tre måneder siden den sidste indgivelse af data. |
| 075 | **Eksponeringsværdi**  Samme definition som for kolonne 200 i CR SA-skemaet. |
| 080 | **RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER**  Samme definition som for kolonne 215 i CR SA-skemaet. |
| 090 | **RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER**  Samme definition som for kolonne 220 i CR SA-skemaet. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rækker** | |
| 010 | Centralregeringer eller centralbanker  Artikel 112, litra a), i CRR. | |
| 020 | Regionale eller lokale myndigheder  Artikel 112, litra b), i CRR. | |
| 030 | Offentlige enheder  Artikel 112, litra c), i CRR. | |
| 040 | Multilaterale udviklingsbanker  Artikel 112, litra d), i CRR. | |
| 050 | Internationale organisationer  Artikel 112, litra e), i CRR. | |
| 060 | Institutter  Artikel 112, litra f), i CRR. | |
| 070 | Selskaber  Artikel 112, litra g), i CRR. | |
| 075 | heraf: SMV'er  Samme definition som for række 020 i CR SA-skemaet. | |
| 080 | Detail  Artikel 112, litra h), i CRR. | |
| 085 | heraf: SMV'er  Samme definition som for række 020 i CR SA-skemaet. | |
| 090 | Sikret ved pant i fast ejendom  Artikel 112, litra i), i CRR. | |
| 095 | heraf: SMV'er  Samme definition som for række 020 i CR SA-skemaet. | |
| 100 | Eksponeringer ved misligholdelse  Artikel 112, litra j), i CRR. | |
| 110 | **Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko**  Artikel 112, litra k), i CRR. | |
| 120 | Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer  Artikel 112, litra l), i CRR. | |
| 130 | Krav mod institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering  Artikel 112, litra n), i CRR. | |
| 140 | Kollektive investeringsinstitutter (CIU'er)  Artikel 112, litra o), i CRR. | |
| 150 | Aktieeksponeringer  Artikel 112, litra p), i CRR. | |
| 160 | Andre eksponeringer  Artikel 112, litra q), i CRR. | |
| 170 | Samlede eksponeringer | |

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

3.4.2.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonner** |  |
| 010 | OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER  Samme definition som for kolonne 020 i CR IRB-skemaet. |
| 030 | **Heraf misligholdte**  Oprindelig eksponeringsværdi af de eksponeringer, der er blevet klassificeret som "misligholdte eksponeringer" i henhold til artikel 178 i CRR. |
| 040 | **Observerede nye misligholdelser for perioden**  Beløbet for oprindelige eksponeringer, som er flyttet til eksponeringsklassen "Eksponeringer ved misligholdelse" i løbet af perioden på tre måneder siden den sidste referencedato for indberetningen, indberettes i forhold til den eksponeringsklasse, som låntageren oprindeligt tilhørte. |
| 050 | **Generelle kreditrisikojusteringer**  Kreditrisikojusteringer i henhold til artikel 110 i CRR. |
| 055 | **Specifikke kreditrisikojusteringer**  Kreditrisikojusteringer i henhold til artikel 110 i CRR. |
| 060 | **Afskrivninger**  Afskrivninger omfatter både reduktioner af den regnskabsmæssige værdi af misligholdte finansielle aktiver indregnet direkte i resultatopgørelsen [IFRS 7.B5.(d).(i)] og reduktioner i beløbene for udligning modregnet de værdiforringede finansielle aktiver [IFRS 7.B5.(d).(ii)]. |
| 070 | **Kreditrisikojusteringer/afskrivninger for observerede nye misligholdelser**  Summen af kreditrisikojusteringer og afskrivninger for eksponeringer, der er klassificeret som "misligholdte eksponeringer" i løbet af perioden på tre måneder siden den sidste indgivelse af data. |
| 080 | SYSTEM MED INTERNE RATINGS/PD TILDELT LÅNTAGERKLASSE ELLER ‑PULJE (%)  Samme definition som for kolonne 010 i CR IRB-skemaet. |
| 090 | **EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%)**  Samme definition som for kolonne 230 og 240 i CR IRB-skemaet. Det eksponeringsvægtede gennemsnitlige LGD (%) skal vedrøre alle eksponeringer, herunder også eksponeringer for store enheder i den finansielle sektor og uregulerede finansielle enheder. Bestemmelserne i artikel 181, stk. 1, litra h), i CRR finder anvendelse.  Data indberettes ikke for de eksponeringer mod specialiseret långivning, der er nævnt i artikel 153, stk. 5. |
| 100 | **Heraf: misligholdte**  Eksponeringsvægtet LGD for de eksponeringer, der er blevet klassificeret som "misligholdte eksponeringer" i henhold til artikel 178 i CRR. |
| 105 | **Eksponeringsværdi**  Samme definition som for kolonne 110 i CR IRB-skemaet. |
| 110 | **RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER**  Samme definition som for kolonne 255 i CR IRB-skemaet. |
| 120 | **Heraf misligholdte**  Risikovægtet eksponering for de eksponeringer, der er blevet klassificeret som "misligholdte eksponeringer" i henhold til artikel 178 i CRR. |
| 125 | **RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER**  Samme definition som for kolonne 260 i CR IRB-skemaet. |
| 130 | **FORVENTET TAB**  Samme definition som for kolonne 280 i CR IRB-skemaet. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rækker** |  |
| 010 | **Centralregeringer og centralbanker**  (artikel 147, stk. 2, litra a), i CRR). |
| 020 | **Institutter**  (artikel 147, stk. 2, litra b), i CRR). |
| 030 | **Selskaber**  Alle selskaber i henhold til artikel 147, stk. 2, litra c). |
| 042 | **Heraf: Specialiseret långivning (undtagen specialiseret långivning omfattet af kategoriseringskriterier)**  (artikel 147, stk. 8, litra a), i CRR).  Data indberettes ikke for de eksponeringer mod specialiseret långivning, der er nævnt i artikel 153, stk. 5. |
| 045 | **Heraf: Specialiseret långivning omfattet af kategoriseringskriterier**  Artikel 147, stk. 8, litra a), og artikel 153, stk. 5, i CRR. |
| 050 | **Heraf: SMV'er**  (artikel 147, stk. 2, litra c), i CRR). |
| 060 | **Detail**  Alle detaileksponeringer i henhold til artikel 147, stk. 2, litra d). |
| 070 | **Detail — Sikret ved pant i fast ejendom**  Eksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR, som er sikret ved pant i fast ejendom. |
| 080 | **SMV'er**  Detaileksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), og artikel 153, stk. 3, i CRR, som er sikret ved pant i fast ejendom. |
| 090 | **Ikke-SMV'er**  Detaileksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR, som er sikret ved pant i fast ejendom. |
| 100 | **Detail — Kvalificeret revolverende**  (artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR sammenholdt med samme forordnings artikel 154, stk. 4). |
| 110 | **Andre detaileksponeringer**  Andre detaileksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), som ikke er indberettet i række 070-100. |
| 120 | **SMV'er**  Andre detaileksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR sammenholdt med samme forordnings artikel 153, stk. 3. |
| 130 | **Ikke-SMV'er**  Andre detaileksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR. |
| 140 | **Aktieeksponeringer**  Aktieeksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra e), i CRR. |
| 150 | **Samlede eksponeringer** |

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

3.4.3.1. Generelle bemærkninger

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

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

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

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

3.4.3.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Rækker** |  |
| 010-020 | **Relevante krediteksponeringer — Kreditrisiko**  Relevante krediteksponeringer som defineret i henhold til artikel 140, stk. 4, litra a), i CRD. |
| 010 | **Eksponeringsværdi opgjort efter standardmetoden**  Eksponeringsværdi bestemt i overensstemmelse med artikel 111 i CRR for relevante krediteksponeringer som defineret i henhold til artikel 140, stk. 4, litra a), i CRD.  Eksponeringsværdien af securitiseringspositioner i anlægsbeholdningen opgjort efter standardmetoden medtages ikke i denne række, men i række 050. |
| 020 | **Eksponeringsværdi opgjort efter IRB-metoden**  Eksponeringsværdi bestemt i overensstemmelse med artikel 166 i CRR for relevante krediteksponeringer som defineret i henhold til artikel 140, stk. 4, litra a), i CRD.  Eksponeringsværdien af securitiseringspositioner i anlægsbeholdningen opgjort efter IRB-metoden medtages ikke i denne række, men i række 060. |
| 030-040 | **Relevante krediteksponeringer — Markedsrisiko**  Relevante krediteksponeringer som defineret i henhold til artikel 140, stk. 4, litra b), i CRD. |
| 030 | **Sum af lange og korte positioner af eksponeringer i handelsbeholdningen for standardmetoden**  Sum af lange og korte nettopositioner i henhold til artikel 327 i CRR af relevante krediteksponeringer defineret i henhold til artikel 140, stk. 4, litra b), i CRD i henhold til tredje del, afsnit IV, kapitel 2, i CRR:  - eksponeringer mod andre gældsinstrumenter end securitisering  - eksponeringer mod securitiseringspositioner i handelsbeholdningen  - eksponeringer mod korrelationshandelsporteføljer  - eksponeringer mod aktieinstrumenter og  - eksponeringer mod CIU'er, hvor kapitalkrav beregnes i overensstemmelse med artikel 348 i CRR. |
| 040 | **Værdi af eksponeringer i handelsbeholdningen opgjort efter interne modeller**  For relevante krediteksponeringer defineret i henhold til artikel 140, stk. 4, litra b), i CRD i henhold til tredje del, afsnit IV, kapitel 2 og 5, i CRR skal summen af følgende indberettes:  - dagsværdi af positioner i andet end derivater, der repræsenterer relevante krediteksponeringer som defineret i henhold til artikel 140, stk. 4, litra b), i CRD, bestemt i overensstemmelse med artikel 104 i CRR.  - notionel værdi af derivater, der repræsenterer relevante krediteksponeringer som defineret i henhold til artikel 140, stk. 4, litra b), i CRD. |
| 050-060 | **Relevante krediteksponeringer — Securitiseringspositioner i anlægsbeholdningen**  Relevante krediteksponeringer som defineret i henhold til artikel 140, stk. 4, litra c), i CRD. |
| 050 | **Eksponeringsværdi af securitiseringspositioner i anlægsbeholdningen efter standardmetoden**  Eksponeringsværdi bestemt i overensstemmelse med artikel 246 i CRR for relevante krediteksponeringer som defineret i henhold til artikel 140, stk. 4, litra c), i CRD. |
| 060 | **Eksponeringsværdi af securitiseringspositioner i anlægsbeholdningen efter IRB-metoden**  Eksponeringsværdi bestemt i overensstemmelse med artikel 246 i CRR for relevante krediteksponeringer som defineret i henhold til artikel 140, stk. 4, litra c), i CRD. |
| 070-110 | **Kapitalgrundlagskrav og -vægte** |
| 070 | **Samlede kapitalgrundlagskrav for kontracyklisk kapitalbuffer**  Summen af række 080, 090 og 100. |
| 080 | **Kapitalgrundlagskrav for relevante krediteksponeringer — Kreditrisiko**  Kapitalgrundlagskrav bestemt i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 1-4 og 6 i CRR for relevante krediteksponeringer, bestemt i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, litra a), i CRD, i det pågældende land.  Kapitalgrundlagskrav for securitiseringspositioner i anlægsbeholdningen medtages ikke i denne række, men i række 100.  Kapitalgrundlagskravene er 8 % af den risikovægtede eksponering bestemt i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 1-4 og 6, i CRR. |
| 090 | **Kapitalgrundlagskrav for relevante krediteksponeringer — Markedsrisiko**  Kapitalgrundlagskrav bestemt i overensstemmelse med tredje del, afsnit IV, kapitel 2, i CRR for specifik risiko eller i overensstemmelse med tredje del, afsnit IV, kapitel 5, i CRR for forøget misligholdelses- og migreringsrisiko for relevante krediteksponeringer, bestemt i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, litra b), i CRD, i det pågældende land.  Kapitalgrundlagskravene for relevante krediteksponeringer inden for markedsrisikorammen omfatter bl.a. kapitalgrundlagskrav for securitiseringspositioner i henhold til tredje del, afsnit IV, kapitel 2, i CRR og kapitalgrundlagskravene for eksponeringer mod CIU'er bestemt i overensstemmelse med artikel 348 i CRR. |
| 100 | **Kapitalgrundlagskrav for relevante krediteksponeringer — Securitiseringspositioner i anlægsbeholdningen**  Kapitalgrundlagskrav bestemt i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 5 i CRR for relevante krediteksponeringer bestemt i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, litra c), i CRD, i det pågældende land.  Kapitalgrundlagskravene er 8 % af den risikovægtede eksponering bestemt i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 5, i CRR. |
| 110 | **Vægte for kapitalgrundlagskrav**  Den vægt, der anvendes på den kontracykliske buffersats i hvert land, beregnes som en andel af kapitalgrundlagskrav på følgende måde:  1. Tæller: de samlede kapitalgrundlagskrav, der vedrører de relevante krediteksponeringer i det pågældende land [r070; c010 landeark]  2. Nævner: de samlede kapitalgrundlagskrav, der vedrører alle krediteksponeringer, der er relevante for beregningen af den kontracykliske buffer, jf. artikel 140, stk. 4, i CRD [r070; c010; "I alt"].  Oplysninger om kapitalgrundlagskrav skal ikke indberettes for "I alt" for alle lande. |
| 120-140 | **Kontracykliske buffersatser** |
| 120 | **Kontracyklisk kapitalbuffersats fastsat af udpeget myndighed**  Kontracyklisk kapitalbuffersats, der er fastsat for det pågældende land af den udpegede myndighed for det pågældende land, jf. artikel 136-139 i CRD.  Denne række udfyldes ikke, når der ikke er fastsat en kontracyklisk kapitalbuffersats for det pågældende land af den udpegede myndighed for det pågældende land.  Kontracykliske kapitalbuffersatser, der blev fastsat af den udpegede myndighed, men som endnu ikke finder anvendelse i det pågældende land på referencedatoen for indberetning, skal ikke indberettes.  Oplysninger om den kontracykliske kapitalbuffersats, der er fastsat af den udpegede myndighed, skal ikke indberettes for "I alt" for alle lande. |
| 130 | **Kontracyklisk kapitalbuffersats, der finder anvendelse på instituttets land**  Kontracyklisk kapitalbuffersats, der blev fastsat for det pågældende land af den udpegede myndighed for instituttets hjemsted, jf. artikel 137-139 og artikel 140, stk. 1-3, i CRD. Kontracykliske kapitalbuffersatser, der endnu ikke finder anvendelse på referencedatoen for indberetning, skal ikke indberettes.  Oplysninger om den kontracykliske kapitalbuffersats, der finder anvendelse i instituttets land, skal ikke indberettes for "I alt" for alle lande. |
| 140 | **Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffersats**  Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffersats bestemt i overensstemmelse med artikel 140, stk. 1, i CRD.  Den institutspecifikke kontracykliske buffersats beregnes som det vægtede gennemsnit af de kontracykliske buffersatser, der finder anvendelse i de jurisdiktioner, hvor de relevante krediteksponeringer befinder sig eller anvendes med henblik på artikel 140 i medfør af artikel 139, stk. 2 eller 3, i CRD. Den relevante kontracykliske buffersats indberettes i [r120; c020; landeark] eller [r130; c020; landeark], alt efter hvad der er relevant.  Den vægt, der anvendes på den kontracykliske buffersats i hvert land, er andelen af kapitalgrundlagskrav i forhold til de samlede kapitalgrundlagskrav og indberettes i [r110; c020; landeark].  Oplysninger om den institutspecifikke kontracykliske kapitalbuffersats skal kun indberettes for "i alt" for alle lande og ikke særskilt for hvert land. |
| 150-160 | **Anvendelse af tærsklen på 2 %** |
| 150 | **Anvendelse af tærsklen på 2 % for generel krediteksponering**  I henhold til artikel 2, stk. 5, litra b), i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 1152/2014 kan udenlandske generelle krediteksponeringer, hvis samlede omfang ikke overstiger 2 % af summen af instituttets krediteksponeringer, eksponeringer i handelsbeholdningen og securitiseringseksponeringer, henføres til instituttets hjemsted. Ved beregning af summen af de generelle krediteksponeringer, eksponeringer i handelsbeholdningen og securitiseringseksponeringer ses der bort fra generelle krediteksponeringer, hvis beliggenhed er fastlagt i overensstemmelse med artikel 2, stk. 5, litra a), og artikel 2, stk. 4, i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 1152/2014.  Hvis instituttet anvender denne undtagelse, skal det angive "y" i tabellen for den jurisdiktion, der svarer til dens hjemsted, og for "I alt" for alle lande.  Hvis et institut ikke anvender undtagelsen, skal det angive "n" i den relevante celle. |
| 160 | **Anvendelse af tærsklen på 2 % for eksponeringer i handelsbeholdningen**  I henhold til artikel 3, stk. 3, i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 1152/2014 kan institutter henføre eksponeringer i handelsbeholdningen til deres hjemsted, hvis de samlede eksponeringer i handelsbeholdningen ikke overstiger 2 % af deres samlede generelle krediteksponeringer, eksponeringer i handelsbeholdningen og securitiseringseksponeringer.  Hvis instituttet anvender denne undtagelse, skal det angive "y" i tabellen for den jurisdiktion, der svarer til dens hjemsted, og for "I alt" for alle lande.  Hvis et institut ikke anvender undtagelsen, skal det angive "n" i den relevante celle. |

3.5. C 10.01 og C 10.02 – Aktieeksponeringer opgjort efter IRB-metoden (CR EQU IRB 1 og CR EQU IRB 2)

3.5.1. Generelle bemærkninger

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

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

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

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

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

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

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

— den forenklede risikovægtningsmetode

— PD/LGD-metoden

— metoden med interne modeller.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonner** | |
| 005 | LÅNTAGERKLASSE (ID-KODE FOR RÆKKEN)  Låntagerklassen er en ID-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i tabellen. Den skal være i nummerorden (1, 2, 3 osv.). |
| 010 | SYSTEM MED INTERNE RATINGS  PD TILDELT LÅNTAGERKLASSE (%)  Institutter, der anvender PD/LGD-metoden, skal i kolonne 010 indberette sandsynligheden for misligholdelse (PD) beregnet i overensstemmelse med bestemmelserne i artikel 165, stk. 1, i CRR.  Den PD, der tildeles låntagerklassen eller -puljen, som skal indberettes, skal opfylde mindstekravene i tredje del, afsnit II, kapitel 3, afdeling 6, i CRR. For hver individuel klasse eller pulje skal den PD, der er tildelt den specifikke låntagerklasse eller -pulje, indberettes. Alle indberettede risikoparametre udledes af de risikoparametre, der anvendes i systemet for interne ratings, som er godkendt af den relevante kompetente myndighed.  For tal, der svarer til en aggregering af låntagerklasser eller -puljer (f.eks. samlede eksponeringer), anføres det eksponeringsvægtede gennemsnit af de PD'er, der er tildelt låntagerklasserne eller -puljerne i aggregeringen. Alle eksponeringer, herunder misligholdte eksponeringer, skal indregnes ved beregningen af den eksponeringsvægtede gennemsnitlige PD. Ved beregningen af den eksponeringsvægtede gennemsnitlige PD bruges eksponeringsværdien efter hensyntagen til ufinansieret kreditrisikoafdækning (kolonne 060) i forbindelse med risikovægtning. |
| 020 | OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER  I kolonne 020 skal institutter indberette den oprindelige eksponeringsværdi (før anvendelse af konverteringsfaktorer). I henhold til bestemmelserne i artikel 167 i CRR fastsættes eksponeringsværdien for aktieeksponeringer til regnskabsværdien efter specifikke kreditrisikojusteringer. Eksponeringsværdien af ikkebalanceførte aktieeksponeringer er den nominelle værdi efter specifikke kreditrisikojusteringer.  I kolonne 020 skal institutter også medtage ikkebalanceførte poster nævnt i bilag I til CRR, som er tildelt aktieeksponeringsklassen (f.eks. "Ikkebetalt del af delvis betalte aktier og værdipapirer").  Institutter, der anvender den forenklede risikovægtningsmetode eller PD/LGD-metoden (som omhandlet i artikel 165, stk. 1), skal også anvende bestemmelserne om udligning i artikel 155, stk. 2, i CRR. |
| 030-040 | KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN  UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING  GARANTIER  KREDITDERIVATER  Uanset hvilken metode der anvendes til beregning af risikovægtede eksponeringer for aktieeksponeringer, kan institutter medregne ufinansieret kreditrisikoafdækning, der er opnået på en aktieeksponering (artikel 155, stk. 2, 3 og 4, i CRR). I kolonne 030 og 040 skal institutter, der anvender den forenklede risikovægtningsmetode eller PD/LGD-metoden, indberette beløbet for ufinansieret kreditrisikoafdækning i form af garantier (kolonne 030) eller kreditderivater (kolonne 040), som medregnes i overensstemmelse med metoderne i tredje del, afsnit II, kapitel 4, i CRR. |
| 050 | KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN  SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER  (-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT  I kolonne 050 skal institutter indberette den del af den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer, der er dækket af ufinansieret kreditrisikoafdækning, som medregnes i overensstemmelse med metoderne i tredje del, afsnit II, kapitel 4, i CRR. |
| 060 | EKSPONERINGSVÆRDI  I kolonne 060 skal institutter, der anvender den forenklede risikovægtningsmetode eller PD/LGD-metoden, indberette eksponeringsværdien efter hensyntagen til substitutionsvirkninger, der opstår som følge af ufinansieret kreditrisikoafdækning (artikel 155, stk. 2 og 3, og artikel 167 i CRR).  Det understreges, at eksponeringsværdien, for så vidt angår ikkebalanceførte aktieeksponeringer, skal være den nominelle værdi efter specifikke kreditrisikojusteringer (artikel 167 i CRR). |
| 070 | EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%)  I kolonne 070 i CR EQU IRB 2-skemaet skal institutter, der anvender PD/LGD-metoden, indberette det eksponeringsvægtede gennemsnit af LGD'er, der er tildelt låntagerklasser eller -puljer, som indgår i aggregeringen. Det samme gælder for række 020 i CR EQU IRB-skemaet. Eksponeringsværdien efter hensyntagen til ufinansieret risikoafdækning (kolonne 060) bruges til at beregne det eksponeringsvægtede gennemsnitlige LGD. Institutter skal anvende bestemmelserne i artikel 165, stk. 2, i CRR. |
| 080 | RISIKOVÆGTET EKSPONERING  Institutter skal indberette risikovægtede eksponeringer for aktieeksponeringer i kolonne 080 beregnet efter bestemmelserne i artikel 155 i CRR.  Hvis institutterne ikke råder over tilstrækkelige oplysninger til at kunne anvende den definition af misligholdelse, der er fastlagt i artikel 178 i CRR, tildeles risikovægtene en justeringsfaktor på 1,5 (artikel 155, stk. 3, i CRR).  Med hensyn til inputparameteren M (løbetid) til risikovægtningsfunktionen fastsættes løbetid for aktieeksponeringer til 5 år (artikel 165, stk. 3, i CRR). |
| 090 | MEMORANDUMPOST: FORVENTET TAB  I kolonne 090 skal institutter indberette det forventede tab i forbindelse med aktieeksponeringer, jf. artikel 158, stk. 4, 7, 8 og 9, i CRR. |

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

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

3.6. C 11.00 – Afviklingsrisiko/leveringsrisiko (CR SETT)

3.6.1. Generelle bemærkninger

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

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

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

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

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

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

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

3.6.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

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

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

3.7. C 12.00 – Kreditrisiko: Securitisering — Kapitalgrundlagskrav opgjort efter standardmetoden (CR SEC SA)

3.7.1. Generelle bemærkninger

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

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

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

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

3.7.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonner** | |
| 010 | **INDGÅEDE SECURITISERINGSEKSPONERINGER I ALT**  Eksponeringsleverende institutter skal indberette det udestående beløb på indberetningsdatoen for alle nuværende securitiseringseksponeringer, der er udgået fra securitiseringstransaktionen, uanset hvem der besidder positionerne. Balanceførte securitiseringseksponeringer (f.eks. obligationer og efterstillede lån) og ikkebalanceførte eksponeringer og derivater (f.eks. efterstillede kreditlinjer, likviditetsfaciliteter, renteswaps, credit default swaps osv.), der er udgået fra securitiseringen, skal indberettes.  Hvis der er tale om traditionelle securitiseringer, hvor det eksponeringsleverende institut ikke besidder nogen positioner, skal det pågældende institut ikke medtage den pågældende securitisering i indberetningen i CR SEC SA- eller CR SEC IRB-skemaet. Til det formål omfatter securitiseringspositioner, som det eksponeringsleverende institut besidder, førtidsindfrielsesbestemmelser i en securitisering af revolverende eksponeringer, jf. artikel 242, nr. 12), i CRR. |
| 020-040 | **SYNTETISKE SECURITISERINGER: KREDITRISIKOAFDÆKNING AF SECURITISEREDE EKSPONERINGER**  I henhold til artikel 249 og 250 i CRR skal kreditrisikoafdækningen af de securitiserede eksponeringer være den samme, som hvis der ikke var tale om manglende løbetidsmatch. |
| 020 | **(-) FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (CVA)**  Den detaljerede beregningsprocedure for den volatilitetsjusterede værdi af sikkerheden (CVA), der skal indberettes i denne kolonne, er omhandlet i artikel 223, stk. 2, i CRR. |
| 030 | **(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT: JUSTEREDE VÆRDIER FOR UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (G\*)**  I henhold til den generelle regel vedrørende "indgående" og "udgående" pengestrømme skal de beløb, der indberettes i denne kolonne, vises som "indgående" pengestrømme i det tilsvarende kreditrisikoskema (CR SA eller CR IRB) og den tilsvarende eksponeringsklasse, der er relevant for udbyderen af kreditrisikoafdækning (dvs. den tredjemand, som tranchen overføres til ved ufinansieret kreditrisikoafdækning).  Proceduren for beregning af "valutarisiko" — justeret nominel værdi af kreditrisikoafdækning (G\*) er fastsat i artikel 233, stk. 3, i CRR. |
| 040 | **NOTIONEL VÆRDI AF IKKEAFHÆNDET ELLER TILBAGEKØBT KREDITRISIKOAFDÆKNING**  Alle trancher, som ikke er afhændet eller er blevet tilbagekøbt, dvs. ikkeafhændede "first loss"-positioner, skal indberettes med deres nominelle værdi.  Virkningen af reduktioner i kreditrisikoafdækningen indregnes ikke, når den ikkeafhændede eller tilbagekøbte værdi af kreditrisikoafdækning beregnes. |
| 050 | **SECURITISERINGSPOSITIONER: OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER**  Securitiseringspositioner, som det indberettende institut er i besiddelse af, beregnet i henhold til artikel 246, stk. 1, litra a), c) og e), og stk. 2, i CRR uden anvendelse af kreditkonverteringsfaktorer, kreditrisikojusteringer og hensættelser. Netting er kun relevant, hvis der er tale om flere derivatkontrakter med samme SSPE, som er omfattet af en gyldig nettingaftale.  Værdijusteringer og hensættelser, der skal indberettes i denne kolonne, vedrører kun securitiseringspositioner. Værdijusteringer af securitiserede positioner indregnes ikke.  I tilfælde af førtidsindfrielsesbestemmelser skal institutter angive værdien af det eksponeringsleverende instituts kapitalinteresser som defineret i artikel 256, stk. 2, i CRR.  I syntetiske securitiseringer skal de positioner, som indehaves af det eksponeringsleverende institut i form af balanceførte poster og/eller kapitalinteresser (førtidsindfrielse), være resultatet af aggregeringen af kolonne 010-040. |
| 060 | **(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER**  Værdijusteringer og hensættelser (artikel 159 i CRR) til kredittab, som foretages i henhold til de regnskabsregler, der gælder for den indberettende enhed. Værdijusteringer omfatter alle beløb, der er anerkendt som overskud eller tab i forbindelse med kredittab for finansielle aktiver, siden de oprindeligt blev balanceført (herunder tab som følge af kreditrisiko i forbindelse med finansielle aktiver målt til dagsværdi, som ikke skal fratrækkes eksponeringsværdien), plus nedslag i forbindelse med eksponeringer, der er erhvervet som misligholdte eksponeringer, jf. artikel 166, stk. 1, i CRR. Hensættelser indbefatter akkumulerede beløb for kredittab i forbindelse med ikkebalanceførte poster |
| 070 | **EKSPONERING EFTER INDREGNING AF VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER**  Securitiseringspositioner i henhold til artikel 246, stk. 1 og 2, i CRR uden anvendelse af konverteringsfaktorer.  Denne oplysning vedrører også kolonne 040 i CR SA Total-skemaet. |
| 080-110 | **KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN**  Artikel 4, stk. 1, nr. 57), og tredje del, afsnit II, kapitel 4, i CRR.  I denne blok af kolonner indsamles der oplysninger om kreditrisikoreduktionsteknikker, som mindsker kreditrisikoen ved en eller flere eksponeringer via substitution af eksponeringer (som angivet nedenfor for indgående og udgående pengestrømme).  Se instrukserne til CR SA (Indberetning af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkning). |
| 080 | **(-) UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING: JUSTEREDE VÆRDIER (GA)**  Ufinansieret kreditrisikoafdækning er defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 59), og reguleret ved artikel 235 i CRR.  Se instrukserne til CR SA (Indberetning af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkning). |
| 090 | **(-) FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING**  Finansieret kreditrisikoafdækning er defineret i artikel 4, stk. 1. nr. 58), i CRR og reguleret ved samme forordnings artikel 195, 197 og 200.  Credit linked notes og balanceført netting ifølge artikel 218-236 i CRR behandles som kontant sikkerhed.  Se instrukserne til CR SA (Indberetning af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkning). |
| 100-110 | **SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER**  Indgående og udgående pengestrømme i samme eksponeringsklasser samt risikovægte eller låntagerklasser, hvis det er relevant, indberettes også. |
| 100 | **(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT**  Artikel 222, stk. 3, og artikel 235, stk. 1 og 2.  Udgående pengestrømme svarer til den dækkede del af "Eksponering efter indregning af værdijusteringer og hensættelser", som fratrækkes låntagerens eksponeringsklasse samt risikovægten eller låntagerklassen, hvis det er relevant, og efterfølgende tildeles eksponeringsklassen for udbyderen af kreditrisikoafdækning samt risikovægten eller låntagerklassen, hvis det er relevant.  Dette beløb betragtes som en indgående pengestrøm i eksponeringsklassen for udbyderen af kreditrisikoafdækning og i risikovægten eller låntagerklassen, hvis det er relevant.  Denne oplysning vedrører også kolonne 090 [(-) Udgående pengestrømme i alt] i CR SA Total-skemaet. |
| 110 | **INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT**  Securitiseringspositioner, som er gældsinstrumenter og anerkendt finansiel sikkerhed i henhold til artikel 197, stk. 1, i CRR, og hvor den enkle metode for finansielle sikkerheder anvendes, indberettes som indgående pengestrømme i denne kolonne.  Denne oplysning vedrører også kolonne 100 (Indgående pengestrømme i alt) i CR SA Total-skemaet. |
| 120 | **NETTOEKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER**  Eksponering tildelt den tilsvarende risikovægt og eksponeringsklasse efter hensyntagen til de ind- og udgående pengestrømme, der følger af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkning på eksponeringen.  Denne oplysning vedrører også kolonne 110 i CR SA Total-skemaet. |
| 130 | **(-) KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERINGEN: FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING, DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIELLE SIKKERHEDER (CVAM)**  Denne post omfatter også credit linked notes (artikel 218 i CRR).  Denne oplysning vedrører også kolonne 120 og 130 i CR SA Total-skemaet. |
| 140 | **FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E\*)**  Securitiseringspositioner i henhold til artikel 246 i CRR uden anvendelse af konverteringsfaktorerne i artikel 246, stk. 1, litra c), i CRR.  Denne oplysning vedrører også kolonne 150 i CR SA Total-skemaet. |
| 150-180 | **OPDELING AF FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E\*) AF IKKEBALANCEFØRTE POSTER EFTER KONVERTERINGSFAKTOR**  Ifølge artikel 246, stk. 1, litra c), i CRR skal eksponeringsværdien for en ikkebalanceført securitiseringsposition være dens nominelle værdi ganget med en konverteringsfaktor. Denne konverteringsfaktor skal være 100 %, medmindre andet er angivet i CRR.  Se kolonne 160-190 i CR SA Total-skemaet.  I forbindelse med indberetning indberettes de fuldt justerede eksponeringsværdier (E\*) i henhold til følgende fire intervaller af konverteringsfaktorer, som gensidigt udelukker hinanden: 0 %, ]0 %, 20 %], ]20 %, 50 %] og ]50 %, 100 %]. |
| 190 | **EKSPONERINGSVÆRDI**  Securitiseringspositioner i henhold til artikel 246 i CRR.  Denne oplysning vedrører også kolonne 200 i CR SA Total-skemaet. |
| 200 | **(-) EKSPONERINGSVÆRDI, DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET**  I henhold til artikel 258 i CRR kan institutter — i forbindelse med en securitiseringsposition, hvor der tillægges en risikovægt på 1 250 % — som et alternativ til at medtage positionen i deres beregning af størrelsen af risikovægtede eksponeringer fratrække eksponeringsværdien i positionen fra deres kapitalgrundlag. |
| 210 | **EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE**  Eksponeringsværdi minus eksponeringsværdien fratrukket kapitalgrundlaget. |
| 220-320 | **OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE EFTER RISIKOVÆGT** |
| 220-260 | **RATET**  I artikel 242, nr. 8), i CRR defineres ratede positioner.  Eksponeringsværdier underlagt risikovægte fordeles efter kreditkvalitetstrin som anført for standardmetoden i artikel 251 (tabel 1) i CRR. |
| 270 | 1 250 % (IKKERATET)  I artikel 242, nr. 7), i CRR defineres ikkeratede positioner. |
| 280 | **LOOK-THROUGH**  Artikel 253 og 254 samt artikel 256, stk. 5, i CRR.  Look-through-kolonnerne omfatter alle tilfælde af ikkeratede eksponeringer, hvor risikovægten fås fra den underliggende portefølje af eksponeringer (gennemsnitlig risikovægt for puljen, højeste risikovægt for puljen eller anvendelse af koncentrationsfaktor). |
| 290 | **LOOK-THROUGH — HERAF: SECOND LOSS I ABCP**  Eksponeringsværdi, som er omfattet af behandlingen af securitiseringspositioner i en second loss-tranche eller bedre i et ABCP-program, er omhandlet i artikel 254 i CRR.  I artikel 242, nr. 9), i CRR defineres ABCP-program (asset-backed commercial paper programme). |
| 300 | **LOOK-THROUGH — HERAF: GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)**  Den gennemsnitlige risikovægt for den vægtede eksponeringsværdi angives. |
| 310 | **DEN INTERNE VURDERINGSMETODE (IAA)**  Artikel 109, stk. 1, og artikel 259, stk. 3, i CRR. Eksponeringsværdi af securitiseringspositioner opgjort efter den interne vurderingsmetode. |
| 320 | **INTERN VURDERING: GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)**  Den gennemsnitlige risikovægt for den vægtede eksponeringsværdi angives. |
| 330 | **RISIKOVÆGTET EKSPONERING**  Den samlede risikovægtede eksponering beregnet i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 5, afdeling 3, i CRR inden justeringer som følge af manglende løbetidsmatch eller overtrædelse af bestemmelserne om rettidig omhu og eksklusive risikovægtet eksponering svarende til eksponeringer, der er omfordelt via overførsler til et andet skema. |
| 340 | **HERAF: SYNTETISKE SECURITISERINGER**  For syntetiske securitiseringer skal det beløb, der indberettes i denne kolonne, ikke tage højde for manglende løbetidsmatch. |
| 350 | **GENEREL VIRKNING (JUSTERING) SOM FØLGE AF OVERTRÆDELSE AF BESTEMMELSERNE OM RETTIDIG OMHU**  Når krav i artikel 405, 406 eller 409 i CRR ikke opfyldes af instituttet, skal medlemsstaterne i henhold til artikel 14, stk. 2, artikel 406, stk. 2, og artikel 407 i CRR sikre, at de kompetente myndigheder pålægger en forholdsmæssig supplerende risikovægt på mindst 250 % (og højst 1 250 %) af den risikovægt, som finder anvendelse på de relevante securitiseringspositioner i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 5, afdeling 3, i CRR. En sådan supplerende risikovægt kan ikke kun pålægges investorinstitutter, men også eksponeringsleverende institutter, organiserende institutter og oprindelige långivere. |
| 360 | **JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF MANGLENDE LØBETIDSMATCH**  For manglende løbetidsmatch i syntetiske securitiseringer medtages RW\*-RW(SP), jf. definitionen i artikel 250 i CRR, medmindre der er tale om trancher pålagt en risikovægt på 1 250 %, hvor det indberettede beløb er nul. Bemærk, at RW(SP) ikke kun omfatter de risikovægtede eksponeringer indberettet i kolonne 330, men også risikovægtede eksponeringer svarende til eksponeringer, der er omfordelt via overførsler til andre skemaer. |
| 370-380 | **SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONERING: FØR LOFT/EFTER LOFT**  Den samlede risikovægtede eksponering beregnet i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 5, afdeling 3, i CRR før (kolonne 370)/efter (kolonne 380) anvendelse af de grænser, der er anført i artikel 252 — securitisering af alle misligholdte poster eller særligt risikobetonede poster — eller artikel 256, stk. 4 — yderligere kapitalgrundlagskrav for securitisering af revolverende eksponeringer med førtidsindfrielsesbestemmelser i CRR. |
| 390 | **MEMORANDUMPOST: RISIKOVÆGTET EKSPONERING SVARENDE TIL OVERFØRSLER FRA SECURITISERING OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN TIL ANDRE EKSPONERINGSKLASSER**  Risikovægtet eksponering, der opstår som følge af eksponeringer, der er omfordelt til udbyderen af foranstaltninger til kreditrisikoreduktion og derfor beregnes i det tilsvarende skema, som indgår i beregningen af loftet for securitiseringspositioner. |

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Rækker** | |
| 010 | **SAMLEDE EKSPONERINGER**  De samlede eksponeringer henviser til det samlede beløb for udestående securitiseringer. I denne række opsummeres alle de oplysninger, der indberettes af eksponeringsleverende institutter, organiserende institutter og investorinstitutter i de efterfølgende rækker. |
| 020 | **HERAF: RESECURITISERINGER**  Det samlede beløb af udestående resecuritiseringer i henhold til definitionerne i artikel 4, stk. 1, nr. 63) og 64), i CRR. |
| 030 | **EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**  I denne række opsummeres oplysninger om balanceførte poster, ikkebalanceførte poster og derivater samt førtidsindfrielse af de securitiseringspositioner, hvor instituttet er det eksponeringsleverende institut, jf. definitionen i artikel 4, stk. 1, nr. 13), i CRR. |
| 040-060 | **BALANCEFØRTE POSTER**  Når et institut beregner størrelsen af risikovægtede eksponeringer efter standardmetoden, skal eksponeringsværdien for en balanceført securitiseringsposition være dens regnskabsmæssige værdi efter justeringer for specifik kreditrisiko i overensstemmelse med artikel 246, stk. 1, litra a), i CRR.  Balanceførte poster fordeles efter securitiseringer (række 050) og resecuritiseringer (række 060). |
| 070-090 | **IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER**  I disse rækker indsamles der oplysninger om ikkebalanceførte poster og derivatsecuritiseringspositioner, der er pålagt en konverteringsfaktor inden for securitiseringsrammen. Eksponeringsværdien for en ikkebalanceført securitiseringsposition er dens nominelle værdi fratrukket specifik kreditrisikojustering for nævnte securitiseringsposition ganget med en konverteringsfaktor på 100 %, medmindre andet angives.  Eksponeringsværdien for en modpartsrisiko, der hidrører fra et af de derivatinstrumenter, som angives i bilag II til CRR, skal fastlægges i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR.  For likviditetsfaciliteter, kreditfaciliteter og kontante forskud skal institutter angive det ikkeudnyttede beløb.  For rente- og valutaswaps skal de angive eksponeringsværdien (i henhold til artikel 246, stk. 1, i CRR) i overensstemmelse med CR SA Total-skemaet.  Ikkebalanceførte poster og derivater fordeles efter securitiseringer (række 080) og resecuritiseringer (række 090) som i artikel 251, tabel 1, i CRR. |
| 100 | **FØRTIDSINDFRIELSE**  Denne række gælder kun for eksponeringsleverende institutter med revolverende eksponeringssecuritiseringer, der omfatter førtidsindfrielsesbestemmelser, jf. artikel 242, nr. 13) og 14), i CRR. |
| 110 | **INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**  I denne række opsummeres oplysninger om balanceførte poster og ikkebalanceførte poster og derivater for de securitiseringspositioner, hvor instituttet er investor.  Der gives ikke en udtrykkelig definition af investor i CRR. I denne sammenhæng skal investor derfor forstås som et institut, der er indehaver af en securitiseringsposition i en securitiseringstransaktion, hvor det hverken er eksponeringsleverende eller organiserende institut. |
| 120-140 | **BALANCEFØRTE POSTER**  De kriterier, der anvendes til klassificering af securitiseringer og resecuritiseringer i forbindelse med balanceførte poster for eksponeringsleverende institutter, finder også anvendelse her. |
| 150-170 | **IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER**  De kriterier, der anvendes til klassificering af securitiseringer og resecuritiseringer i forbindelse med ikkebalanceførte poster og derivater for eksponeringsleverende institutter, finder også anvendelse her. |
| 180 | **ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**  I denne række opsummeres oplysninger om balanceførte poster og ikkebalanceførte poster og derivater for de securitiseringspositioner, hvor instituttet er det organiserende institut, jf. definitionen i artikel 4, stk. 1, nr. 14) i CRR. Hvis et organiserende institut også securitiserer sine egne aktiver, skal det indsætte oplysninger om sine egne securitiserede aktiver i rækkerne for det eksponeringsleverende institut. |
| 190-210 | **BALANCEFØRTE POSTER**  De kriterier, der anvendes til klassificering af securitiseringer og resecuritiseringer i forbindelse med balanceførte poster for eksponeringsleverende institutter, finder også anvendelse her. |
| 220-240 | **IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER**  De kriterier, der anvendes til klassificering af securitiseringer og resecuritiseringer i forbindelse med ikkebalanceførte poster og derivater for eksponeringsleverende institutter, finder også anvendelse her. |
| 250-290 | **OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN**  I disse rækker indsamles der oplysninger om udestående positioner, der behandles i overensstemmelse med den ratingbaserede metode, og ikkeratede positioner (pr. indberetningsdatoen) efter det kreditkvalitetstrin (fastsat for standardmetoden i artikel 251 (tabel 1) i CRR), der blev anvendt på indgåelsesdatoen (ved udformningen). Hvis disse oplysninger ikke er tilgængelige, indberettes de tidligste data svarende til kvalitetstrin.  Disse rækker indberettes kun for kolonne 190, 210-270 og kolonne 330-340. |

3.8. C 13.00 – Kreditrisiko – Securitisering: Kapitalgrundlagskrav opgjort efter IRB-metoden (CR SEC IRB)

3.8.1. Generelle bemærkninger

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

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

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

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

3.8.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonner** | |
| 010 | **INDGÅEDE SECURITISERINGSEKSPONERINGER I ALT**  For rækken til de samlede balanceførte poster svarer det beløb, der indberettes i denne kolonne, til det udestående beløb af securitiserede eksponeringer på indberetningsdatoen.  Se kolonne 010 i CR SEC SA. |
| 020-040 | **SYNTETISKE SECURITISERINGER: KREDITRISIKOAFDÆKNING AF SECURITISEREDE EKSPONERINGER**  Artikel 249 og 250 i CRR.  Uoverensstemmende løbetider indregnes ikke i den justerede værdi af de kreditrisikoreduktionsteknikker, der anvendes i securitiseringsstrukturen. |
| 020 | **(-) FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (CVA)**  Den detaljerede beregningsprocedure for den volatilitetsjusterede værdi af sikkerheden (CVA), der skal indberettes i denne kolonne, er omhandlet i artikel 223, stk. 2, i CRR. |
| 030 | **(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT: JUSTEREDE VÆRDIER FOR UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (G\*)**  I henhold til den generelle regel vedrørende "indgående" og "udgående" pengestrømme skal de beløb, der indberettes i kolonne 030 i CR SEC IRB-skemaet, vises som "indgående" pengestrømme i det tilsvarende kreditrisikoskema (CR SA eller CR IRB) og eksponeringsklasse, der er relevant for udbyderen af kreditrisikoafdækning (dvs. den tredjemand, som tranchen overføres til ved ufinansieret kreditrisikoafdækning).  Proceduren for beregning af "valutarisiko" — justeret nominel værdi af kreditrisikoafdækning (G\*) er fastsat i artikel 233, stk. 3, i CRR. |
| 040 | **NOTIONEL VÆRDI AF IKKEAFHÆNDET ELLER TILBAGEKØBT KREDITRISIKOAFDÆKNING**  Alle trancher, som ikke er afhændet eller er blevet tilbagekøbt, dvs. ikkeafhændede "first loss"-positioner, skal indberettes med deres nominelle værdi.  Virkningen af reduktioner i kreditrisikoafdækningen indregnes ikke, når den ikkeafhændede eller tilbagekøbte værdi af kreditrisikoafdækning beregnes. |
| 050 | **SECURITISERINGSPOSITIONER: OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER**  Securitiseringspositioner, som det indberettende institut er i besiddelse af, beregnet i henhold til artikel 246, stk. 1, litra b), d) og e), og stk. 2, i CRR uden anvendelse af kreditkonverteringsfaktorer, kreditrisikojusteringer og hensættelser. Netting er kun relevant, hvis der er tale om flere derivatkontrakter med samme SSPE, som er omfattet af en gyldig nettingaftale.  Værdijusteringer og hensættelser, der skal indberettes i denne kolonne, vedrører kun securitiseringspositioner. Værdijusteringer af securitiserede positioner indregnes ikke.  I tilfælde af førtidsindfrielsesbestemmelser skal institutter angive værdien af det eksponeringsleverende instituts kapitalinteresser som defineret i artikel 256, stk. 2, i CRR.  I syntetiske securitiseringer skal de positioner, som indehaves af det eksponeringsleverende institut i form af balanceførte poster og/eller kapitalinteresser (førtidsindfrielse), være resultatet af aggregeringen af kolonne 010-040. |
| 060-090 | **KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN**  Se artikel 4, stk. 1, nr. 57), og tredje del, afsnit II, kapitel 4, i CRR.  I denne blok af kolonner indsamles der oplysninger om kreditrisikoreduktionsteknikker, som mindsker kreditrisikoen ved en eller flere eksponeringer via substitution af eksponeringer (som angivet nedenfor for indgående og udgående pengestrømme). |
| 060 | **(-) UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING: JUSTEREDE VÆRDIER (GA)**  Ufinansieret kreditrisikoafdækning er defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 59), i CRR.  Artikel 236 i CRR omhandler beregningsproceduren for GA i tilfælde af fuld afdækning/delvis afdækning — samme prioritet.  Denne oplysning vedrører også kolonne 040 og 050 i CR IRB-skemaet. |
| 070 | **(-) FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING**  Finansieret kreditrisikoafdækning er defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 58), i CRR.  Da den enkle metode for finansielle sikkerheder ikke finder anvendelse, indberettes kun finansieret kreditrisikoafdækning i henhold til artikel 200 i CRR i denne kolonne.  Denne oplysning vedrører også kolonne 060 i CR IRB-skemaet. |
| 080-090 | **SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER**  Indgående og udgående pengestrømme i samme eksponeringsklasser samt risikovægte eller låntagerklasser, hvis det er relevant, indberettes også. |
| 080 | **(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT**  Artikel 236 i CRR.  Udgående pengestrømme svarer til den dækkede del af "Eksponering efter indregning af værdijusteringer og hensættelser", som fratrækkes låntagerens eksponeringsklasse samt risikovægten eller låntagerklassen, hvis det er relevant, og efterfølgende tildeles eksponeringsklassen for udbyderen af kreditrisikoafdækning samt risikovægten eller låntagerklassen, hvis det er relevant.  Dette beløb betragtes som en indgående pengestrøm i eksponeringsklassen for udbyderen af kreditrisikoafdækning og i risikovægten eller låntagerklassen, hvis det er relevant.  Denne oplysning vedrører også kolonne 070 i CR IRB-skemaet. |
| 090 | INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT  Denne oplysning vedrører også kolonne 080 i CR IRB-skemaet. |
| 100 | EKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER  Eksponering tildelt den tilsvarende risikovægt og eksponeringsklasse efter hensyntagen til de ind- og udgående pengestrømme, der følger af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkning på eksponeringen.  Denne oplysning vedrører også kolonne 090 i CR IRB-skemaet. |
| 110 | (-) KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERINGEN: FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING, DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIELLE SIKKERHEDER (CVAM)  Artikel 218-222 i CRR. Denne post omfatter også credit linked notes (artikel 218 i CRR). |
| 120 | **FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E\*)**  Securitiseringspositioner i henhold til artikel 246 i CRR uden anvendelse af konverteringsfaktorerne i artikel 246, stk. 1, litra c), i CRR. |
| 130-160 | **OPDELING AF FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E\*) AF IKKEBALANCEFØRTE POSTER EFTER KONVERTERINGSFAKTOR**  Ifølge artikel 246, stk. 1, litra c), i CRR skal eksponeringsværdien for en ikkebalanceført securitiseringsposition være dens nominelle værdi ganget med en konverteringsfaktor. Denne konverteringsfaktor skal være 100 %, medmindre andet angives.  I den henseende defineres konverteringsfaktor i artikel 4, stk. 1, nr. 56), i CRR.  I forbindelse med indberetning indberettes de fuldt justerede eksponeringsværdier (E\*) i henhold til følgende fire intervaller af konverteringsfaktorer, som gensidigt udelukker hinanden: 0 %, [0 %, 20 %], [20 %, 50 %] og [50 %, 100 %]. |
| 170 | **EKSPONERINGSVÆRDI**  Securitiseringspositioner i henhold til artikel 246 i CRR.  Denne oplysning vedrører også kolonne 110 i CR IRB-skemaet. |
| 180 | **(-) EKSPONERINGSVÆRDI, DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET**  I henhold til artikel 266, stk. 3, i CRR kan institutter — i forbindelse med en securitiseringsposition, hvor der tillægges en risikovægt på 1 250 % — som et alternativ til at medtage positionen i deres beregning af størrelsen af risikovægtede eksponeringer fratrække eksponeringsværdien i positionen fra deres kapitalgrundlag. |
| 190 | **EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE** |
| 200-320 | **DEN RATINGBASEREDE METODE (KREDITKVALITETSTRIN)**  Artikel 261 i CRR.  Securitiseringspositioner opgjort efter IRB-metoden med en afledt rating i henhold til artikel 259, stk. 2, i CRR indberettes som positioner med en rating.  Eksponeringsværdier underlagt risikovægte fordeles efter kreditkvalitetstrin som anført for IRB-metoden i artikel 261, stk. 1, tabel 4, i CRR. |
| 330 | **TILSYNSFORMELMETODEN**  Tilsynsformelmetoden er omhandlet i artikel 262 i CRR.  Risikovægten for en securitiseringsposition skal være mindst 7 %. Alternativt anvendes risikovægten i overensstemmelse med de angivne formler. |
| 340 | **TILSYNSFORMELMETODEN: GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT**  Kreditrisikoreduktion for securitiseringspositioner kan anerkendes i overensstemmelse med artikel 264 i CRR. I så fald skal instituttet bestemme den "faktiske risikovægt" for positionen, når der er modtaget fuld kreditrisikoafdækning i overensstemmelse med artikel 264, stk. 2, i CRR (den faktiske risikovægt fås ved at dividere den risikovægtede eksponering i positionen med eksponeringsværdien i positionen og gange resultatet med 100).  Ved delvis kreditrisikoafdækning af positionen skal instituttet anvende tilsynsformelmetoden med en justeret "T"-værdi i henhold til artikel 264, stk. 3, i CRR.  Vægtede gennemsnitlige risikovægte indberettes i denne kolonne. |
| 350 | **LOOK-THROUGH**  Look-through-kolonnerne omfatter alle tilfælde af ikkeratede eksponeringer, hvor risikovægten fås fra den underliggende portefølje af eksponeringer (højeste risikovægt for puljen).  Artikel 263, stk. 2 og 3, i CRR omhandler en undtagelse, der anvendes, når Kirb ikke kan beregnes.  Det uudnyttede beløb for likviditetsfaciliteter indberettes under "Ikkebalanceførte poster og derivater".  Når det eksponeringsleverende institut gør brug af undtagelsen, der anvendes, når Kirb ikke kan beregnes, skal den risikovægtning, der anvendes på eksponeringsværdien af en likviditetsfacilitet, som er omfattet af behandlingen i artikel 263 i CRR, indberettes i kolonne 350.  Se artikel 256, stk. 5, og artikel 265 i CRR for oplysninger om førtidsindfrielse. |
| 360 | **LOOK-THROUGH: GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT**  Den gennemsnitlige risikovægt for den vægtede eksponeringsværdi angives. |
| 370 | **DEN INTERNE VURDERINGSMETODE**  Artikel 259, stk. 3 og 4, i CRR omhandler den interne vurderingsmetode for positioner i ABCP-programmer. |
| 380 | **INTERN VURDERING: GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT**  Vægtede gennemsnitlige risikovægte indberettes i denne kolonne. |
| 390 | **(-) REDUKTION AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER**  Institutter, der anvender IRB-metoden, skal følge artikel 266, stk. 1 (gælder kun for eksponeringsleverende institutter, når eksponeringen ikke er fratrukket kapitalgrundlag) og 2, i CRR.  Værdijusteringer og hensættelser (artikel 159 i CRR) til kredittab, som foretages i henhold til de regnskabsregler, der gælder for den indberettende enhed. Værdijusteringer omfatter alle beløb, der er anerkendt som overskud eller tab i forbindelse med kredittab for finansielle aktiver, siden de oprindeligt blev balanceført (herunder tab som følge af kreditrisiko i forbindelse med finansielle aktiver målt til dagsværdi, som ikke skal fratrækkes eksponeringsværdien), plus nedslag i forbindelse med eksponeringer, der er erhvervet som misligholdte eksponeringer, jf. artikel 166, stk. 1, i CRR. Hensættelser indbefatter akkumulerede beløb for kredittab i forbindelse med ikkebalanceførte poster |
| 400 | **RISIKOVÆGTET EKSPONERING**  Den samlede risikovægtede eksponering beregnet i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 5, afdeling 3, i CRR inden justeringer som følge af manglende løbetidsmatch eller overtrædelse af bestemmelserne om rettidig omhu og eksklusive risikovægtet eksponering svarende til eksponeringer, der er omfordelt via overførsler til et andet skema. |
| 410 | **RISIKOVÆGTET EKSPONERING — HERAF: SYNTETISKE SECURITISERINGER**  For syntetiske securitiseringer med manglende løbetidsmatch tages der for det beløb, der indberettes i denne kolonne, ikke højde for manglende løbetidsmatch. |
| 420 | **GENEREL VIRKNING (JUSTERING) SOM FØLGE AF OVERTRÆDELSE AF BESTEMMELSERNE OM RETTIDIG OMHU**  Når visse krav ikke opfyldes af instituttet, skal medlemsstaterne i henhold til artikel 14, stk. 2, artikel 406, stk. 2, og artikel 407 i CRR sikre, at de kompetente myndigheder pålægger en forholdsmæssig supplerende risikovægt på mindst 250 % (og højst 1250 %) af den risikovægt, som finder anvendelse på de relevante securitiseringspositioner i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 5, afdeling 3, i CRR. |
| 430 | **JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF MANGLENDE LØBETIDSMATCH**  For manglende løbetidsmatch i syntetiske securitiseringer medtages RW\*-RW(SP), jf. definitionen i artikel 250 i CRR, medmindre der er tale om trancher pålagt en risikovægt på 1 250 %, hvor det indberettede beløb er nul. Bemærk, at RW(SP) ikke kun omfatter de risikovægtede eksponeringer indberettet i kolonne 400, men også risikovægtede eksponeringer svarende til eksponeringer, der er omfordelt via overførsler til andre skemaer. |
| 440-450 | **SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONERING: FØR LOFT/EFTER LOFT**  Den samlede risikovægtede eksponering beregnet i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 5, afdeling 3, i CRR før (kolonne 440)/efter (kolonne 450) anvendelse af de grænser, der er anført i artikel 260 i CRR. Endvidere skal artikel 265 i CRR (Yderligere kapitalgrundlagskrav for securitisering af revolverende eksponeringer med førtidsindfrielsesbestemmelser) tages i betragtning. |
| 460 | **MEMORANDUMPOST: RISIKOVÆGTET EKSPONERING SVARENDE TIL OVERFØRSLER FRA SECURITISERING OPGJORT EFTER IRB-METODEN TIL ANDRE EKSPONERINGSKLASSER**  Risikovægtet eksponering, der opstår som følge af eksponeringer, der er omfordelt til udbyderen af foranstaltninger til kreditrisikoreduktion og derfor beregnes i det tilsvarende skema, som indgår i beregningen af loftet for securitiseringspositioner. |

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Rækker** | |
| 010 | **SAMLEDE EKSPONERINGER**  De samlede eksponeringer henviser til det samlede beløb for udestående securitiseringer. I denne række opsummeres alle de oplysninger, der indberettes af eksponeringsleverende institutter, organiserende institutter og investorinstitutter i de efterfølgende rækker. |
| 020 | **HERAF: RESECURITISERINGER**  Det samlede beløb af udestående resecuritiseringer i henhold til definitionerne i artikel 4, stk. 1, nr. 63) og 64), i CRR. |
| 030 | **EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**  I denne række opsummeres oplysninger om balanceførte poster, ikkebalanceførte poster og derivater samt førtidsindfrielse af de securitiseringspositioner, hvor instituttet er det eksponeringsleverende institut, jf. definitionen i artikel 4, stk. 1, nr. 13), i CRR. |
| 040-090 | **BALANCEFØRTE POSTER**  Når et institut beregner størrelsen af risikovægtede eksponeringer efter IRB-metoden, skal eksponeringsværdien for en balanceført securitiseringsposition være dens regnskabsmæssige værdi uden justeringer for specifik kreditrisiko i henhold til artikel 246, stk. 1, litra b), i CRR.  Balanceførte poster fordeles efter risikovægtgrupper af securitiseringer (A-B-C) i række 050-070 og resecuritiseringer (D-E) i række 080-090 i overensstemmelse med artikel 261, stk. 1, tabel 4, i CRR. |
| 100-150 | **IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER**  I disse rækker indsamles der oplysninger om ikkebalanceførte poster og derivatsecuritiseringspositioner, der er pålagt en konverteringsfaktor inden for securitiseringsrammen. Eksponeringsværdien for en ikkebalanceført securitiseringsposition er dens nominelle værdi fratrukket specifik kreditrisikojustering for nævnte securitiseringsposition ganget med en konverteringsfaktor på 100 %, medmindre andet angives.  Ikkebalanceførte securitiseringspositioner, der hidrører fra et af de derivatinstrumenter, som angives i bilag II til CRR, skal fastlægges i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR. Eksponeringsværdien for en modpartsrisiko, der hidrører fra et af de derivatinstrumenter, som angives i bilag II til CRR, skal fastlægges i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR.  For likviditetsfaciliteter, kreditfaciliteter og kontante forskud skal institutter angive det ikkeudnyttede beløb.  For rente- og valutaswaps skal de angive eksponeringsværdien (i henhold til artikel 246, stk. 1, i CRR) i overensstemmelse med CR SA Total-skemaet.  Balanceførte poster fordeles efter risikovægtgrupper af securitiseringer (A-B-C) i række 110-130 og resecuritiseringer (D-E) i række 140-150 i overensstemmelse med forordningens artikel 261, stk. 1, tabel 4, i CRR. |
| 160 | **FØRTIDSINDFRIELSE**  Denne række gælder kun for eksponeringsleverende institutter med revolverende eksponeringssecuritiseringer, der omfatter førtidsindfrielsesbestemmelser, jf. artikel 242, nr. 13) og 14), i CRR. |
| 170 | **INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**  I denne række opsummeres oplysninger om balanceførte poster og ikkebalanceførte poster og derivater for de securitiseringspositioner, hvor instituttet er investor.  Der gives ikke en udtrykkelig definition af investor i CRR. I denne sammenhæng skal investor derfor forstås som et institut, der er indehaver af en securitiseringsposition i en securitiseringstransaktion, hvor det hverken er eksponeringsleverende eller organiserende institut. |
| 180-230 | **BALANCEFØRTE POSTER**  De kriterier, der anvendes til klassificering af securitiseringer (A-B-C) og resecuritiseringer (D-E) i forbindelse med balanceførte poster for eksponeringsleverende institutter, finder også anvendelse her. |
| 240-290 | **IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER**  De kriterier, der anvendes til klassificering af securitiseringer (A-B-C) og resecuritiseringer (D-E) i forbindelse med ikkebalanceførte poster og derivater for eksponeringsleverende institutter, finder også anvendelse her. |
| 300 | **ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**  I denne række opsummeres oplysninger om balanceførte poster og ikkebalanceførte poster og derivater for de securitiseringspositioner, hvor instituttet er det organiserende institut, jf. definitionen i artikel 4, stk. 1, nr. 14), i CRR. Hvis et organiserende institut også securitiserer dets egne aktiver, skal det indsætte oplysninger om dets egne securitiserede aktiver i rækkerne for det eksponeringsleverende institut. |
| 310-360 | **BALANCEFØRTE POSTER**  De kriterier, der anvendes til klassificering af securitiseringer (A-B-C) og resecuritiseringer (D-E) i forbindelse med balanceførte poster og derivater for eksponeringsleverende institutter, finder også anvendelse her. |
| 370-420 | **IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER**  De kriterier, der anvendes til klassificering af securitiseringer (A-B-C) og resecuritiseringer (D-E) i forbindelse med ikkebalanceførte poster og derivater for eksponeringsleverende institutter, finder også anvendelse her. |
| 430-540 | **OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN**  I disse rækker indsamles der oplysninger om udestående positioner, der behandles i overensstemmelse med den ratingbaserede metode, og ikkeratede positioner (pr. indberetningsdatoen) efter det kreditkvalitetstrin (fastsat for IRB-metoden i artikel 261 (tabel 4) i CRR), der blev anvendt på indgåelsesdatoen (ved udformningen). Hvis disse oplysninger ikke er tilgængelige, indberettes de tidligste data svarende til kvalitetstrin.  Disse rækker indberettes kun for kolonne 170, 190-320 og kolonne 400-410. |

3.9. C 14.00 – Detaljerede oplysninger om securitiseringer (SEC DETAILS)

3.9.1. Generelle bemærkninger

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

110. Dette skema skal indgives i forbindelse med:

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

b. Securitiseringer, for hvilke det indberettende institut har været eksponeringsleverende/organiserende institut i indberetningsåret[[1]](#footnote-2), hvis det ikke besidder en position.

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

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

111. Dette skema indberettes af konsoliderede koncerner og enkeltstående institutter[[2]](#footnote-3) beliggende i det land, hvor de er omfattet af kapitalgrundlagskrav. Hvis securitiseringer omfatter mere end én enhed i den samme konsoliderede enhed, angives der detaljer for hver enhed.

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

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

3.9.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonner** | |
| 005 | **RÆKKE-NR.**  Rækkenummeret er en ID-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i tabellen. Den skal være i nummerorden (1, 2, 3 osv.). |
| 010 | **INTERN KODE**  Intern (alfanumerisk) kode, som instituttet bruger til at identificere securitiseringen. Den interne kode skal være knyttet til ID'et for securitiseringen. |
| 020 | **ID FOR SECURITISERINGEN (kode/navn)**  Kode, der bruges til juridisk registrering af securitiseringen. Hvis den ikke foreligger, anvendes det navn, securitiseringen er kendt under på markedet. Hvis ISIN (International Securities Identification Number) er tilgængeligt (dvs. for offentlige transaktioner), indberettes de tegn, der er fælles for alle trancher i securitiseringen, i denne kolonne. |
| 030 | **ID FOR EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT (kode/navn)**  I denne kolonne indberettes den kode, som tilsynsmyndigheden har tildelt det eksponeringsleverende institut, eller, hvis den ikke foreligger, navnet på instituttet.  Hvis der er tale om securitiseringer med flere sælgere, skal den indberettende enhed angive ID'et for alle enheder i den konsoliderede koncern, som er involveret i transaktionen (som eksponeringsleverende eller organiserende institut eller som oprindelig långiver). Når koden ikke er tilgængelig, eller den indberettende enhed ikke kender den, indberettes navnet på instituttet. |
| 040 | **SECURITISERINGSTYPE: (TRADITIONEL/SYNTETISK)**  Angiv følgende forkortelser: — "T" for traditionel  — "S" for syntetisk.  Definitionerne af "traditionel securitisering" og "syntetisk securitisering" er anført i artikel 242, nr. 10) og 11), i CRR. |
| 050 | **REGNSKABSMÆSSIG BEHANDLING: SECURITISEREDE EKSPONERINGER BEVARES PÅ ELLER FJERNES FRA BALANCEN?**  Eksponeringsleverende institutter, organiserende institutter og oprindelige långivere skal angive en af følgende forkortelser:  — "K", hvis de indregnes fuldt ud  — "P", hvis en del ikke længere indregnes  — "R", hvis de ikke længere indregnes  — "N", hvis det ikke er relevant.  I denne kolonne opsummeres den regnskabsmæssige behandling af transaktionen.  Hvis der er tale om syntetiske securitiseringer, skal eksponeringsleverende institutter angive, at securitiserede eksponeringer er fjernet fra balancen.  Hvis der er tale om securitiseringer af passiver, skal eksponeringsleverende institutter ikke udfylde denne kolonne.  "P" (en del indregnes ikke længere) angives, når de securitiserede aktiver balanceføres i overensstemmelse med den indberettende enheds fortsatte engagement, jf. IFRS 9.3.2.16-3.2.21. |
| 060 | **SOLVENSBEHANDLING: ER SECURITISERINGSPOSITIONER OMFATTET AF KAPITALGRUNDLAGSKRAV?**  Kun eksponeringsleverende institutter skal indberette følgende forkortelser:  — "N": omfattet af kapitalgrundlagskrav  - "B": anlægsbeholdningen  - "T": handelsbeholdningen  - "A": delvist i begge beholdninger.  Artikel 109, 243 og 244 i CRR.  I denne kolonne opsummeres det eksponeringsleverende instituts solvensbehandling af securitiseringsordningen. Den angiver, om kapitalgrundlagskrav beregnes efter securitiserede eksponeringer eller securitiseringspositioner (anlægsbeholdning/handelsbeholdning).  Hvis kapitalgrundlagskravene er baseret på *securitiserede eksponeringer* (fordi der ikke er tale om væsentlig risikooverførsel), skal beregningen af kapitalgrundlagskravene i relation til kreditrisiko indberettes i CR SA-skemaet, hvis standardmetoden anvendes, eller CR IRB-skemaet, hvis IRB-metoden anvendes af instituttet.  Hvis kapitalgrundlagskravene omvendt er baseret på *securitiseringspositioner i anlægsbeholdningen* (fordi der er tale om væsentlig risikooverførsel), indberettes beregningen af kapitalgrundlagskravene i relation til kreditrisiko i CR SEC SA-skemaet eller CR SEC IRB-skemaet. Hvis der er tale om *securitiseringspositioner i handelsbeholdningen*, skal beregningen af kapitalgrundlagskravene i relation til markedsrisiko indberettes i MKR SA TDI-skemaet (generel positionsrisiko efter standardmetoden) og i MKR SA SEC- eller MKR SA CTP-skemaet (specifik positionsrisiko efter standardmetoden) eller i MKR IM-skemaerne (interne modeller).  Hvis der er tale om securitiseringer af passiver, skal eksponeringsleverende institutter ikke udfylde denne kolonne. |
| 070 | **SECURITISERING ELLER RESECURITISERING?**  I henhold til definitionerne af "securitisering" og "resecuritisering" i artikel 4, stk. 1, nr. 61) og 62)-64), i CRR indberettes typen af underliggende positioner ved hjælp af følgende forkortelser:  — "S" for securitisering  — "R" for resecuritisering. |
| 075 | **STS-SECURITISERING**  Artikel 18 i forordning (EU) 2017/2402.  Indberet en af følgende forkortelser:  Y – Ja  N – Nej |
| 080-100 | **TILBAGEHOLDELSE**  Artikel 404-410 i CRR. |
| 080 | **TYPE AF ANVENDT TILBAGEHOLDELSE**  For hver securitiseringsordning skal den relevante type af tilbageholdelse af nettoøkonomisk interesse, jf. artikel 405 i CRR, indberettes:  A — Vertikal del (securitiseringspositioner): *"tilbageholdelse af mindst 5 % af den nominelle værdi af hver af de trancher, der er solgt eller overført til investorerne".*  V — Vertikal del (securitiserede eksponeringer): tilbageholdelse af mindst 5 % af kreditrisikoen i relation til hver af de securitiserede eksponeringer, hvis den tilbageholdte kreditrisiko i relation til de securitiserede eksponeringer altid er sidestillet med eller efterstillet den kreditrisiko, der er blevet securitiseret, for så vidt angår de samme eksponeringer.  B — Revolverende eksponeringer: "*i tilfælde af securitiseringer i forbindelse med revolverende engagementer, bibeholdelse af det eksponeringsleverende instituts andel på mindst 5 % af de securitiserede eksponeringers nominelle værdi*".  C — Balanceførte: "*tilbageholdelse af tilfældigt udvalgte eksponeringer svarende til mindst 5 % af de securitiserede eksponeringers nominelle værdi, når sådanne eksponeringer ellers ville være blevet securitiseret i securitiseringen, forudsat at antallet af potentielt securitiserede eksponeringer er på mindst 100 ved eksponeringens indgåelse*".  D — First loss: "*tilbageholdelse af "first loss"-tranchen og om nødvendigt andre trancher med samme eller en strengere risikoprofil end de trancher, der er overført eller solgt til investorer, og som ikke forfalder tidligere end de trancher, der er overført eller solgt til investorer, således at tilbageholdelsen i alt svarer til mindst 5 % af de securitiserede eksponeringers nominelle værdi*".  E — Undtaget. Denne kode indberettes for securitiseringer, der er omfattet af bestemmelserne i artikel 405, stk. 3, i CRR.  N — Ikke relevant. Denne kode indberettes for securitiseringer, der er omfattet af bestemmelserne i artikel 404 i CRR.  U — Ikke gyldig eller ukendt. Denne kode indberettes, hvis den indberettende enhed ikke ved, hvilken type tilbageholdelse der anvendes, eller hvis der er tale om manglende overensstemmelse. |
| 090 | **% AF TILBAGEHOLDELSE PÅ INDBERETNINGSDATOEN**  *Det eksponeringsleverende instituts, det organiserende instituts eller den oprindelige långivers tilbageholdelse af* væsentlig nettoøkonomisk interesse skal være mindst 5 % af securitiseringen (på indgåelsesdatoen).  Uanset artikel 405, stk. 1, i CRR kan opgørelse af tilbageholdelse ved indgåelse typisk fortolkes som det tidspunkt, hvor eksponeringerne først blev securitiseret, og ikke det tidspunkt, hvor eksponeringer først blev oprettet (f.eks. ikke da de underliggende lån først blev ydet). Opgørelse af tilbageholdelse ved indgåelse betyder, at 5 % er den tilbageholdelsesandel, der kræves på det tidspunkt, hvor tilbageholdelsesniveauet blev opgjort, og kravet blev opfyldt (f.eks. da eksponeringerne først blev securitiseret). Dynamisk opgørelse og justering af den tilbageholdte andel gennem hele transaktionens levetid kræves ikke.  Denne kolonne udfyldes ikke, hvis koderne "E" (undtaget) eller "N" (ikke relevant) er indsat i kolonne 080 (Type af anvendt tilbageholdelse). |
| 100 | **OVERHOLDES TILBAGEHOLDELSESKRAVET?**  Artikel 405, stk. 1, i CRR.  Angiv følgende forkortelser:  Y - Ja  N - Nej.  Denne kolonne udfyldes ikke, hvis koderne "E" (undtaget) eller "N" (ikke relevant) er indsat i kolonne 080 (Type af anvendt tilbageholdelse). |
| 110 | **INSTITUTTETS ROLLE: (EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT/ORGANISERENDE INSTITUT/OPRINDELIG LÅNGIVER/INVESTOR)**  Angiv følgende forkortelser:  — "O" for eksponeringsleverende institut  — "S" for organiserende institut  — "L" for oprindelig långiver  — "I" for investor.  Se definitionerne i artikel 4, stk. 1, nr. 13) (eksponeringsleverende institut) og nr. 14) (organiserende institut), i CRR. Det antages, at investorer er institutter, som er omfattet af bestemmelserne i artikel 406 og 407, i CRR. |
| 120-130 | **IKKE-ABCP-PROGRAMMER**  ABCP-programmer (defineret i artikel 242, nr. 9), i CRR) adskiller sig, fordi de omfatter flere enkelte securitiseringspositioner, og er derfor fritaget for indberetning i kolonne 120 og 130. |
| 120 | **INDGÅELSESDATO (mm/åååå)**  Måneden og året for indgåelsen (dvs. afskærings- eller lukkedato for puljen) af securitiseringen indberettes i følgende format: "mm/åååå".  For hver securitiseringsordning kan indgåelsesdatoen ikke ændres mellem indberetningsdatoer. Hvis securitiseringsordningen er understøttet af åbne puljer, skal indgåelsesdatoen være datoen for den første udstedelse af værdipapirer.  Disse oplysninger indberettes, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen. |
| 130 | **SAMLEDE SECURITISEREDE EKSPONERINGER PÅ INDGÅELSESDATOEN**  I denne kolonne indberettes værdien (i henhold til de oprindelige eksponeringer før anvendelse af konverteringsfaktorer) af den securitiserede portefølje på indgåelsesdatoen.  Hvis securitiseringsordningen er understøttet af åbne puljer, indberettes værdien på indgåelsesdatoen for den første udstedelse af værdipapirer. Hvis der er tale om traditionelle securitiseringer, skal der ikke medtages andre aktiver fra securitiseringspuljen. Hvis der er tale om securitiseringer med flere sælgere (dvs. med mere end ét eksponeringsleverende institut), indberettes kun den værdi, der svarer til den indberettende enheds bidrag til den securitiserede portefølje. Hvis der er tale om securitiseringer af passiver, indberettes kun de beløb, der er udstedt af den indberettende enhed.  Disse oplysninger indberettes, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen. |
| 140-220 | **SECURITISEREDE EKSPONERINGER**  I kolonne 140 til 220 skal den indberettende enhed angive oplysninger om flere elementer af den securitiserede portefølje. |
| 140 | **SAMLET VÆRDI**  Institutter skal indberette værdien af den securitiserede portefølje på indberetningsdatoen, dvs. det udestående beløb af securitiserede eksponeringer. Hvis der er tale om traditionelle securitiseringer, skal der ikke medtages andre aktiver fra securitiseringspuljen. Hvis der er tale om securitiseringer med flere sælgere (dvs. med mere end ét eksponeringsleverende institut), indberettes kun den værdi, der svarer til den indberettende enheds bidrag til den securitiserede portefølje. Hvis securitiseringsordningen er understøttet af lukkede puljer (dvs. porteføljen af securitiserede aktiver ikke kan udvides efter indgåelsesdatoen), reduceres beløbet progressivt.  Disse oplysninger indberettes, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen. |
| 150 | **INSTITUTTETS ANDEL (%)**  Instituttets andel (procentdel med to decimaler) af den securitiserede portefølje på indberetningsdatoen skal indberettes. Det tal, der indberettes i denne kolonne, er som standard 100 %, medmindre der er tale om securitiseringer med flere sælgere. I så fald skal den indberettende enhed indberette sit aktuelle bidrag til den securitiserede portefølje (svarende til kolonne 140 i relative tal).  Disse oplysninger indberettes, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen. |
| 160 | **TYPE**  I denne kolonne indberettes der oplysninger om typen af aktiver ("1" til "8") eller passiver ("9" og "10") i den securitiserede portefølje. Instituttet skal indberette en af følgende koder:  1 — Pant i beboelsesejendom  2 — Pant i erhvervsejendom  3 — Fordringer på kreditkort  4 — Leasing  5 — Lån til selskaber eller SMV'er (behandles som selskaber)  6 — Forbrugerlån  7 — Tilgodehavender fra salg  8 — Andre aktiver  9 — Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer  10 — Andre forpligtelser.  Hvis puljen af securitiserede eksponeringer er en blanding af ovennævnte typer, skal instituttet angive den vigtigste type. Hvis der er tale om resecuritiseringer, skal instituttet henvise til den ultimative underliggende pulje af aktiver. Typen "10" (Andre forpligtelser) indbefatter statsobligationer og credit linked notes.  Ved securitiseringsordninger, der er understøttet af lukkede puljer, kan typen ikke ændres mellem indberetningsdatoer. |
| 170 | **ANVENDT METODE (SA/IRB/MIX)**  I denne kolonne angives der oplysninger om den metode, som instituttet anvender i forbindelse med de securitiserede eksponeringer på indberetningsdatoen.  Angiv følgende forkortelser:  — "S" for standardmetoden  — "I" for IRB-metoden  — "M" for en kombination af de to metoder (SA/IRB).  Hvis standardmetoden anvendes, og "P" er indberettet i kolonne 050, indberettes beregningen af kapitalgrundlagskravene i CR SEC SA-skemaet.  Hvis IRB-metoden anvendes, og "P" er indberettet i kolonne 050, indberettes beregningen af kapitalgrundlagskravene i CR SEC IRB-skemaet.  Hvis der anvendes en kombination af standardmetoden og IRB-metoden, og "P" er indberettet i kolonne 050, indberettes beregningen af kapitalgrundlagskravene i både CR SEC SA- og CR SEC IRB-skemaet.  Disse oplysninger indberettes, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen. Denne kolonne gælder dog ikke for securitiseringer af passiver. Organiserende institutter skal ikke udfylde denne kolonne. |
| 180 | **ANTAL EKSPONERINGER**  Artikel 261, stk. 1, i CRR.  Denne kolonne er kun obligatorisk for institutter, der anvender IRB-metoden i forbindelse med securitiseringspositioner (og derfor har anført "I" i kolonne 170). Instituttet skal indberette det faktiske antal eksponeringer.  Denne kolonne udfyldes ikke ved securitisering af passiver, eller når kapitalgrundlagskrav er baseret på de securitiserede eksponeringer (ved securitisering af aktiver). Denne kolonne udfyldes ikke, når den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen. Kolonnen skal ikke udfyldes af investorer. |
| 190 | **LAND**  Indberet koden (ISO 3166-1 alpha-2) for oprindelseslandet for den ultimative underliggende position i transaktionen, dvs. landet for de oprindelige securitiserede eksponeringers umiddelbare låntager (look-through). Hvis securitiseringspuljen omfatter flere lande, skal instituttet angive det vigtigste land. Hvis intet land overstiger en tærskel på 20 % baseret på værdien af aktiver/passiver, indberettes "andre lande". |
| 200 | **ELGD (%)**  Det eksponeringsvægtede, gennemsnitlige tab givet misligholdelse (ELGD) skal kun indberettes af institutter, der anvender tilsynsformelmetoden (og derfor har indberettet "I" i kolonne 170). ELGD skal også beregnes, jf. artikel 262, stk. 1, i CRR.  Denne kolonne udfyldes ikke ved securitisering af passiver, eller når kapitalgrundlagskrav er baseret på de securitiserede eksponeringer (ved securitisering af aktiver). Denne kolonne udfyldes ikke, når den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen. Organiserende institutter skal ikke udfylde denne kolonne. |
| 210 | **(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER**  Værdijusteringer og hensættelser (artikel 159 i CRR) til kredittab, som foretages i henhold til de regnskabsregler, der gælder for den indberettende enhed. Værdijusteringer omfatter alle beløb, der er anerkendt som overskud eller tab i forbindelse med kredittab for finansielle aktiver, siden de oprindeligt blev balanceført (herunder tab som følge af kreditrisiko i forbindelse med finansielle aktiver målt til dagsværdi, som ikke skal fratrækkes eksponeringsværdien), plus nedslag i forbindelse med eksponeringer, der er erhvervet som misligholdte eksponeringer, jf. artikel 166, stk. 1, i CRR. Hensættelser indbefatter akkumulerede beløb for kredittab i forbindelse med ikkebalanceførte poster  I denne kolonne angives der oplysninger om værdijusteringer og hensættelser vedrørende de securitiserede eksponeringer. Denne kolonne udfyldes ikke, hvis der er tale om securitisering af passiver.  Disse oplysninger indberettes, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen.  Organiserende institutter skal ikke udfylde denne kolonne. |
| 220 | **KAPITALGRUNDLAGSKRAV INDEN SECURITISERING (%)**  I denne kolonne angives der oplysninger om kapitalgrundlagskrav i relation til den securitiserede portefølje, hvis den ikke var securitiseret, plus de forventede tab i forbindelse med disse risici (Kirb), som en procentdel (med decimaler) af de samlede securitiserede eksponeringer på indgåelsesdatoen. Kirb er defineret i artikel 242, nr. 4), i CRR.  Denne kolonne udfyldes ikke, hvis der er tale om securitisering af passiver. Hvis der er tale om securitisering af aktiver, indberettes denne oplysning, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen.  Organiserende institutter skal ikke udfylde denne kolonne. |
| 230-300 | **SECURITISERINGSSTRUKTUR**  I denne blok af seks kolonner angives der oplysninger om securitiseringens struktur opdelt i balanceførte/ikkebalanceførte positioner, trancher (privilegerede/mezzanin/first loss) og løbetid.  Hvis der er tale om securitiseringer med flere sælgere, indberettes for first loss-tranchen kun det beløb, der svarer til eller kan henføres til det indberettende institut. |
| 230-250 | **BALANCEFØRTE POSTER**  I denne blok af kolonner angives der oplysninger om balanceførte poster opdelt i trancher (privilegerede/mezzanin/first loss). |
| 230 | **PRIVILEGEREDE**  På referencedatoer for indberetning, der ligger efter den 1. januar 2019, for securitiseringspositioner, hvis eksponeringer beregnes i overensstemmelse med CRR: en securitiseringsposition som defineret i artikel 242, nr. 6), i CRR.  For alle andre securitiseringspositioner: alle trancher, der ikke er mezzanin- eller first loss-trancher, jf. CRR i den udgave, der er gældende pr. 31. december 2018, angives i denne kategori. |
| 240 | **MEZZANIN**  På referencedatoer for indberetning, der ligger efter den 1. januar 2019, for securitiseringspositioner, hvis eksponeringer beregnes i overensstemmelse med CRR:   * alle positioner som defineret i artikel 242, nr. 18, i CRR. * all positioner, som ikke er omfattet af artikel 242, nr. 6) eller 17), i CRR.   For alle andre securitiseringspositioner: se artikel 243, stk. 3 (traditionelle securitiseringer), og artikel 244, stk. 3 (syntetiske securitiseringer), i CRR i den udgave, der er gældende pr. 31. december 2018. |
| 250 | **FIRST LOSS**  På referencedatoer for indberetning, der ligger efter den 1. januar 2019, for securitiseringspositioner, hvis eksponeringer beregnes i overensstemmelse med CRR: en securitiseringsposition som defineret i artikel 242, nr. 17), i CRR.  For alle andre securitiseringspositioner: First loss-tranche er defineret i artikel 242, nr. 15), i CRR i den udgave, der er gældende pr. 31. december 2018. |
| 260-280 | **IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER**  I denne blok af kolonner angives der oplysninger om ikkebalanceførte poster opdelt i trancher (privilegerede/mezzanin/first loss).  De kriterier, der anvendes til klassificering af trancher i forbindelse med balanceførte poster, finder også anvendelse her. |
| 290 | **FØRSTE FORVENTEDE UDLØBSDATO**  Den sandsynlige udløbsdato for hele securitiseringen på baggrund af dens kontraktbestemmelser og de finansielle betingelser, der aktuelt forventes. Generelt er det den tidligste af følgende datoer:  i) den dato, hvor en clean-up call option (defineret i artikel 242, nr. 2), i CRR) første gang kan udøves under hensyntagen til løbetiden for de underliggende eksponeringer og deres forventede forudbetalingssats eller potentielle genforhandlingsaktiviteter  ii) den dato, hvor det eksponeringsleverende institut første gang kan udøve en anden call option i henhold til kontrakten vedrørende securitiseringen, som vil medføre en fuldstændig indfrielse af securitiseringen.  Dagen, måneden og året for den første forventede udløbsdato indberettes. Den nøjagtige dato indberettes, hvis denne oplysning foreligger; ellers indberettes den første dag i måneden. |
| 300 | **JURIDISK FORFALDSDATO**  Den dato, hvor securitiseringens hovedstol og renter juridisk set skal være tilbagebetalt (baseret på transaktionsdokumentationen).  Dagen, måneden og året for den juridiske forfaldsdato indberettes. Den nøjagtige dato indberettes, hvis denne oplysning foreligger; ellers indberettes den første dag i måneden. |
| 310-400 | **SECURITISERINGSPOSITIONER: OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER**  I denne blok af kolonner angives der oplysninger om securitiseringspositioner opdelt i balanceførte/ikkebalanceførte positioner og trancher (privilegerede/mezzanin/first loss) på indberetningsdatoen. |
| 310-330 | **BALANCEFØRTE POSTER**  De kriterier, der anvendes til klassificering af trancher i kolonne 230-250, finder også anvendelse her. |
| 340-360 | **IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER**  De kriterier, der anvendes til klassificering af trancher i kolonne 260-280, finder også anvendelse her. |
| 370-400 | **MEMORANDUMPOSTER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER**  I denne blok af kolonner angives der oplysninger om de samlede ikkebalanceførte poster og derivater (som allerede er indberettet under en anden opdeling i kolonne 340-360). |
| 370 | **DIREKTE KREDITSUBSTITUTTER (DCS)**  Denne kolonne gælder for securitiseringspositioner, der indehaves af det eksponeringsleverende institut og er garanteret ved hjælp af direkte kreditsubstitutter (DCS).  I henhold til bilag I i CRR betragtes følgende ikkebalanceførte poster med fuld risiko som DCS:  *— garantier i form af kreditsubstitutter*  *— uigenkaldeligt afgivne kredittilsagn i form af kreditsubstitutter.* |
| 380 | **IRS/CRS**  IRS står for Interest Rate Swaps (renteswaps), mens CRS står for Currency Rate Swaps (valutaswaps). Disse derivater er anført i bilag II til CRR. |
| 390 | **ANERKENDTE LIKVIDITETSFACILITETER**  Likviditetsfaciliteter (LF), defineret i artikel 242, nr. 3), i CRR, skal opfylde de seks betingelser, der er anført i artikel 255, stk. 1, i CRR, for at blive anerkendt (uanset om instituttet anvender standardmetoden eller IRB-metoden). |
| 400 | **ANDRE (HERUNDER IKKEANERKENDTE LIKVIDITETSFACILITETER)**  I denne kolonne indberettes de resterende ikkebalanceførte poster som ikkeanerkendte likviditetsfaciliteter (dvs. de LF, der ikke opfylder betingelserne i artikel 255, stk. 1, i CRR). |
| 410 | **FØRTIDSINDFRIELSE: ANVENDT KONVERTERINGSFAKTOR**  Artikel 242, nr. 12), og artikel 256, stk. 5 (standardmetoden), og artikel 265, stk. 1 (IRB-metoden), i CRR omhandler et sæt konverteringsfaktorer, der anvendes i forbindelse med beløbet for investors rente (for at beregne de risikovægtede eksponeringer).  Denne kolonne anvendes kun i forbindelse med securitiseringsordninger med førtidsindfrielsesbestemmelser (dvs. revolverende securitiseringer).  Ifølge artikel 256, stk. 6, i CRR bestemmes den anvendte konverteringsfaktor af niveauet for et 3-måneders gennemsnit af det faktiske mer-spread.  Hvis der er tale om securitiseringer af passiver, udfyldes denne kolonne ikke. Denne oplysning vedrører også række 100 i CR SEC SA-skemaet og række 160 i CR SEC IRB-skemaet. |
| 420 | **(-) EKSPONERINGSVÆRDI, DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET**  Denne oplysning vedrører også kolonne 200 i CR SEC SA-skemaet og kolonne 180 i CR SEC IRB-skemaet.  Der indberettes et negativt tal i denne kolonne. |
| 430 | **SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR LOFT**  I denne kolonne indberettes der oplysninger om den risikovægtede eksponering før det loft, der gælder for securitiseringspositioner (dvs. for securitiseringsordninger med væsentlig risikooverførsel). Hvis der er tale om securitiseringsordninger uden væsentlig risikooverførsel (dvs. vægtet eksponering beregnet i henhold til securitiserede eksponeringer), udfyldes denne kolonne ikke.  Hvis der er tale om securitiseringer af passiver, udfyldes denne kolonne ikke. |
| 440 | **SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER LOFT**  I denne kolonne indberettes der oplysninger om den risikovægtede eksponering efter det loft, der gælder for securitiseringspositioner (dvs. for securitiseringsordninger med væsentlig risikooverførsel). Hvis der er tale om securitiseringsordninger uden væsentlig risikooverførsel (dvs. kapitalgrundlagskrav beregnet i henhold til securitiserede eksponeringer), udfyldes denne kolonne ikke.  Hvis der er tale om securitiseringer af passiver, udfyldes denne kolonne ikke. |
| 445 | **METODE**  I denne kolonne indberettes det, hvilken metode der anvendes til at bestemme den samlede risikoeksponering som indberettet i kolonne 440.  Metoden skal være en af følgende:  *For securitiseringspositioner, hvis risikovægtede eksponeringer beregnes i overensstemmelse med CRR i den udgave, der er gældende pr. 31. december 2018*   * Anden (oprindelig securitiseringsramme)   *På referencedatoer for indberetning, der ligger efter den 1. januar 2019, for securitiseringspositioner, hvis risikovægtede eksponeringer beregnes i overensstemmelse med CRR:*   * SEC-IRBA * SEC-SA * SEC-ERBA * IAA * 1 250 % for positioner, der ikke er underlagt en metode (artikel 254, stk. 7, i CRR) * Flere metoder   I tråd med bestemmelsen af risikovægte i overensstemmelse med artikel 337 i CRR for instrumenter i handelsbeholdningen, som er securitiseringspositioner, bestemmes metoden som den metode, instituttet ville anvende på positionen uden for handelsbeholdningen.  "Flere metoder" anvendes, hvis instituttet er involveret i eller eksponeret for en securitiseringstransaktion på flere måder og anvender forskellige metoder til at beregne kapitalgrundlagskravene i sine forskellige roller eller for sine forskellige eksponeringer. |
| 446 | **SECURITISERINGER, DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING**  På referencedatoer for indberetning, der ligger efter den 1. januar 2019, artikel 243 og 270 i CRR.  Indberet en af følgende forkortelser:  Y — JA  N — NEJ  Der indberettes "Ja" både i tilfælde af STS-securitiseringer der er berettigede til differentieret kapitalbehandling i overensstemmelse med artikel 243 i CRR, og i tilfælde af privilegerede positioner i (ikke-STS-)SMV-securitiseringer, der er berettigede til denne behandling i overensstemmelse med artikel 270 i CRR. |
| 450-510 | **SECURITISERINGSPOSITIONER — HANDELSBEHOLDNING** |
| 450 | **CTP ELLER NON-CTP?**  Angiv følgende forkortelser:  C — korrelationshandelsporteføljen (CTP)  N — uden for korrelationshandelsporteføljen (Non-CTP). |
| 460-470 | NETTOPOSITIONER — LANGE/KORTE  Se kolonne 050 i MKR SA SEC eller kolonne 060 i MKR SA CTP. |
| 480 | SAMLEDE KAPITALGRUNDLAGSKRAV (STANDARDMETODEN) — SPECIFIK RISIKO  Se kolonne 610 i MKR SA SEC eller kolonne 450 i MKR SA CTP. |

4. Skemaer for operationel risiko

4.1 C 16.00 – Operationel risiko (OPR)

4.1.1 Generelle bemærkninger

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

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

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

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

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

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

4.1.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonner** | |
| 010-030 | RELEVANT INDIKATOR  Ved hjælp af den relevante indikator til beregning af kapitalgrundlagskravet for operationel risiko (BIA, TSA og ASA) skal institutter indberette den relevante indikator for de respektive år i kolonne 010 til 030. Hvis der benyttes en kombination af de forskellige metoder, jf. artikel 314 i CRR, skal institutter til informationsformål også indberette den relevante indikator for aktiviteter, der opgøres efter AMA. Dette gælder også for alle andre AMA-banker.  I det følgende henviser udtrykket "relevant indikator" til "summen af elementerne" ved udgangen af regnskabsåret som defineret i artikel 316, stk. 1, tabel 1, i CRR.  Hvis instituttet har under tre års data vedrørende "den relevante indikator", fordeles de tilgængelige historiske data (reviderede tal) efter prioritet til de tilsvarende kolonner i tabellen. Hvis der f.eks. kun foreligger historiske data for et år, indberettes de i kolonne 030. Hvis det forekommer rimeligt, anføres de fremadrettede estimater i kolonne 020 (estimat for næste år) og kolonne 010 (estimat for år +2).  Hvis der ikke foreligger historiske data vedrørende "den relevante indikator", kan instituttet endvidere anvende fremadrettede estimater. |
| 040-060 | LÅN OG FORSKUD (VED ANVENDELSE AF ASA)  I disse kolonner indberettes størrelsen af lån og forskud for forretningsområderne "detailbankydelser" og "forretningsbankydelser" som omhandlet i artikel 319, stk. 1, litra b), i CRR. Disse beløb bruges til at beregne den alternative relevante indikator, der resulterer i de kapitalgrundlagskrav, som svarer til de aktiviteter, der er omfattet af ASA (artikel 319, stk. 1, litra a), i CRR.  Hvad angår "forretningsbankydelser", medtages værdipapirer, der ikke indgår i handelsbeholdningen. |
| 070 | KAPITALGRUNDLAGSKRAV  Kapitalgrundlagskravet beregnes ved hjælp af den anvendte metode ifølge artikel 312-324 i CRR. Det resulterende beløb indberettes i kolonne 070. |
| 071 | SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR OPERATIONELLE RISICI  Artikel 92, stk. 4, i CRR. Kapitalgrundlagskravet i kolonne 070 ganget med 12,5. |
| 080 | HERAF: SOM FØLGE AF EN FORDELINGSMEKANISME  Artikel 18, stk. 1, i CRR vedrørende beskrivelse i den ansøgning, der er nævnt i artikel 312, stk. 2, i CRR, af den metode, der anvendes til fordelingen af kapital til dækning af den operationelle risiko mellem koncernens forskellige enheder, og hvorvidt og hvordan virkningerne af diversificeringen vil blive medregnet i det risikomålingssystem, der anvendes af et moderkreditinstitut i EU og dets datterselskaber eller i fællesskab af datterselskaberne af et finansielt moderselskab i EU eller et blandet moderholdingselskab i EU. |
| 090-120 | AMA: MEMORANDUMPOSTER, DER EVT. SKAL INDBERETTES |
| 090 | KAPITALGRUNDLAGSKRAV FØR REDUKTION SOM FØLGE AF FORVENTET TAB, DIVERSIFICERING OG RISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER  Det kapitalgrundlagskrav, der indberettes i kolonne 090, er kapitalgrundlagskravet i kolonne 070, men beregnet før indregning af de reducerende virkninger som følge af forventet tab, diversificering og risikoreduktionsteknikker (se nedenfor). |
| 100 | (-) REDUKTION AF KAPITALGRUNDLAGSKRAV SOM FØLGE AF FORVENTET TAB OPFANGET I FORRETNINGSGANGE  I kolonne 100 indberettes reduktionen af kapitalgrundlagskravet som følge af forventet tab, der opfanges i interne forretningsgange, jf. artikel 322, stk. 2, litra a), i CRR. |
| 110 | (-) REDUKTION AF KAPITALGRUNDLAGSKRAV SOM FØLGE AF DIVERSIFICERING  Diversificeringsvirkningen i kolonne 110 er forskellen mellem summen af kapitalgrundlagskravene beregnet separat for hver klasse af operationel risiko (dvs. en situation med "perfekt afhængighed") og det diversificerede kapitalgrundlagskrav beregnet ved at indregne korrelationer og afhængighedsforhold (dvs. at mindre end "perfekt afhængighed" mellem risikoklasserne antages). Situationen med "perfekt afhængighed" opstår i "standardtilfældet", dvs. når instituttet ikke anvender en udtrykkelig korrelationsstruktur mellem risikoklasserne, således at AMA-kapital beregnes som summen af de individuelle foranstaltninger vedrørende operationel risiko i de valgte risikoklasser. I dette tilfælde antages det, at korrelationen mellem risikoklasserne er 100 %, og værdien i kolonnen skal være nul. Hvis instituttet derimod anvender en udtrykkelig korrelationsstruktur mellem risikoklasser, skal det i denne kolonne angive forskellen mellem AMA-kapitalen, som den beregnes i "standardtilfældet", og den, der fås efter anvendelse af korrelationsstrukturen mellem risikoklasserne. Værdien afspejler AMA-metodens "diversificeringskapacitet", dvs. dens evne til at opfange ikkesamtidige alvorlige hændelser med tab på operationelle risici. I kolonne 110 indberettes det beløb, hvormed den forudsatte korrelationsstruktur reducerer AMA-kapitalen i forhold til den forudsatte korrelation på 100 %. |
| 120 | (-) REDUKTION AF KAPITALGRUNDLAGSKRAV SOM FØLGE AF RISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER (FORSIKRING OG ANDRE RISIKOOVERFØRSELSMEKANISMER)  I kolonne 120 indberettes virkningen af forsikring og andre risikooverførselsmekanismer som omhandlet i artikel 323, stk. 1-5, i CRR. |

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

4.2. Operationel risiko: Detaljerede oplysninger om tab i det foregående år (OPR DETAILS)

4.2.1. Generelle bemærkninger

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.2.2.1. Generelle bemærkninger

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

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

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

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

4.2.2.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Rækker** | |
| 0010-0880 | FORRETNINGSOMRÅDER: VIRKSOMHEDSFINANSIERING, HANDEL OG SALG, BØRSMÆGLERVIRKSOMHED PÅ DETAILMARKEDET, FORRETNINGSBANKYDELSER, DETAILBANKYDELSER, BETALING OG AFVIKLING, TJENESTEYDELSER I AFDELINGER, PORTEFØLJEADMINISTRATION, VIRKSOMHEDSPOSTER  For hvert forretningsområde defineret i artikel 317, stk. 4, tabel 2, i CRR, herunder det yderligere forretningsområde "Virksomhedsposter" nævnt i artikel 322, stk. 3, litra b), i CRR, og for hver hændelsestype skal instituttet indberette følgende oplysninger i overensstemmelse med de interne tærskler: antal hændelser (nye hændelser), bruttotab (nye hændelser), antal hændelser underlagt tabsjusteringer, "tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder, største enkelttab, summen af de fem største tab, samlet direkte tabsgodtgørelse samt samlet godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer.  For en tabshændelse, der berører mere end ét forretningsområde, fordeles "bruttotab" mellem alle de berørte forretningsområder.  Institutter, der beregner deres kapitalgrundlagskrav efter BIA, kan kun indberette tab, for hvilke hændelsestypen ikke er identificeret, i række 910-980. |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | Antal hændelser (nye hændelser)  Antal hændelser er antallet af operationelle risikobegivenheder, for hvilke bruttotab blev indregnet i løbet af referenceperioden for indberetning.  Antallet af hændelser vedrører "nye hændelser", dvs. operationelle risikobegivenheder  i) "der er indregnet for første gang" i løbet af referenceperioden for indberetning, eller  ii) "der er indregnet for første gang" i løbet af en tidligere referenceperiode for indberetning, hvis hændelsen ikke var medtaget i nogen tidligere indberetning, f.eks. fordi den først blev identificeret som en operationel risikobegivenhed i den indeværende referenceperiode for indberetning, eller fordi det akkumulerede tab, der kan henføres til hændelsen (dvs. det oprindelige tab plus/minus alle tabsjusteringer, der blev foretaget i de foregående referenceperioder for indberetning) først overskred den interne minimumstærskel for registrering af data i den indeværende referenceperiode for indberetning.  "Nye hændelser" omfatter ikke operationelle risikobegivenheder "der er indregnet for første gang" i løbet af en tidligere referenceperiode for indberetning, og som allerede er blevet medtaget i tidligere indberetninger. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Bruttotab (nye hændelser)  Værdien for bruttotab er bruttotabet i forbindelse med operationelle risikobegivenheder (f.eks. direkte omkostninger, hensættelser, forligsomkostninger). Alle tab, der vedrører en enkelt hændelse, og som er indregnet i løbet af referenceperioden for indberetning, summeres og anses for at være bruttotabet for den pågældende hændelse for den pågældende referenceperiode for indberetning.  Det indberettede bruttotab vedrører "nye hændelser" som defineret i rækken ovenfor. For hændelser "der er indregnet for første gang" i løbet af en tidligere referenceperiode for indberetning, og som ikke var taget med i nogen tidligere indberetning, skal det samlede tab, som er akkumuleret frem til referencedatoen for indberetning (dvs. det oprindelige tab plus/minus alle tabsjusteringer, der er foretaget i tidligere referenceperioder for indberetning), indberettes som bruttotabet pr. referencedatoen for indberetning.  De beløb, der skal indberettes, tager ikke højde for opnåede godtgørelser. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | Antal tabshændelser underlagt tabsjusteringer  Antallet af hændelser underlagt tabsjusteringer er antallet af operationelle risikobegivenheder "der er indregnet for første gang" i tidligere referenceperioder for indberetning og allerede medtaget i tidligere indberetninger, for hvilke der blev foretaget tabsjusteringer i løbet af den indeværende referenceperiode for indberetning.  Hvis der blev foretaget mere end en tabsjustering for en hændelse i løbet af referenceperioden for indberetning, regnes summen af disse tabsjusteringer som én justering i perioden. |
| 0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840 | Tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder  Tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder er summen af følgende elementer (positive eller negative):  i) bruttotabet i forbindelse med positive tabsjusteringer, der er foretaget i referenceperioden for indberetning (f.eks. øgede hensættelser, tilknyttede tabshændelser, yderligere forligsomkostninger) vedrørende operationelle risikobegivenheder, "der er indregnet for første gang" og indberettet i tidligere referenceperioder for indberetning  ii) bruttotabet i forbindelse med negative tabsjusteringer, der er foretaget i referenceperioden for indberetning (f.eks. som følge af nedsatte hensættelser) vedrørende operationelle risikobegivenheder, "der er indregnet for første gang" og indberettet i tidligere referenceperioder for indberetning.  Hvis der blev foretaget mere end en tabsjustering for en hændelse i løbet af referenceperioden for indberetning, summeres beløbene for alle tabsjusteringerne, idet der tages hensyn til justeringernes fortegn (positivt, negativt). Summen anses for at være tabsjusteringen for den pågældende hændelse for den pågældende referenceperiode for indberetning.  Hvis det justerede tabsbeløb, der kan henføres til en hændelse, som følge af en negativ tabsjustering falder under instituttets interne minimumstærskel for registrering af data, skal instituttet indberette det samlede tab for den pågældende hændelse, som er akkumuleret indtil den seneste gang hændelsen blev indberettet for en referencedato i december (dvs. det oprindelige tab plus/minus alle tabsjusteringer, som er foretaget i tidligere referenceperioder for indberetning), med et negativt tegn i stedet for beløbet for selve den negative tabsjustering.  De beløb, der skal indberettes, tager ikke højde for opnåede godtgørelser. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | Største enkelttab  Det største enkelttab er den største værdi af  i) det største bruttotab vedrørende en hændelse, der blev indberettet for første gang i løbet af referenceperioden for indberetning, og  ii) den største positive tabsjustering (som defineret ovenfor) vedrørende en hændelse, der blev indberettet for første gang i løbet af en tidligere referenceperiode for indberetning.  De beløb, der skal indberettes, tager ikke højde for opnåede godtgørelser. |
| 0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860 | Summen af de fem største tab  Summen af de fem største tab er summen af de fem største beløb, der indgår i  i) bruttotabene for hændelser, der blev indberettet for første gang i løbet af referenceperioden for indberetning, og  ii) de positive tabsjusteringer (som defineret for række 040, 140, …, 840 ovenfor) vedrørende hændelser, der blev indberettet for første gang i løbet af en tidligere referenceperiode for indberetning. Det beløb, der kan betragtes som et af de fem største, er selve tabsjusteringen, ikke det samlede tab, der er tilknyttet den respektive hændelse før eller efter tabsjusteringen.  De beløb, der skal indberettes, tager ikke højde for opnåede godtgørelser. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Samlet direkte tabsgodtgørelse  Direkte godtgørelser er alle opnåede godtgørelser, bortset fra godtgørelser, der er omfattet af artikel 323 i CRR, som indberettet i rækken nedenfor.  Den samlede direkte tabsgodtgørelse er summen af alle direkte godtgørelser og justeringer af direkte godtgørelser, der er indregnet i indberetningsperioden, og som vedrører operationelle risikobegivenheder, der er indregnet for første gang i referenceperioden for indberetning eller i tidligere referenceperioder for indberetning. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Samlet godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer  Godtgørelser fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer er godtgørelser, der er omfattet af artikel 323 i CRR.  Den samlede godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer er summen af alle godtgørelser fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer og justeringer af sådanne godtgørelser, der er indregnet i referenceperioden for indberetning, og som vedrører operationelle risikobegivenheder, der er indregnet for første gang i referenceperioden for indberetning eller i tidligere referenceperioder for indberetning. |
| 0910-0980 | FORRETNINGSOMRÅDER I ALT  For hver hændelsestype (kolonne 010-080) indberettes oplysninger (artikel 322, stk. 3, litra b), c), og e), i CRR) om de samlede forretningsområder. |
| 0910-0914 | Antal hændelser  I række 910 skal antallet af hændelser over den interne tærskel fordelt efter hændelsestype for de samlede forretningsområder indberettes. Dette tal kan være lavere end aggregeringen af hændelser efter forretningsområde, fordi hændelserne med flere virkninger (virkninger i forskellige forretningsområder) skal betragtes som én. Tallet kan være højere, hvis et institut, der beregner kapitalgrundlagskrav efter BIA, ikke kan identificere det eller de forretningsområder, der er berørt af tabet, i hvert tilfælde.  I række 911-914 skal antallet af hændelser med et bruttotab inden for de intervaller, der er defineret i de pågældende rækker, indberettes.  Forudsat at instituttet har henført alle sine tab enten til et forretningsområde, der er opført i artikel 317, stk. 4, tabel 2, i CRR, eller til forretningsområdet "Virksomhedsposter" nævnt i artikel 322, stk. 3, litra b), i CRR, henholdsvis har identificeret hændelsestyperne for alle tab, gælder følgende for kolonne 080:  - Det samlede antal hændelser, der indberettes i række 910-914, er lig med den vandrette aggregering af antallet af hændelser i den pågældende række, idet det forudsættes, at hændelser, der påvirker flere forretningsområder, allerede er blevet betragtet som én hændelse.  - Det tal, der indberettes i kolonne 080, række 910, skal ikke nødvendigvis være lig med den lodrette aggregering af antallet af hændelser i kolonne 080, idet én hændelse kan påvirke flere forretningsområder samtidig. |
| 0920-0924 | Bruttotab (nye hændelser)  Forudsat at instituttet har henført alle sine tab enten til et forretningsområde, der er opført i artikel 317, stk. 4, tabel 2, i CRR, eller til forretningsområdet "Virksomhedsposter" nævnt i artikel 322, stk. 3, litra b), i CRR, er bruttotabet (nye hændelser), der indberettes i række 920, den simple aggregering af bruttotabene for nye hændelser for hvert forretningsområde.  I række 921-924 skal bruttotabet for hændelser med et bruttotab inden for de intervaller, der er defineret i de pågældende rækker, indberettes. |
| 0930, 0935, 0936 | Antal tabshændelser underlagt tabsjusteringer  I række 930 skal det samlede tal for antallet af hændelser, der er underlagt tabsjusteringer som fastsat for række 030, 130, …, 830, indberettes. Dette tal kan være lavere end aggregeringen af hændelser, der er underlagt tabsjusteringer, efter forretningsområde, fordi hændelserne med flere virkninger (virkninger i forskellige forretningsområder) skal betragtes som én. Tallet kan være højere, hvis et institut, der beregner kapitalgrundlagskrav efter BIA, ikke kan identificere det eller de forretningsområder, der er berørt af tabet, i hvert tilfælde.  Antallet af tabshændelser, der er underlagt tabsjusteringer, skal opdeles efter det antal hændelser, for hvilke der blev foretaget en positiv tabsjustering i løbet af referenceperioden for indberetning, og det antal hændelser, for hvilke der blev foretaget en negativ tabsjustering i løbet af referenceperioden for indberetning (alle indberettet med et positivt tegn). |
| 0940, 0945, 0946 | Tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder  I række 940 skal det samlede tal for tabsjusteringerne vedrørende tidligere indberetningsperioder efter forretningsområder (som fastsat for række 040, 140, …, 840) indberettes. Forudsat at instituttet har henført alle sine tab enten til et forretningsområde, der er opført i artikel 317, stk. 4, tabel 2, i CRR, eller til forretningsområdet "Virksomhedsposter" nævnt i artikel 322, stk. 3, litra b), i CRR, er det beløb, der indberettes i række 940, den simple aggregering af tabsjusteringerne vedrørende tidligere indberetningsperioder, der er indberettet for de forskellige forretningsområder.  Beløbet for tabsjusteringer skal opdeles i beløbet vedrørende hændelser, for hvilke der blev foretaget en positiv tabsjustering i løbet af referenceperioden for indberetning (række 945, indberettet som positivt tal) og beløbet vedrørende hændelser, for hvilke der blev foretaget en negativ tabsjustering i løbet af referenceperioden for indberetning (række 946, indberettet som negativt tal). Hvis det justerede tabsbeløb, der kan henføres til en hændelse, som følge af en negativ tabsjustering falder under instituttets interne minimumstærskel for registrering af data, skal instituttet indberette det samlede tab for den pågældende hændelse, som er akkumuleret indtil den seneste gang hændelsen blev indberettet for en referencedato i december (dvs. det oprindelige tab plus/minus alle tabsjusteringer, som er foretaget i tidligere referenceperioder for indberetning), med et negativt tegn i række 946 i stedet for beløbet for selve den negative tabsjustering. |
| 0950 | Største enkelttab  Forudsat at instituttet har henført alle sine tab enten til et forretningsområde, der er opført i artikel 317, stk. 4, tabel 2, i CRR, eller til forretningsområdet "Virksomhedsposter" nævnt i artikel 322, stk. 3, litra b), i CRR, er det største enkelttab det største tab over den interne tærskel for hver hændelsestype og blandt alle forretningsområder. Disse tal kan være højere end det største enkelttab registreret i hvert forretningsområde, hvis en hændelse påvirker flere forretningsområder.  Forudsat at instituttet har henført alle sine tab enten til et forretningsområde, der er opført i artikel 317, stk. 4, tabel 2, i CRR, eller til forretningsområdet "Virksomhedsposter" nævnt i artikel 322, stk. 3, litra b), i CRR, henholdsvis har identificeret hændelsestyperne for alle tab, gælder følgende for kolonne 080:  - Det største indberettede enkelttab skal være lig med den største af de værdier, der indberettes i kolonne 010-070 i denne række.  - Hvis der er hændelser, der påvirker flere forretningsområder, kan det beløb, der indberettes i {r950, c080}, være højere end beløbene for "Største enkelttab" efter forretningsområde, der indberettes i andre rækker i kolonne 080. |
| 0960 | Summen af de fem største tab  Summen af de fem største bruttotab for hver hændelsestype og på tværs af alle forretningsområder indberettes. Denne sum kan være højere end den højeste sum af de fem største tab registreret i hvert forretningsområde. Denne sum skal indberettes uanset antallet af tab.  Forudsat at instituttet har henført alle sine tab enten til et forretningsområde, der er opført i artikel 317, stk. 4, tabel 2, i CRR, eller til forretningsområdet "Virksomhedsposter", jf. artikel 322, stk. 3, litra b), i CRR, henholdsvis har identificeret hændelsestyperne for alle tab, er summen af de fem største tab, med henblik på kolonne 080, summen af de fem største tab i hele matricen, hvilket betyder, at summen ikke nødvendigvis er lig med hverken den største værdi under "Summen af de fem største tab" i række 960 eller den største værdi af "Summen af de fem største tab" i kolonne 080. |
| 0970 | Samlet direkte tabsgodtgørelse  Forudsat at instituttet har henført alle sine tab enten til et forretningsområde, der er opført i artikel 317, stk. 4, tabel 2, i CRR, eller til forretningsområdet "Virksomhedsposter" nævnt i artikel 322, stk. 3, litra b), i CRR, er den samlede direkte tabsgodtgørelse den simple aggregering af den samlede direkte tabsgodtgørelse for hvert forretningsområde. |
| 0980 | Samlet godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer  Forudsat at instituttet har henført alle sine tab enten til et forretningsområde, der er opført i artikel 317, stk. 4, tabel 2, i CRR, eller til forretningsområdet "Virksomhedsposter" nævnt i artikel 322, stk. 3, litra b), i CRR, er den samlede godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer den simple aggregering af den samlede tabsgodtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer for hvert forretningsområde. |

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

4.2.3.1. Generelle bemærkninger

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

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

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

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

136. Kun hændelser, der medfører et bruttotab på mindst 100 000 EUR, indberettes.  
 Under hensyn til denne tærskel medtages

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

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

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

d) En hændelse tages kun i betragtning én gang.

4.2.3.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonner** | |
| 0010 | Hændelses-ID  Hændelses-ID er en ID-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i tabellen.  Når der findes et internt ID, skal institutterne oplyse det interne ID. Hvis ikke skal det indberettede ID være i nummerorden (1, 2, 3 osv.). |
| 0020 | Bogføringsdato  Bogføringsdatoen er den dato, hvor et tab eller en reserve/hensættelse vedrørende et tab på en operationel risiko for første gang indgik i resultatopgørelsen. |
| 0030 | Hændelsesdato  Hændelsesdatoen er den dato, hvor den operationelle risikobegivenhed fandt sted eller først begyndte. |
| 0040 | Konstateringsdato  Konstateringsdatoen er den dato, hvor instituttet blev opmærksom på den operationelle risikobegivenhed. |
| 0050 | Hændelsestype  Hændelsestyper som defineret i artikel 324 i CRR. |
| 0060 | Bruttotab  Bruttotab vedrørende hændelsen som fastsat for række 020, 120 osv. i skema C 17.01 ovenfor. |
| 0070 | Bruttotab fratrukket direkte godtgørelser  Bruttotab vedrørende hændelsen som fastsat for række 020, 120 osv. i skema C 17.01 ovenfor fratrukket direkte godtgørelser vedrørende den pågældende tabshændelse. |
| 0080-0160 | Bruttotab efter forretningsområde  Det i kolonne 060 indberettede bruttotab henføres til de relevante forretningsområder som defineret i artikel 317 og artikel 322, stk. 3, litra b), i CRR. |
| 0170 | Juridisk enheds navn  Navnet på den juridiske enhed, indberettet i kolonne 010 i C 06.02, hvor tabet, — eller den største andel af tabet, hvis flere enheder var berørt — fandt sted. |
| 0180 | ID for juridisk enhed  LEI-koden for den juridiske enhed, indberettet i kolonne 025 i C 06.02, hvor tabet, — eller den største andel af tabet, hvis flere enheder var berørt — fandt sted. |
| 0190 | Forretningsenhed  Forretningsenhed eller afdeling i det institut, hvor tabet — eller den største andel af tabet, hvis flere forretningsenheder eller afdelinger var berørt — fandt sted. |
| 0200 | Beskrivelse  Udførlig beskrivelse af hændelsen, i generaliseret eller anonymiseret form, om nødvendigt, der mindst indeholder oplysninger om selve hændelsen og oplysninger om drivkræfterne bag eller årsagerne til hændelsen, hvis de er kendt. |

5. Skemaer for markedsrisiko

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

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

5.1. C 18.00 – Markedsrisiko: Positionsrisici i handlede gældsinstrumenter opgjort efter standardmetoden (MKR SA TDI)

5.1.1. Generelle bemærkninger

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

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

5.1.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Rækker** | |
| 010-350 | **HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER I HANDELSBEHOLDNINGEN**  Positioner i handlede gældsinstrumenter i handelsbeholdningen og deres tilsvarende kapitalgrundlagskrav for positionsrisiko i henhold til artikel 92, stk. 3, litra b), nr. i), i CRR og tredje del, afsnit IV, kapitel 2, i CRR indberettes afhængigt af risikokategori, løbetid og anvendt metode. |
| 011 | **GENEREL RISIKO** |
| 012 | Derivater  Derivater, der indgår i beregningen af renterisikoen ved positioner i handelsbeholdningen, jf. artikel 328-331, hvis det er relevant. |
| 013 | Andre aktiver og passiver  Andre instrumenter end derivater, der indgår i beregningen af renterisikoen ved positioner i handelsbeholdningen. |
| 020-200 | **LØBETIDSBASERET METODE**  Positioner i handlede gældsinstrumenter, der opgøres ved hjælp af den løbetidsbaserede metode, jf. artikel 339, stk. 1-8, i CRR og de tilsvarende kapitalgrundlagskrav fastsat i samme artikels stk. 9. Positionen opdeles i zone 1, 2 og 3, og de opdeles i instrumenternes løbetid. |
| 210-240 | **GENEREL RISIKO — VARIGHEDSBASERET METODE**  Positioner i handlede gældsinstrumenter, der opgøres ved hjælp af den varighedsbaserede metode, jf. artikel 340, stk. 1-6, i CRR og de tilsvarende kapitalgrundlagskrav fastsat i samme artikels stk. 7. Positionen opdeles i zone 1, 2 og 3. |
| 250 | **SPECIFIK RISIKO**  Summen af beløb indberettet i række 251, 325 og 330.  Positioner i handlede gældsinstrumenter, der er omfattet af kapitalkravet for specifik risiko i henhold til artikel 92, stk. 3, litra b), artikel 335, artikel 336, stk. 1-3, artikel 337 og 338 i CRR. Bemærk også det sidste punktum i artikel 327, stk. 1, i CRR. |
| 251-321 | **Kapitalgrundlagskrav i relation til gældsinstrumenter, som ikke er securitiseringsinstrumenter**  Summen af beløb indberettet i række 260-321.  Kapitalgrundlagskravet for "nth to default"-kreditderivater, som ikke har en ekstern rating, skal beregnes ved at addere risikovægtene for referenceenhederne (artikel 332, stk. 1, litra e), første og andet afsnit, i CRR — "look-through"). "nth to default"-kreditderivater, som har en ekstern rating (artikel 332, stk. 1, litra e), tredje afsnit, i CRR), indberettes særskilt i række 321.  Indberetning af positioner omfattet af artikel 336, stk. 3, i CRR:  Obligationer, der er berettigede til en risikovægt på 10 % i anlægsbeholdningen i henhold til artikel 129, stk. 3, i CRR (særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer), behandles særskilt. Kapitalgrundlagskravet for specifik risiko er halvdelen af procentdelen for den anden kategori i tabel 1 i artikel 336 i CRR. Disse poster skal anføres i række 280-300 i henhold til restløbetiden.  Hvis den generelle risiko i forbindelse med rentepositioner sikres med et kreditderivat, anvendes artikel 346 og 347. |
| 325 | **Kapitalgrundlagskrav for securitiseringsinstrumenter**  De samlede kapitalgrundlagskrav indberettet i kolonne 610 i MKR SA SEC-skemaet. Beløbet indberettes kun på Total-niveauet i MKR SA TDI. |
| 330 | **Kapitalgrundlagskrav for korrelationshandelsporteføljen**  De samlede kapitalgrundlagskrav indberettet i kolonne 450 i MKR SA CTP-skemaet. Beløbet indberettes kun på Total-niveauet i MKR SA TDI. |
| 350-390 | YDERLIGERE KRAV TIL OPTIONER (BORTSET FRA DELTARISICI)  Artikel 329, stk. 3, i CRR.  De yderligere krav til optioner vedrørende andre risici end deltarisici indberettes ved hjælp af den metode, der er anvendt til beregningen heraf. |

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

5.2.1. Generelle bemærkninger

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

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

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

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

5.2.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonner** | |
| 010-020 | **ALLE POSITIONER (LANGE OG KORTE)**  Artikel 102 og artikel 105, stk. 1, i CRR sammenholdt med artikel 337 i CRR (securitiseringspositioner). Se artikel 328, stk. 2, i CRR for oplysninger om sondringen mellem lange og korte positioner, som også gælder for disse bruttopositioner. |
| 030-040 | (-) POSITIONER, DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET (LANGE OG KORTE)  Artikel 258 i CRR. |
| 050-060 | **NETTOPOSITIONER (LANGE OG KORTE)**  Artikel 327-329 samt artikel 334 i CRR. Se artikel 328, stk. 2, i CRR for oplysninger om sondringen mellem lange og korte positioner. |
| 070-520 | **OPDELING AF NETTOPOSITIONER EFTER RISIKOVÆGT**  Artikel 251, tabel 1, og artikel 261, stk. 1, tabel 4, i CRR. Denne opdeling foretages separat for lange og korte positioner. |
| 230-240 og 460-470 | **1 250 %**  Artikel 251, tabel 1, og artikel 261, stk. 1, tabel 4, i CRR. |
| 250-260 og 480-490 | TILSYNSFORMELMETODEN  Artikel 337, stk. 2, i CRR sammenholdt med artikel 262 i CRR.  Disse kolonner udfyldes, når institutter anvender den alternative tilsynsformelmetode (SFA), som bestemmer kapitalgrundlagskrav som en funktion af karakteristikken af sikkerhedspuljen og tranchens kontraktlige egenskaber. |
| 270 og 500 | **LOOK-THROUGH**  Standardmetoden: Artikel 253 og 254 samt artikel 256, stk. 5, i CRR. Look-through-kolonnerne omfatter alle tilfælde af ikkeratede eksponeringer, hvor risikovægten fås fra den underliggende portefølje af eksponeringer (gennemsnitlig risikovægt for puljen, højeste risikovægt for puljen eller anvendelse af koncentrationsfaktor).  IRB-metoden: Artikel 263, stk. 2 og 3, i CRR. Se artikel 265, stk. 1, og artikel 256, stk. 5, i CRR for oplysninger om førtidsindfrielse. |
| 280-290 / 510-520 | **DEN INTERNE VURDERINGSMETODE**  Artikel 109, stk. 1, andet punktum, og artikel 259, stk. 3 og 4, i CRR.  Disse kolonner udfyldes, når instituttet anvender den interne vurderingsmetode til at bestemme kapitalkravene i forbindelse med likviditetsfaciliteter og kreditforbedringer, som banker (herunder tredjepartsbanker) yder til ABCP-conduiter. Den interne vurderingsmetode, som er baseret på ECAI's metodologier, anvendes kun på eksponeringer mod ABCP-conduiter, der har en intern rating svarende til "investment grade" ved indgåelsen. |
| 530-540 | **GENEREL VIRKNING (JUSTERING) SOM FØLGE AF OVERTRÆDELSE AF BESTEMMELSERNE OM RETTIDIG OMHU**  Artikel 337, stk. 3, i CRR sammenholdt med artikel 407 i CRR. Artikel 14, stk. 2, i CRR. |
| 550-570 | **FØR LOFT — VÆGTEDE LANGE/KORTE NETTOPOSITIONER OG SUMMEN AF VÆGTEDE LANGE OG KORTE NETTOPOSITIONER**  Artikel 337 i CRR uden indregning af skønnet i artikel 335 i CRR, der giver et institut mulighed for at begrænse vægten og nettopositionen til det højest mulige tab forbundet med misligholdelsesrisikoen. |
| 580-600 | **EFFER LOFT — VÆGTEDE LANGE/KORTE NETTOPOSITIONER OG SUMMEN AF VÆGTEDE LANGE OG KORTE NETTOPOSITIONER**  Artikel 337 i CRR med indregning af skønnet i artikel 335 i CRR. |
| 610 | **SAMLEDE KAPITALGRUNDLAGSKRAV**  I henhold til artikel 337, stk. 4, i CRR skal instituttet i en overgangsperiode, der slutter den 31. december 2014, addere sine vægtede lange nettopositioner (kolonne 580) og sine vægtede korte nettopositioner særskilt (kolonne 590). Den største af disse summer (efter loft) er lig med kapitalgrundlagskravet. Fra og med 2015 skal instituttet i henhold til artikel 337, stk. 4, i CRR addere sine vægtede lange nettopositioner, uanset om de er lange eller korte (kolonne 600), for at beregne kapitalgrundlagskravene. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rækker** | |
| 010 | SAMLEDE EKSPONERINGER  Det samlede beløb for udestående securitiseringer (i handelsbeholdningen), som indberettes af det institut, der optræder som eksponeringsleverende institut og/eller investor og/eller organiserende institut. |
| 040, 070 og  100 | SECURITISERINGER  Artikel 4, stk. 1, nr. 61) og 62), i CRR. |
| 020,050,  080 og 110 | RESECURITISERINGER  Artikel 4, stk. 1, nr. 63), i CRR. |
| 030-050 | EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT  Artikel 4, stk. 1, nr. 13), i CRR. |
| 060-080 | INVESTOR  Kreditinstitut, der er indehaver af securitiseringspositioner i en securitiseringstransaktion, hvor det hverken er eksponeringsleverende eller organiserende institut. |
| 090-110 | ORGANISERENDE INSTITUT  Artikel 4, stk. 1, nr. 14), i CRR. Hvis et organiserende institut også securitiserer sine egne aktiver, skal det indsætte oplysninger om sine egne securitiserede aktiver i rækkerne for det eksponeringsleverende institut. |
| 120-210 | OPDELING AF DEN SAMLEDE SUM AF VÆGTEDE LANGE OG KORTE NETTOPOSITIONER EFTER UNDERLIGGENDE TYPE  Artikel 337, stk. 4, sidste punktum, i CRR.  Opdelingen af underliggende aktiver følger klassificeringen i skemaet SEC Details (kolonnen "Type"):  1 — Pant i beboelsesejendom  2 — Pant i erhvervsejendom  3 — Fordringer på kreditkort  4 — Leasing  5 — Lån til selskaber eller SMV'er (behandles som selskaber)  6 — Forbrugerlån  7 — Tilgodehavender fra salg  8 — Andre aktiver  9 — Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer  10 — Andre forpligtelser.  Hvis puljen består af flere typer aktiver, skal instituttet anvende den vigtigste for hver securitisering. |

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

5.3.1. Generelle bemærkninger

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

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

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

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

5.3.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonner** | |
| 010-020 | ALLE POSITIONER (LANGE OG KORTE)  Artikel 102 og artikel 105, stk. 1, i CRR i forbindelse med positioner tildelt korrelationshandelsporteføljen i medfør af artikel 338, stk. 2 og 3, i CRR. Se artikel 328, stk. 2, i CRR for oplysninger om sondringen mellem lange og korte positioner, som også gælder for disse bruttopositioner. |
| 030-040 | (-) POSITIONER, DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET (LANGE OG KORTE)  Artikel 258 i CRR. |
| 050-060 | NETTOPOSITIONER (LANGE OG KORTE)  Artikel 327-329 samt artikel 334 i CRR. Se artikel 328, stk. 2, i CRR for oplysninger om sondringen mellem lange og korte positioner. |
| 070-400 | OPDELING AF NETTOPOSITIONER EFTER RISIKOVÆGT (STANDARD- OG IRB-METODEN)  Artikel 251, tabel 1, og artikel 261, stk. 1, tabel 4, i CRR. |
| 160 og 330 | ANDRE  Andre risikovægte, der ikke udtrykkeligt er nævnt i de foregående kolonner.  For "nth to default"-kreditderivater indberettes kun dem, der ikke har en ekstern rating. "nth to default"-kreditderivater med en ekstern rating indberettes i MKR SA TDI-skemaet (række 321) eller — hvis de indgår i korrelationshandelsporteføljen — tildeles kolonnen for den pågældende risikovægt. |
| 170-180 og 360-370 | 1 250 %  Artikel 251, tabel 1, og artikel 261, stk. 1, tabel 4, i CRR. |
| 190-200 og 340-350 | TILSYNSFORMELMETODEN  Artikel 337, stk. 2, i CRR sammenholdt med artikel 262 i CRR. |
| 210 / 380 | LOOK-THROUGH  Standardmetoden: Artikel 253 og 254 samt artikel 256, stk. 5, i CRR. Look-through-kolonnerne omfatter alle tilfælde af ikkeratede eksponeringer, hvor risikovægten fås fra den underliggende portefølje af eksponeringer (gennemsnitlig risikovægt for puljen, højeste risikovægt for puljen eller anvendelse af koncentrationsfaktor).  IRB-metoden: Artikel 263, stk. 2 og 3, i CRR. Se artikel 265, stk. 1, og artikel 256, stk. 5, i CRR for oplysninger om førtidsindfrielse. |
| 220-230 og 390-400 | DEN INTERNE VURDERINGSMETODE  Artikel 259, stk. 3 og 4, i CRR. |
| 410-420 | FØR LOFT — VÆGTEDE LANGE/KORTE NETTOPOSITIONER  Artikel 338 i CRR uden indregning af skønnet i forordningens artikel 335. |
| 430-440 | EFTER LOFT — VÆGTEDE LANGE/KORTE NETTOPOSITIONER  Artikel 338 i CRR efter indregning af skønnet i forordningens artikel 335. |
| 450 | SAMLEDE KAPITALGRUNDLAGSKRAV  Kapitalgrundlagskravet bestemmes som det største af i) kapitalkravet for specifik risiko, der finder anvendelse på kun de lange nettopositioner (kolonne 430), eller ii) kapitalkravet for specifik risiko, der finder anvendelse på kun de korte nettopositioner (kolonne 440). |

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

5.4. C 21.00 – Markedsrisiko: Positionsrisiko i aktier opgjort efter standardmetoden (MKR SA EQU)

5.4.1. Generelle bemærkninger

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

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

5.4.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Rækker** | |
| 010-130 | **AKTIER I HANDELSBEHOLDNINGEN**  Kapitalgrundlagskrav for positionsrisiko i henhold til artikel 92, stk. 3, litra b), nr. i), i CRR og tredje del, afsnit IV, kapitel 2, afdeling 3, i CRR. |
| 020-040 | **GENEREL RISIKO**  Positioner i aktier underlagt generel risiko (artikel 343 i CRR) og deres tilsvarende kapitalgrundlagskrav i henhold til tredje del, afsnit IV, kapitel 2, afdeling 3, i CRR.  Begge opdelinger (021/022 og 030/040) er en opdeling vedrørende alle positioner, der er underlagt generel risiko.  I række 021 og 022 skal der indberettes oplysninger om opdelingen efter instrument. Kun opdelingen i række 030 og 040 bruges som grundlag for beregning af kapitalgrundlagskravene. |
| 021 | Derivater  Derivater, der indgår i beregningen af aktierisikoen ved positioner i handelsbeholdningen, jf. artikel 329 og 332, hvis det er relevant. |
| 022 | Andre aktiver og passiver  Andre instrumenter end derivater, der indgår i beregningen af aktierisikoen ved positioner i handelsbeholdningen. |
| 030 | **Børshandlede aktieindeksfutures, der er bredt diversificerede og omfattet af en særlig metode**  Børshandlede aktieindeksfutures, der er bredt diversificerede og omfattet af en særlig metode i henhold til artikel 344, stk. 1 og 4, i CRR. Disse positioner er kun underlagt generel risiko og skal derfor ikke indberettes i række (050). |
| 040 | **Andre aktier end børshandlede aktieindeksfutures, der er bredt diversificerede**  Andre positioner i aktier underlagt specifik risiko og de tilsvarende kapitalgrundlagskrav i henhold til artikel 343 og artikel 344, stk. 3, i CRR. |
| 050 | **SPECIFIK RISIKO**  Positioner i aktier underlagt specifik risiko og de tilsvarende kapitalgrundlagskrav i henhold til artikel 342 og artikel 344, stk. 4, i CRR. |
| 090-130 | YDERLIGERE KRAV TIL OPTIONER (BORTSET FRA DELTARISICI)  Artikel 329, stk. 2 og 3, i CRR.  De yderligere krav til optioner vedrørende andre risici end deltarisici indberettes ved hjælp af den metode, der er anvendt til beregningen heraf. |

5.5. C 22.00 – Markedsrisiko: Valutarisiko opgjort efter standardmetoden (MKR SA FX)

5.5.1. Generelle bemærkninger

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

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

5.5.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonner** | |
| 020-030 | **ALLE POSITIONER (LANGE OG KORTE)**  Bruttopositioner som følge af aktiver, tilgodehavender og lignende poster nævnt i artikel 352, stk. 1, i CRR. I henhold til artikel 352, stk. 2, indberettes de positioner, som et institut har taget for at afdække sin kapitalprocent, jf. artikel 92, stk. 1, mod den negative virkning af valutakursændringer samt positioner, vedrørende poster, der allerede er fratrukket ved beregningen af kapitalgrundlaget, ikke, hvis de kompetente myndigheder har givet tilladelse hertil. |
| 040-050 | **NETTOPOSITIONER (LANGE OG KORTE)**  Artikel 352, stk. 3 og stk. 4, første og andet punktum, samt artikel 353 i CRR.  Nettopositionerne beregnes for hver valuta, og der kan derfor være samtidige lange og korte positioner. |
| 060-080 | **POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV**  Artikel 352, stk. 4, tredje punktum, samt artikel 353 og 354 i CRR. |
| 060-070 | **POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV (LANGE OG KORTE)**  De lange og korte nettopositioner for hver valuta beregnes ved at trække de samlede korte positioner fra de samlede lange positioner.  Lange nettopositioner for hver operation i en valuta adderes for at få den lange nettoposition i den pågældende valuta.  Korte nettopositioner for hver operation i en valuta adderes for at få den korte nettoposition i den pågældende valuta.  Ikkematchede positioner i ikkeindberetningsvalutaer lægges til positioner underlagt kapitalkrav for andre valutaer (række 030) i kolonne 060 eller 070, afhængigt af om de er korte eller lange. |
| 080 | **POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV (MATCHEDE)**  Matchede positioner for snævert forbundne valutaer. |
| 090 | **KAPITALGRUNDLAGSKRAV**  Kapitalkravet for en relevant position i henhold til tredje del, afsnit IV, kapitel 3, i CRR. |
| 100 | **SAMLET RISIKOEKSPONERING**  Artikel 92, stk. 4, litra b), i CRR. Resultatet af multiplikationen af kapitalgrundlagskravet med 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rækker** | |
| 010 | **SAMLEDE POSITIONER**  Alle positioner i ikkeindberetningsvalutaer og de positioner i indberetningsvalutaen, der tages i betragtning med henblik på artikel 354 i CRR, samt deres tilsvarende kapitalgrundlagskrav i henhold til artikel 92, stk. 3, litra c), nr. i), og artikel 352, stk. 2 og 4, i CRR (med henblik på omregning til indberetningsvalutaen). |
| 020 | **SNÆVERT FORBUNDNE VALUTAER**  Positioner og deres tilsvarende kapitalgrundlagskrav for valutaer nævnt i artikel 354 i CRR. |
| 025 | **Snævert forbundne valutaer: *heraf*: indberetningsvaluta**  Positioner i indberetningsvalutaen, der bidrager til beregningen af kapitalgrundlagskrav i overensstemmelse med artikel 354 i CRR. |
| 030 | **ALLE ANDRE VALUTAER (herunder CIU'er, der behandles som forskellige valutaer)**  Positioner og deres tilsvarende kapitalgrundlagskrav for valutaer omfattet af den generelle procedure, der er omhandlet i artikel 351 og artikel 352, stk. 2 og 4, i CRR.  Indberetning af CIU'er, der behandles som separate valutaer i henhold til artikel 353 i CRR:  CIU'er, der behandles som separate valutaer, kan behandles på to forskellige måder med henblik på at beregne kapitalgrundlagskravene:  1. Den modificerede guldmetode, hvis det ikke vides, om CIU'ens investeringer er lange eller korte (disse CIU'er lægges til et instituts samlede nettoposition i valutaer).  2. Hvis det vides, om CIU'ens investeringer er lange eller korte, lægges disse CIU'er til den samlede åbne valutaposition (lang eller kort, afhængigt af om CIU'ens investeringer er lange eller korte).  Indberetningen af disse CIU'er følger beregningen af kapitalgrundlagskravene. |
| 040 | **GULD**  Positioner og deres tilsvarende kapitalgrundlagskrav for valutaer omfattet af den generelle procedure, der er omhandlet i artikel 351 og artikel 352, stk. 2 og 4, i CRR. |
| 050-090 | YDERLIGERE KRAV TIL OPTIONER (BORTSET FRA DELTARISICI)  Artikel 352, stk. 5 og 6, i CRR.  De yderligere krav til optioner vedrørende andre risici end deltarisici indberettes ved hjælp af den metode, der er anvendt til beregningen heraf. |
| 100-120 | **Opdeling af samlede positioner (herunder indberetningsvaluta) efter eksponeringstype**  De samlede positioner fordeles efter derivater, andre aktiver og passiver og ikkebalanceførte poster. |
| 100 | **Andre aktiver og passiver end ikkebalanceførte poster og derivater**  Positioner, der ikke er anført i række 110 eller 120, indberettes her. |
| 110 | **Ikkebalanceførte poster**  Poster, der er omfattet af artikel 352 i CRR, uanset denomineringsvalutaen, og som er medtaget i bilag I til CRR, med undtagelse af poster, der er medtaget som værdipapirfinansieringstransaktioner og transaktioner med lang afviklingstid, eller som følger af en aftale om netting på tværs af produkter. |
| 120 | **Derivater**  Positioner værdisat i henhold til artikel 352 i CRR. |
| 130-480 | **MEMORANDUMPOSTER: VALUTAPOSITIONER**  Memorandumposterne i skemaet udfyldes separat for alle valutaer i EU's medlemsstater og følgende valutaer: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY og alle andre valutaer. |

5.6. C 23.00 – Markedsrisiko: Råvarer opgjort efter standardmetoden (MKR SA COM)

5.6.1. Generelle bemærkninger

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

5.6.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonner** | |
| 010-020 | **ALLE POSITIONER (LANGE OG KORTE)**  Lange/korte bruttopositioner, der betragtes som positioner i samme råvare i henhold til artikel 357, stk. 1 og 4, i CRR (se også artikel 359, stk. 1, i CRR). |
| 030-040 | **NETTOPOSITIONER (LANGE OG KORTE)**  Som defineret i artikel 357, stk. 3, i CRR. |
| 050 | **POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV**  Nettopositioner, som i henhold til de forskellige metoder, der er omhandlet i tredje del, afsnit IV, kapitel 4, i CRR, pålægges et kapitalkrav. |
| 060 | **KAPITALGRUNDLAGSKRAV**  Kapitalkravet for en relevant position i henhold til tredje del, afsnit IV, kapitel 4, i CRR. |
| 070 | **SAMLET RISIKOEKSPONERING**  Artikel 92, stk. 4, litra b), i CRR. Resultatet af multiplikationen af kapitalgrundlagskravet \* 12,5. |

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

5.7. C 24.00 – Markedsrisiko opgjort efter den interne model (MKR IM)

5.7.1. Generelle bemærkninger

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

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

5.7.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonner | |
| 030-040 | **VaR**  Det maksimale potentielle tab, der kan opstå som følge af en prisændring med en given sandsynlighed inden for en angivet tidshorisont. |
| 030 | **Multiplikationsfaktor (mc) x Gennemsnit af VaR for de foregående 60 arbejdsdage (VaRavg)**  Artikel 364, stk. 1, litra a), nr. ii), og artikel 365, stk. 1, i CRR. |
| 040 | **Den foregående dags VaR (VaRt-1)**  Artikel 364, stk. 1, litra a), nr. i), og artikel 365, stk. 1, i CRR. |
| 050-060 | **VaR i stresssituationer**  Det maksimale potentielle tab, der kan opstå som følge af en prisændring med en given sandsynlighed inden for en angivet tidshorisont, hvor input kalibreres efter historiske data fra en sammenhængende 12-månedersperiode med signifikant finansiel stress, som er relevant for instituttets portefølje. |
| 050 | **Multiplikationsfaktor (ms) x Gennemsnit for de foregående 60 arbejdsdage (SVaRavg)**  Artikel 364, stk. 1, litra b), nr. ii), og artikel 365, stk. 1, i CRR. |
| 060 | **Den seneste tilgængelige (SVaRt-1)**  Artikel 364, stk. 1, litra b), nr. i), og artikel 365, stk. 1, i CRR. |
| 070-080 | **KAPITALKRAV FOR FORØGET MISLIGHOLDELSES- OG MIGRERINGSRISIKO**  Det maksimale potentielle tab, der kan opstå som følge af en prisændring knyttet til misligholdelses- og migreringsrisici beregnet i overensstemmelse med artikel 364, stk. 2, litra b), i CRR sammenholdt med samme forordnings tredje del, afsnit IV, kapitel 5, afdeling 4. |
| 070 | **Gennemsnittet af tallet over 12 uger**  Artikel 364, stk. 2, litra b), nr. ii), i CRR sammenholdt med samme forordnings tredje del, afsnit IV, kapitel 5, afdeling 4. |
| 080 | **Seneste tal**  Artikel 364, stk. 2, litra b), nr. i), i CRR sammenholdt med samme forordnings tredje del, afsnit IV, kapitel 5, afdeling 4. |
| 090-110 | **ALLE PRISRISICI, KAPITALKRAV FOR CTP** |
| 090 | **BUNDVÆRDI**  Artikel 364, stk. 3, litra c), i CRR.  = 8 % af det kapitalgrundlagskrav, der beregnes i overensstemmelse med artikel 338, stk. 1, i CRR for alle positioner i kapitalkravet "alle prisrisici". |
| 100-110 | **GENNEMSNITTET OVER 12 UGER OG SENESTE TAL**  Artikel 364, stk. 3, litra b). |
| 110 | **SENESTE TAL**  Artikel 364, stk. 3, litra a). |
| 120 | **KAPITALGRUNDLAGSKRAV**  Omhandlet i artikel 364 i CRR for alle risikofaktorer under hensyntagen til evt. korrelationsvirkninger plus forøget misligholdelses- og migreringsrisiko og alle prisrisici for korrelationshandelsporteføljen, men eksklusive securitiseringskapitalkravet for securitiserings- og "nth to default"-kreditderivater i henhold til artikel 364, stk. 2, i CRR. |
| 130 | **SAMLET RISIKOEKSPONERING**  Artikel 92, stk. 4, litra b), i CRR. Resultatet af multiplikationen af kapitalgrundlagskravet \* 12,5. |
| 140 | **Antal overskridelser for de seneste 250 arbejdsdage**  Artikel 366 i CRR.  Antallet af overskridelser, på grundlag af hvilke plusfaktoren bestemmes. |
| 150-160 | **VaR-multiplikationsfaktor (mc) og SVaR-multiplikationsfaktor (ms)**  Artikel 366 i CRR. |
| 170-180 | **ANTAGET KAPITALKRAV FOR CTP-BUNDVÆRDI — VÆGTEDE LANGE/KORTE NETTOPOSITIONER EFTER LOFT**  De beløb, der indberettes, og som udgør grundlaget for beregningen af det mindste kapitalkrav for alle prisrisici, jf. artikel 364, stk. 3, litra c), i CRR, tager højde for skønnet i artikel 335 i CRR, der giver et institut mulighed for at begrænse vægten og nettopositionen til det højest mulige tab forbundet med misligholdelsesrisikoen. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rækker** | |
| 010 | **SAMLEDE POSITIONER**  Svarer til den del af positions-, valuta- og råvarerisiko, der er omhandlet i artikel 363, stk. 1, i CRR kædet sammen med risikofaktorerne i artikel 367, stk. 2, i CRR.  Med hensyn til kolonne 030 til 060 (VaR og Stress-VAR) er tallene i totalrækken ikke lig med opdelingen af tal for VaR/Stress-VaR i forbindelse med de relevante risikokomponenter. Opdelingen er derfor anført i memorandumposter. |
| 020 | **HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER**  Svarer til den del af positionsrisiko, der er omhandlet i artikel 363, stk. 1, i CRR kædet sammen med renterisikofaktorerne i artikel 367, stk. 2, i CRR. |
| 030 | **HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER (TDI) — GENEREL RISIKO**  Generel risiko defineret i artikel 362 i CRR. |
| 040 | **HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER (TDI) — SPECIFIK RISIKO**  Specifik risiko defineret i artikel 362 i CRR. |
| 050 | **AKTIER**  Svarer til den del af positionsrisiko, der er omhandlet i artikel 363, stk. 1, i CRR, kædet sammen med aktierisikofaktorerne i artikel 367, stk. 2, i CRR. |
| 060 | **AKTIER — GENEREL RISIKO**  Generel risiko defineret i artikel 362 i CRR. |
| 070 | **AKTIER — SPECIFIK RISIKO**  Specifik risiko defineret i artikel 362 i CRR. |
| 080 | **VALUTARISIKO**  Artikel 363, stk. 1, og artikel 367, stk. 2, i CRR. |
| 090 | **RÅVARERISIKO**  Artikel 363, stk. 1, og artikel 367, stk. 2, i CRR. |
| 100 | **SAMLET BELØB FOR GENEREL RISIKO**  Markedsrisiko forårsaget af generelle bevægelser på markederne for handlede gældsinstrumenter, aktier, valutaer og råvarer. VaR for generel risiko ved alle risikofaktorer under hensyntagen til evt. korrelationsvirkninger. |
| 110 | **SAMLET BELØB FOR SPECIFIK RISIKO**  Specifik risikokomponent for handlede gældsinstrumenter og aktier. VaR for specifik risiko ved aktier og handlede gældsinstrumenter i handelsbeholdningen under hensyntagen til evt. korrelationsvirkninger. |

5.8. C 25.00 – KREDITVÆRDIJUSTERINGSRISIKO (CVA)

5.8.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonner** | |
| 010 | **Eksponeringsværdi**  Artikel 271 i CRR, jf. artikel 382, i CRR.  Samlet EAD fra alle transaktioner underlagt kreditværdijusteringskrav. |
| 020 | **Heraf: OTC-derivater**  Artikel 271 i CRR, jf. artikel 382, stk. 1, i CRR.  Den del af den samlede eksponering mod modpartsrisiko, der alene kan henføres til OTC-derivater. Oplysningen skal ikke indberettes af IMM-institutter, der besidder OTC-derivater og værdipapirfinansieringstransaktioner i samme nettinggruppe. |
| 030 | **Heraf: Værdipapirfinansieringstransaktioner**  Artikel 271 i CRR, jf. artikel 382, stk. 2, i CRR.  Den del af den samlede eksponering mod modpartsrisiko, der alene kan henføres til værdipapirfinansieringstransaktioner. Oplysningen skal ikke indberettes af IMM-institutter, der besidder OTC-derivater og værdipapirfinansieringstransaktioner i samme nettinggruppe. |
| 040 | **MULTIPLIKATIONSFAKTOR (mc) x GENNEMSNIT FOR DE FOREGÅENDE 60 ARBEJDSDAGE (VaRavg)**  Artikel 383 i CRR, jf. artikel 363, stk. 1, litra d), i CRR.  VaR-beregning baseret på interne modeller for markedsrisiko. |
| 050 | **DEN FOREGÅENDE DAGS VaR (VaRt-1)**  Se instrukser til kolonne 040. |
| 060 | **MULTIPLIKATIONSFAKTOR (ms) x GENNEMSNIT FOR DE FOREGÅENDE 60 ARBEJDSDAGE (sVaRavg)**  Se instrukser til kolonne 040. |
| 070 | **DEN SENESTE TILGÆNGELIGE (SVaRt-1)**  Se instrukser til kolonne 040. |
| 080 | **KAPITALGRUNDLAGSKRAV**  Artikel 92, stk. 3, litra d), i CRR.  Kapitalgrundlagskrav for kreditværdijusteringsrisiko opgjort efter den valgte metode. |
| 090 | **SAMLET RISIKOEKSPONERING**  Artikel 92, stk. 4, litra b), i CRR.  Kapitalgrundlagskrav ganget med 12,5. |
|  | **Memorandumposter** |
| 100 | **Antal modparter**  Artikel 382 i CRR.  Antal modparter, der indgår i beregningen af kapitalgrundlagskrav for kreditværdijusteringsrisiko.  Modparter er en undergruppe af låntagere. De findes kun i forbindelse med derivattransaktioner eller værdipapirfinansieringstransaktioner, hvor de blot er den anden kontraherende part. |
| 110 | **Heraf: proxy anvendt til at bestemme kreditspænd**  Antal modparter, hvor kreditspændet blev fastsat ved brug af en proxy i stedet for direkte observerede markedsdata. |
| 120 | **OPSTÅET KREDITVÆRDIJUSTERING**  Regnskabsmæssige hensættelser som følge af derivatmodparters reducerede kreditværdighed. |
| 130 | **SINGLE NAME CREDIT DEFAULT SWAPS**  Artikel 386, stk. 1, litra a), i CRR.  Samlede notionelle værdier af single name credit default swaps, der anvendes som sikring for kreditværdijusteringsrisiko. |
| 140 | **INDEX CREDIT DEFAULT SWAPS**  Artikel 386, stk. 1, litra b), i CRR.  Samlede notionelle værdier af index credit default swaps, der anvendes som afdækning for kreditværdijusteringsrisiko. |

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

6. Forsigtig værdiansættelse (PruVal)

6.1. C 32.01 — Forsigtig værdiansættelse: Aktiver og passiver til dagsværdi (PruVal 1)

6.1.1. Generelle bemærkninger

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

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

6.1.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonner** | |
| 0010 | **AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI**  Absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, som anført i institutternes regnskaber efter de gældende regnskabsregler, jf. artikel 4, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, før ethvert fradrag i henhold til artikel 4, stk. 2, foretages. |
| 0020 | **HERAF: handelsbeholdning**  Absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, som indberettet i 010, svarende til positioner i handelsbeholdningen. |
| 0030-0070 | **AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI, DER IKKE MEDTAGES PÅ GRUND AF DELVIS PÅVIRKNING AF EGENTLIG KERNEKAPITAL**  Absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, der ikke medtages i henhold til artikel 4, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. |
| 0030 | **Med fuldkommen match**  Modsvarende aktiver og passiver til dagsværdi med fuldkommen match, der ikke medtages i henhold til artikel 4, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. |
| 0040 | **Regnskabsmæssig sikring**  For positioner, der er omfattet af regnskabsmæssig sikring efter de gældende regnskabsregler, den absolutte værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, der ikke medtages, i forhold til den relevante værdiansættelsesændrings påvirkning af den egentlige kernekapital, jf. artikel 4, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. |
| 0050 | **Filtre**  Absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, der ikke medtages i henhold til artikel 4, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse på grund af de filtre, der er omhandlet i artikel 467 og 468 i CRR. |
| 0060 | **Andre**  Alle andre positioner, der ikke medtages i henhold til artikel 4, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, da justeringer af deres regnskabsmæssige værdi kun delvist påvirker den egentlige kernekapital.  Denne række skal kun udfyldes i sjældne tilfælde, hvor elementer, der ikke medtages i henhold til artikel 4, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, ikke kan henføres til kolonne 0030, 0040 eller 0050 i dette skema. |
| 0070 | **Bemærkning til andre**  De væsentligste årsager til, at de i kolonne 0060 indberettede positioner ikke medtages. |
| 0080 | **Aktiver og passiver til dagsværdi, der medtages i tærsklen i artikel 4, stk. 1**  Absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, der faktisk medtages i tærskelberegningen i overensstemmelse med artikel 4, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. |
| 0090 | **HERAF: handelsbeholdning**  Absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, som indberettet i kolonne 0080, svarende til positioner i handelsbeholdningen. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rækker** | |
| 0010-0210 | Definitionerne for disse kategorier svarer til definitionerne for de tilsvarende rækker i FINREP-skema 1.1 og 1.2. |
| 0010 | **1** **SAMLEDE AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI**  Summen af aktiver og passiver til dagsværdi indberettet i række 20-210. |
| 0020 | **1.1** **SAMLEDE AKTIVER TIL DAGSVÆRDI**  Summen af aktiver til dagsværdi indberettet i række 0030-0140.  Relevante celler i række 0030-0130 skal indberettes som for FINREP-skema F 01.01 i bilag III og IV til denne forordning afhængigt af instituttets relevante standarder:   * IFRS som godkendt af Unionen ved anvendelsen af forordning (EU) nr. 1606/2002 ("EU IFRS") * nationale regnskabsstandarder, der er i overensstemmelse med EU IFRS ("IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper") eller * nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på direktiv 86/635/EF, BAD-direktivet (FINREP "nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD"). |
| 0030 | **1.1.1** **FINANSIELLE AKTIVER, SOM BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE**  IFRS 9. Appendiks A.  De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 050 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne forordning. |
| 0040 | **1.1.2** **FINANSIELLE AKTIVER I HANDELSBEHOLDNINGEN**  BAD, artikel 32-33; Bilag V. Del 1.17.  De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 091 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne forordning. |
| 0050 | **1.1.3** **FINANSIELLE AKTIVER, UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN, SOM SKAL MÅLES TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET**  IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4.  De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 096 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne forordning. |
| 0060 | **1.1.4** **FINANSIELLE AKTIVER KLASSIFICERET TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET**  IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5; Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), og artikel 8, stk. 6.  De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 100 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne forordning. |
| 0070 | **1.1.5** **FINANSIELLE AKTIVER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST**  IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A.  De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 141 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne forordning. |
| 0080 | **1.1.6 FINANSIELLE AKTIVER, BORTSET FRA DERIVATER, UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN, MÅLT TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET**  BAD, artikel 36, stk. 2.  De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 171 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne forordning. |
| 0090 | **1.1.7** **FINANSIELLE AKTIVER, BORTSET FRA DERIVATER, UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN, MÅLT TIL DAGSVÆRDI I EGENKAPITALEN**  Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), og artikel 8, stk. 8.  De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 175 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne forordning. |
| 0100 | **1.1.8** **ANDRE FINANSIELLE AKTIVER, BORTSET FRA DERIVATER, UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN**  BAD, artikel 37; Regnskabsdirektiv, artikel 12, stk. 7; Bilag V. Del 1.20.  De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 234 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne forordning. |
| 0110 | **1.1.9** **DERIVATER — REGNSKABSMÆSSIG SIKRING**  IFRS 9.6.2.1; Bilag V. Del 1.22; Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), og artikel 8, stk.6 og 8; IAS 39.9; Bilag V. Del 1.22.  De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 240 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne forordning. |
| 0120 | **1.1.10** **ÆNDRING I DAGSVÆRDIEN AF SIKREDE POSTER VED PORTEFØLJESIKRING AF RENTERISIKO**  IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8; Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 5 og 6.  De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 250 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne forordning. |
| 0130 | **1.1.11** **KAPITALANDELE I DATTERSELSKABER, JOINT VENTURES OG ASSOCIEREDE SELSKABER**  IAS 1.54(e); Bilag V. Del 1.21, Del 2.4; BAD, artikel 4. Aktiver (7)-(8); Regnskabsdirektiv, artikel 2, nr. 2).  De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 260 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne forordning. |
| 0140 | **1.1.12** **(-) HAIRCUTS FOR AKTIVER I HANDELSBEHOLDNINGEN TIL DAGSVÆRDI**  Bilag V. Del 1.29.  De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 375 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne forordning. |
| 0150 | **1.2** **SAMLEDE PASSIVER TIL DAGSVÆRDI**  Summen af passiver til dagsværdi indberettet i række 0160-0210.  Relevante celler i række 0150-0190 skal indberettes som for FINREP-skema F 01.02 i bilag III og IV til denne forordning afhængigt af instituttets relevante standarder:   * IFRS som godkendt af Unionen ved anvendelsen af forordning (EU) nr. 1606/2002 ("EU IFRS") * nationale regnskabsstandarder, der er i overensstemmelse med EU IFRS ("IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper") * eller nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på direktiv 86/635/EF, BAD-direktivet (FINREP "nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD"). |
| 0160 | **1.2.1** **FINANSIELLE PASSIVER, SOM BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE**  IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6.  De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 010 i skema F 01.02 i bilag III og IV til denne forordning. |
| 0170 | **1.2.2** **FINANSIELLE PASSIVER I HANDELSBEHOLDNINGEN**  Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), og artikel 8, stk. 3 og stk. 6.  De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 061 i skema F 01.02 i bilag III og IV til denne forordning. |
| 0180 | **1.2.3** **FINANSIELLE PASSIVER KLASSIFICERET TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET**  IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2; Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), og artikel 8, stk. 6. IAS 39.9.  De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 070 i skema F 01.02 i bilag III og IV til denne forordning. |
| 0190 | **1.2.4** **DERIVATER — REGNSKABSMÆSSIG SIKRING**  IFRS 9.6.2.1; Bilag V. Del 1.26; Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), artikel 8, stk. 6, og artikel 8, stk. 8, litra a).  De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 150 i skema F 01.02 i bilag III og IV til denne forordning. |
| 0200 | **1.2.5** **ÆNDRING I DAGSVÆRDIEN AF SIKREDE POSTER VED PORTEFØLJESIKRING AF RENTERISIKO**  IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8; Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 5 og 6; Bilag V. Del 2.8.  De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 160 i skema F 01.02 i bilag III og IV til denne forordning. |
| 0210 | **1.2.6** **(-) HAIRCUTS FOR PASSIVER I HANDELSBEHOLDNINGEN TIL DAGSVÆRDI**  Bilag V. Del 1.29.  De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 295 i skema F 01.02 i bilag III og IV til denne forordning. |

6.2. C 32.02 — Forsigtig værdiansættelse: Kernemetode (PruVal 2)

6.2.1. Generelle bemærkninger

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

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

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

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

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

6.2.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonner** | |
| 0010-0100 | AVA PÅ KATEGORINIVEAU  AVA'erne på kategoriniveau for markedsprisusikkerhed, omkostninger ved at lukke positioner, modelrisiko, koncentrerede positioner, fremtidige administrationsomkostninger, forfald før aftalt tid og operationel risiko beregnes som beskrevet i henholdsvis artikel 9-11 og 14-17 i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse.  For kategorierne markedsprisusikkerhed, omkostninger ved at lukke positioner og modelrisiko, som er omfattet af diversificeringsfordele som beskrevet i artikel 9, stk. 6, artikel 10, stk. 7, og artikel 11, stk. 7, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, indberettes AVA'erne på kategoriniveau, medmindre andet er angivet, som summen af de individuelle AVA'er før diversificeringsfordel [eftersom diversificeringsfordele, der er beregnet ved anvendelse af metode 1 eller metode 2 i bilaget til delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, indberettes i post 1.1.2, 1.1.2.1 og 1.1.2.2 i skemaet].  For kategorierne markedsprisusikkerhed, omkostninger ved at lukke positioner og modelrisiko, skal beløb, der er beregnet ved anvendelse af den ekspertbaserede metode som fastsat i artikel 9, stk. 5, litra b), artikel 10, stk. 6, litra b), og artikel 11, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, indberettes særskilt i kolonne 0020, 0040 og 0060. |
| 0010 | MARKEDSPRISUSIKKERHED  Artikel 105, stk. 10, i CRR.  AVA'er for markedsprisusikkerhed beregnet i overensstemmelse med artikel 9 i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. |
| 0020 | HERAF: BEREGNET VED DEN EKSPERTBASEREDE METODE  AVA'er for markedsprisusikkerhed beregnet i overensstemmelse med artikel 9, stk. 5, litra b), i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. |
| 0030 | OMKOSTNINGER VED AT LUKKE POSITIONER  Artikel 105, stk. 10, i CRR.  AVA'er for omkostninger ved at lukke positioner beregnet i overensstemmelse med artikel 10 i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. |
| 0040 | HERAF: BEREGNET VED DEN EKSPERTBASEREDE METODE  AVA'er for omkostninger ved at lukke positioner beregnet i overensstemmelse med artikel 10, stk. 6, litra b), i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. |
| 0050 | MODELRISIKO  Artikel 105, stk. 10, i CRR.  AVA'er for modelrisiko beregnet i overensstemmelse med artikel 11 i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. |
| 0060 | HERAF: BEREGNET VED DEN EKSPERTBASEREDE METODE  AVA'er for modelrisiko beregnet i overensstemmelse med artikel 11, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. |
| 0070 | KONCENTREREDE POSITIONER  Artikel 105, stk. 11, i CRR.  AVA'er for koncentrerede positioner beregnet i overensstemmelse med artikel 14 i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. |
| 0080 | FREMTIDIGE ADMINISTRATIONSOMKOSTNINGER  Artikel 105, stk. 10, i CRR.  AVA'er for fremtidige administrationsomkostninger beregnet i overensstemmelse med artikel 15 i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. |
| 0090 | FORFALD FØR AFTALT TID  Artikel 105, stk. 10, i CRR.  AVA'er for forfald før aftalt tid beregnet i overensstemmelse med artikel 16 i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. |
| 0100 | OPERATIONEL RISIKO  Artikel 105, stk. 10, i CRR.  AVA'er for operationel risiko beregnet i overensstemmelse med artikel 17 i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. |
| 0110 | SAMLET AVA  Række 0010: Samlet AVA, der skal trækkes fra kapitalgrundlaget i henhold til artikel 34 og 105 i CRR og indberettes i række 290 i C 01.00. Den samlede AVA er summen af række 0030 og 0180.  Række 0020: den andel af den samlede AVA indberettet i række 0010, der stammer fra positioner i handelsbeholdningen (absolut værdi).  Række 0030-0160: summen af kolonne 0010, 0030, 0050 og 0070-0100.  Række 0180-0210: samlet AVA, der stammer fra porteføljer efter den subsidiære metode. |
| 0120 | OPADRETTET USIKKERHED  Artikel 8, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse.  Den opadrettede usikkerhed beregnes og aggregeres på samme grundlag som den samlede AVA beregnet i kolonne 0110, men hvor der anvendes et sikkerhedsniveau på 10 % i stedet for de 90 %, der anvendes ved bestemmelsen af den samlede AVA. |
| 0130-0140 | AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI  Absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi svarende til de AVA-værdier, der er indberettet i række 0010-0130 og række 0180. For nogle rækker, især række 0090-0130, skal disse værdier muligvis tilnærmes eller henføres på grundlag af en sagkyndig vurdering.  Række 0010: Samlet absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, der medtages i tærskelberegningen i overensstemmelse med artikel 4, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. Heri indgår den absolutte værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, for hvilke AVA'er anses for at have værdien nul i overensstemmelse med artikel 9, stk. 2, artikel 10, stk. 2, eller artikel 10, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, der også indberettes særskilt i række 0070 og 0080.  Række 0010 er summen af række 0030 og række 0180.  Række 0020: den andel af den samlede absolutte værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, der indberettes i række 0010, og som stammer fra positioner i handelsbeholdningen (absolut værdi).  Række 0030: absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi svarende til porteføljerne i henhold til artikel 9-17 i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. Heri indgår den absolutte værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, for hvilke AVA'er anses for at have værdien nul i overensstemmelse med artikel 9, stk. 2, artikel 10, stk. 2, eller artikel 10, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, der også indberettes særskilt i række 0070 og 0080. Række 0030 er summen af række 0090-0130.  Række 0050: absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, der indgår i beregningen af AVA'er for ikke optjente kreditspænd. Ved beregningen af denne AVA anses modsvarende aktiver og passiver til dagsværdi med fuldkommen match, der ikke medtages i tærskelberegningen i overensstemmelse med artikel 4, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, muligvis ikke længere for modsvarende med fuldkommen match.  Række 0060: absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, der indgår i beregningen af AVA'er for investerings- og finansieringsomkostninger. Ved beregningen af denne AVA anses modsvarende aktiver og passiver til dagsværdi med fuldkommen match, der ikke medtages i tærskelberegningen i overensstemmelse med artikel 4, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, muligvis ikke længere for modsvarende med fuldkommen match.  Række 0070: absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi svarende til værdiansættelseseksponeringer, der anses for at have værdien nul, jf. artikel 9, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse.  Række 0080: absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi svarende til værdiansættelseseksponeringer, der anses for at have værdien nul, jf. artikel 10, stk. 2 eller 3, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse.  Række 0090-0130: absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, der henføres som anført nedenfor (se tilsvarende instrukser for rækker) i overensstemmelse med følgende risikokategorier: renter, valuta, lån, aktier, råvarer. Heri indgår den absolutte værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, for hvilke AVA'er anses for at have værdien nul i overensstemmelse med artikel 9, stk. 2, artikel 10, stk. 2, eller artikel 10, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, der også indberettes særskilt i række 0070 og 0080.  Række 0180: absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi svarende til porteføljerne efter den subsidiære metode. |
| 0130 | AKTIVER TIL DAGSVÆRDI  Absolut værdi af aktiver til dagsværdi svarende til de forskellige rækker som forklaret i instrukserne til kolonne 0130-0140 ovenfor. |
| 0140 | PASSIVER TIL DAGSVÆRDI  Absolut værdi af passiver til dagsværdi svarende til de forskellige rækker som forklaret i instrukserne til kolonne 0130-0140 ovenfor. |
| 0150 | KVARTAL-TIL-DATO-INDTÆGTER  Kvartal-til-dato-indtægterne siden den seneste indberetningsdato, der kan henføres til de aktiver og passiver til dagsværdi, der svarer til de forskellige rækker som forklaret i instrukserne til kolonne 0130-0140 ovenfor, henført eller tilnærmet på grundlag af sagkyndig vurdering, hvis det er relevant. |
| 0160 | IPV-FORSKEL  Summen på tværs af alle positioner og risikofaktorer af ikkejusterede forskelsværdier (IPV-forskel — forskel ved uafhængig kurskontrol) beregnet ved udgangen af den måned, der er nærmest indberetningsdatoen under den uafhængige kurskontrol, der foretages i overensstemmelse med artikel 105, stk. 8, i CRR, med hensyn til de bedste tilgængelige uafhængige data for den relevante position eller risikofaktor.  Ikkejusterede forskelsværdier henviser til ikkejusterede forskelle mellem de af handelssystemet genererede værdiansættelser og de værdiansættelser, der vurderes gennem den månedlige IPV.  Justerede forskelsværdier i instituttets beholdninger og fortegnelser for den relevante månedsslutdato medtages ikke i beregningen af IPV-forskel. |
| 0170-0250 | DAGSVÆRDIJUSTERINGER  Justeringer, somme tider også kaldet "reserver", muligvis anvendt i instituttets regnskabsmæssige dagsværdi, som foretages uden for den værdiansættelsesmodel, der anvendes til at generere regnskabsmæssige værdier (undtagen udligning af forskel mellem dagsværdi ved første indregning og transaktionsprisen — dag et-forskel i resultatopgørelsen), og for hvilken det kan fastslås, at den håndterer samme kilde til værdiansættelsesusikkerhed som den relevante AVA. De kunne afspejle risikofaktorer, der ikke opfanges i værdiansættelsesmetoden, som er i form af en risikopræmie eller exitomkostning, og som er i overensstemmelse med definitionen af dagsværdi. De bør ikke desto mindre tages i betragtning af markedsdeltagere ved prisfastsættelse. (IFRS 13.9 og IFRS13.88) |
| 0170 | MARKEDSPRISUSIKKERHED  Justering, der anvendes i instituttets dagsværdi for at afspejle den risikopræmie, der følger af eksistensen af en række af observerede priser for ækvivalente instrumenter eller, hvad angår et markedsparameterinput til en værdiansættelsesmodel, de instrumenter, fra hvilke inputtet er blevet kalibreret, og for hvilken det derfor kan fastslås, at den håndterer samme kilde til værdiansættelsesusikkerhed som AVA'en for markedsprisusikkerhed. |
| 0180 | OMKOSTNINGER VED AT LUKKE POSITIONER  Justering, der anvendes i instituttets dagsværdi for at justere for det forhold, at værdiansættelserne på positionsniveau ikke afspejler en exitpris for positionen eller porteføljen, især hvis sådanne værdiansættelser er kalibreret til en middelkurs, og for hvilken det derfor kan fastslås, at den håndterer samme kilde til værdiansættelsesusikkerhed som AVA'en for omkostninger ved at lukke positioner. |
| 0190 | MODELRISIKO  Justering, der anvendes i instituttets dagsværdi for at afspejle markeds- eller produktfaktorer, der ikke opfanges af den model, der anvendes til at beregne daglige positionsværdier og ‑risici ("værdiansættelsesmodel"), eller for at afspejle et passende forsigtighedsniveau i lyset af den usikkerhed, der følger af eksistensen af en række alternative gyldige modeller og modelkalibreringer, og for hvilken det derfor kan fastslås, at den håndterer samme kilde til værdiansættelsesusikkerhed som AVA'en for modelrisiko. |
| 0200 | KONCENTREREDE POSITIONER  Justering, der anvendes i instituttets dagsværdi for at afspejle det forhold, at den aggregerede position, som instituttet besidder, er større end den normale handlede volumen eller større end de positionsstørrelser, som danner grundlag for de observerbare priser eller handler, der anvendes til at kalibrere den pris eller de input, der bruges i værdiansættelsesmodellen, og for hvilken det derfor kan fastslås, at den håndterer samme kilde til værdiansættelsesusikkerhed som AVA'en for koncentrerede positioner. |
| 0210 | IKKE OPTJENTE KREDITSPÆND  Justering, der anvendes i instituttets dagsværdi for at dække forventede tab som følge af en modparts misligholdelse på derivatpositioner (dvs. samlet kreditværdijustering (CVA) på institutniveau). |
| 0220 | INVESTERINGS- OG FINANSIERINGSOMKOSTNINGER  Justering, der anvendes i instituttets dagsværdi for at kompensere, når værdiansættelsesmodellerne ikke fuldt ud afspejler den finansieringsomkostning, som markedsdeltagere ville indregne i exitprisen for en position eller portefølje (dvs. samlet finansieringsværdijustering på institutniveau, hvis et institut beregner en sådan justering eller alternativt en ækvivalent justering). |
| 0230 | FREMTIDIGE ADMINISTRATIONSOMKOSTNINGER  Justering, der anvendes i instituttets dagsværdi for at afspejle administrationsomkostninger, der skyldes porteføljen eller positionen, men som ikke afspejles i værdiansættelsesmodellen eller de priser, der anvendes til at kalibrere input til modellen, og for hvilken det derfor kan fastslås, at den håndterer samme kilde til værdiansættelsesusikkerhed som AVA'en for fremtidige administrationsomkostninger. |
| 0240 | FORFALD FØR AFTALT TID  Justeringer, der anvendes i instituttets dagsværdi for at afspejle forventninger om kontraktbestemt eller ikkekontraktbestemt forfald før tid, der ikke er afspejlet i værdiansættelsesmodellen, og for hvilke det derfor kan fastslås, at de håndterer samme kilde til værdiansættelsesusikkerhed som AVA'en for forfald før aftalt tid. |
| 0250 | OPERATIONEL RISIKO  Justeringer, der anvendes i instituttets dagsværdi for at afspejle den risikopræmie, som markedsdeltagere ville opkræve for at kompensere for operationelle risici som følge af sikring, forvaltning og afvikling af kontrakter i porteføljen, og for hvilke det derfor kan fastslås, at de håndterer samme kilde til værdiansættelsesusikkerhed som AVA'en for operationel risiko. |
| 0260 | DAG 1-FORSKEL I RESULTATOPGØRELSEN  Justeringer for at afspejle tilfælde, hvor værdiansættelsesmodellen plus alle andre relevante dagsværdijusteringer af en position eller portefølje ikke afspejlede den betalte eller modtagne pris ved dagen for første indregning, dvs. udligningen af forskel mellem dagsværdi ved første indregning og transaktionsprisen (IFRS 9.B5.1.2.A). |
| 0270 | BESKRIVELSE  Beskrivelse af de positioner, der behandles i overensstemmelse med artikel 7, stk. 2, litra b), i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, og årsagen til, at det ikke var muligt at anvende samme forordnings artikel 9-17. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rækker** | |
| 0010 | **1. SAMLET KERNEMETODE**  Artikel 7, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse.  For hver relevant kategori af AVA'er omhandlet i kolonne 0010-0110, de samlede AVA'er beregnet efter kernemetoden, jf. kapitel 3 i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse vedrørende aktiver og passiver til dagsværdi, der medtages i tærskelberegningen i overensstemmelse med artikel 4, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. Heri indgår de i række 0140 indberettede diversificeringsfordele i overensstemmelse med artikel 9, stk. 6, artikel 10, stk. 7, og artikel 11, stk. 7, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. |
| 0020 | **HERAF: HANDELSBEHOLDNING**  Artikel 7, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse.  For hver relevant kategori af AVA'er omhandlet i kolonne 0010-0110, den andel af de samlede AVA'er, der er indberettet i række 0010, og som hidrører fra positioner i handelsbeholdningen (absolut værdi). |
| 0030 | **1.1** **PORTEFØLJER EFTER ARTIKEL 9-17 — SAMLET VÆRDI PÅ KATEGORINIVEAU EFTER DIVERSIFICERING**  Artikel 7, stk. 2, litra a), i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse.  For hver relevant kategori af AVA'er omhandlet i kolonne 0010-0110, de samlede AVA'er beregnet i overensstemmelse med artikel 9-17 i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse vedrørende aktiver og passiver til dagsværdi, der medtages i tærskelberegningen i overensstemmelse med artikel 4, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, bortset fra aktiver og passiver til dagsværdi, der er underlagt behandlingen i artikel 7, stk. 2, litra b), i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse.  Heri indgår de AVA'er, der beregnes i overensstemmelse med artikel 12 og 13 i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, og som indberettes i række 0050 og 0060, og som indgår i AVA'erne for markedsprisusikkerhed, AVA'erne for omkostninger ved at lukke positioner og AVA'erne for modelrisiko, jf. artikel 12, stk. 2, og artikel 13, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse.  Heri indgår de i række 0140 indberettede diversificeringsfordele i overensstemmelse med artikel 9, stk. 6, artikel 10, stk. 7, og artikel 11, stk. 7, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse.  Række 0030 forventes derfor at være forskellen mellem række 0040 og 0140. |
| 0040-0130 | **1.1.1** **SAMLET VÆRDI PÅ KATEGORINIVEAU FØR DIVERSIFICERING**  For række 0090-0130 henfører institutterne deres aktiver og passiver til dagsværdi, der medtages i tærskelberegningen i overensstemmelse med artikel 4, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse (i og uden for handelsbeholdningen) i overensstemmelse med følgende risikokategorier: renter, valuta, lån, aktier, råvarer.  Med henblik herpå støtter institutterne sig på deres interne risikostyringsstrukturer, og, efter en sammenkobling baseret på sagkyndige vurderinger, henfører de deres forretningsområder eller handelsenheder til den mest relevante risikokategori. AVA'er, dagsværdijusteringer og andre påkrævede oplysninger, der svarer til de henførte forretningsområder eller handelsenheder, henføres derefter til den samme relevante risikokategori for på rækkeniveau for hver risikokategori at give et ensartet overblik over de justeringer, der er foretaget både i tilsynsøjemed og i regnskabsmæssig henseende, samt en indikation af størrelsen af de pågældende positioner (med hensyn til aktiver og passiver til dagsværdi). Når AVA'er eller andre justeringer beregnes på et andet aggregeringsniveau, især på virksomhedsniveau, skal institutterne udarbejde en metode til henførelse af AVA'erne til de relevante positionsgrupper. Henførelsesmetoden skal bevirke, at række 0040 er summen af række 0050-0130 for kolonne 0010-0100.  Uanset hvilken metode der anvendes, skal de indberettede oplysninger så vidt muligt være konsekvente på rækkeniveau, da de anførte oplysninger vil blive sammenlignet på dette niveau (AVA-værdier, opadrettet usikkerhed, dagsværdier og potentielle dagsværdijusteringer).  Opdelingen i række 0090-0130 omfatter ikke de AVA'er, der beregnes i overensstemmelse med artikel 12 og 13 i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, og som indberettes i række 0050 og 0060, og som indgår i AVA'erne for markedsprisusikkerhed, AVA'erne for omkostninger ved at lukke positioner og AVA'erne for modelrisiko, jf. artikel 12, stk. 2, og artikel 13, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse.  Diversificeringsfordele indberettes i række 0140 i overensstemmelse med artikel 9, stk. 6, artikel 10, stk. 7, og artikel 11, stk. 7, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse og indgår derfor ikke i række 0040-0130. |
| 0050 | **HERAF: AVA FOR IKKE OPTJENTE KREDITSPÆND**  Artikel 105, stk. 10, i CRR, artikel 12 i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse.  samlet AVA, der er beregnet for ikke optjente kreditspænd ("CVA-AVA"), og henførelse deraf til AVA'er for markedsprisusikkerhed, AVA'er for omkostninger ved at lukke positioner eller AVA'er for modelrisiko i henhold til artikel 12 i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse.  Kolonne 0110: Den samlede AVA anføres kun til orientering, da henførelsen af den til AVA'er for markedsprisusikkerhed, AVA'er for omkostninger ved at lukke positioner eller AVA'er for modelrisiko medfører, at de — når der er taget højde for diversificeringsfordele — medtages i de respektive AVA'er på kategoriniveau.  Kolonne 0130 og 0140: absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, der indgår i beregningen af AVA'er for ikke optjente kreditspænd. Ved beregningen af denne AVA anses modsvarende aktiver og passiver til dagsværdi med fuldkommen match, der ikke medtages i tærskelberegningen i overensstemmelse med artikel 4, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, muligvis ikke længere for modsvarende med fuldkommen match. |
| 0060 | **HERAF: AVA FOR INVESTERINGS- OG FINANSIERINGSOMKOSTNINGER**  Artikel 105, stk. 10, i CRR, artikel 17 i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse.  samlet AVA, der er beregnet for investerings- og finansieringsomkostninger, og henførelse deraf til AVA'er for markedsprisusikkerhed, AVA'er for omkostninger ved at lukke positioner eller AVA'er for modelrisiko i henhold til artikel 13 i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse.  Kolonne 0110: Den samlede AVA anføres kun til orientering, da henførelsen af den til AVA'er for markedsprisusikkerhed, AVA'er for omkostninger ved at lukke positioner eller AVA'er for modelrisiko medfører, at de — når der er taget højde for diversificeringsfordele — medtages i de respektive AVA'er på kategoriniveau.  Kolonne 0130 og 0140: absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, der indgår i beregningen af AVA'er for investerings- og finansieringsomkostninger. Ved beregningen af denne AVA anses modsvarende aktiver og passiver til dagsværdi med fuldkommen match, der ikke medtages i tærskelberegningen i overensstemmelse med artikel 4, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, muligvis ikke længere for modsvarende med fuldkommen match. |
| 0070 | **HERAF: AVA, DER ANSES FOR AT HAVE VÆRDIEN NUL, JF. ARTIKEL 9, STK. 2**  absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi svarende til værdiansættelseseksponeringer, der anses for at have værdien nul, jf. artikel 9, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. |
| 0080 | **HERAF: AVA, DER ANSES FOR AT HAVE VÆRDIEN NUL, JF. ARTIKEL 10, STK. 2 OG 3**  Absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi svarende til værdiansættelseseksponeringer, der anses for at have værdien nul, jf. artikel 10, stk. 2 eller 3, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. |
| 0090 | **1.1.1.1** **RENTER** |
| 0100 | **1.1.1.2** **VALUTA** |
| 0110 | **1.1.1.3** **LÅN** |
| 0120 | **1.1.1.4** **AKTIER** |
| 0130 | **1.1.1.5** **RÅVARER** |
| 0140 | **1.1.2** **(-) Diversificeringsfordele**  Samlede diversificeringsfordele. Summen af række 0150 og 0160. |
| 0150 | **1.1.2.1** **(-) Diversificeringsfordel beregnet med metode 1**  For de AVA-kategorier, der aggregeres efter metode 1 i overensstemmelse med artikel 9, stk. 6, artikel 10, stk. 7, og artikel 11, stk. 6, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelsen, er dette forskellen mellem summen af de individuelle AVA'er og samlet AVA på kategoriniveau efter justering for aggregering. |
| 0160 | **1.1.2.2** **(-) Diversificeringsfordel beregnet med metode 2**  For de AVA-kategorier, der aggregeres efter metode 2 i overensstemmelse med artikel 9, stk. 6, artikel 10, stk. 7, og artikel 11, stk. 6, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelsen, er dette forskellen mellem summen af de individuelle AVA'er og samlet AVA på kategoriniveau efter justering for aggregering. |
| 0170 | **1.1.2.2\*** **Memorandumpost: AVA'er før diversificering reduceret med over 90 % ved diversificering efter metode 2**  Udtrykt med de forkortelser, der anvendes i metode 2: summen af FV – PV for alle værdiansættelseseksponeringer, for hvilke APVA < 10 % (FV – PV). |
| 0180 | **1.2** **Porteføljer beregnet efter den subsidiære metode**  Artikel 7, stk. 2, litra b), i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse.  For porteføljer, der er omfattet af den subsidiære metode i artikel 7, stk. 2, litra b), i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, beregnes den samlede AVA som en sum af række 0190, 0200 og 0210.  I kolonne 0130-0260 skal der gives relevante oplysninger om balancen og yderligere kontekstuelle oplysninger. I kolonne 0270 skal der gives en beskrivelse af positionerne og begrundelsen for, at det ikke var muligt at anvende artikel 9-17 i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. |
| 0190 | **1.2.1** **Den subsidiære metode; 100 % urealiseret gevinst**  Artikel 7, stk. 2, litra b), nr. i), i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. |
| 0200 | **1.2.2** **Den subsidiære metode; 10 % fiktiv værdi**  Artikel 7, stk. 2, litra b), nr. ii), i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. |
| 0210 | **1.2.3** **Den subsidiære metode; 25 % indgåelsesværdi**  Artikel 7, stk. 2, litra b), nr. iii), i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. |

6.3. C 32.03 — Forsigtig værdiansættelse: AVA for modelrisiko (PruVal 3)

6.3.1. Generelle bemærkninger

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

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

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

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

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

6.3.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonner** | |
| 0005 | **PLACERING**  Placeringen en ID-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i tabellen. Den skal være i nummerorden (1, 2, 3 osv.), hvor 1 tildeles de højeste individuelle AVA'er for modelrisiko, 2 de næsthøjeste og så videre. |
| 0010 | **MODEL**  Det interne navn (alfanumerisk), for den model, som instituttet bruger til at identificere modellen. |
| 0020 | **RISIKOKATEGORI**  Den risikokategori (renter, valuta, lån, aktier, råvarer), som bedst kendetegner det produkt eller den gruppe af produkter, der giver anledning til værdiansættelsesjusteringen af modelrisiko.  Institutterne skal indberette følgende koder:  IR – renter  FX — valuta  CR – lån  EQ – aktier  CO – råvarer. |
| 0030 | **PRODUKT**  Internt navn (alfanumerisk) for det produkt eller den gruppe af produkter, jf. den produktopgørelse, der kræves i henhold til artikel 19, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, der værdiansættes ved hjælp af modellen. |
| 0040 | OBSERVERBARHED  Antallet af prisobservationer for produktet eller gruppen af produkter i det sidste tolv måneder, der opfylder et af følgende kriterier:  Prisobservationen er en pris, til hvilken instituttet har gennemført en transaktion.  Det er en verificerbar pris for en faktisk transaktion mellem tredjeparter.  Prisen er indhentet fra et forpligtende tilbud.  Institutterne skal indberette en af følgende koder: "ingen", "1-6", "6-24", "24-100", "100+". |
| 0050 | AVA FOR MODELRISIKO  Artikel 11, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse.  Individuel AVA for modelrisiko før diversificeringsfordel, men efter porteføljenetting, hvis relevant. |
| 0060 | HERAF: BRUG AF EKSPERTBASERET METODE  Værdier i kolonne 0050, som er udregnet efter den ekspertbaserede metode som fastsat i artikel 11, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om værdiansættelse. |
| 0070 | HERAF: AGGREGERET VED BRUG AF METODE 2  Værdier i kolonne 0050, som er aggregeret efter metode 2 i bilaget til delegeret forordning (EU) 2016/101 om værdiansættelse. Dette svarer til FV– PV udtrykt med forkortelserne i bilaget. |
| 0080 | AGGREGERET AVA BEREGNET EFTER METODE 2  Bidraget til den samlede AVA på kategoriniveau for modelrisiko, beregnet i overensstemmelse med artikel 11, stk. 7, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, fra individuelle AVA'er for modelrisiko, der aggregeres efter metode 2 i bilaget til delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. Dette svarer til APVA udtrykt med forkortelserne i bilaget. |
| 0090-0100 | AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI  Absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, der værdiansættes ved hjælp af modellen i kolonne 0010, som anført i regnskaberne i overensstemmelse med de gældende regler. |
| 0090 | AKTIVER TIL DAGSVÆRDI  Absolut værdi af aktiver til dagsværdi, der værdiansættes ved hjælp af modellen i kolonne 0010, som anført i regnskaberne i overensstemmelse med de gældende regler. |
| 0100 | PASSIVER TIL DAGSVÆRDI  Absolut værdi af passiver til dagsværdi, der værdiansættes ved hjælp af modellen i kolonne 0010, som anført i regnskaberne i overensstemmelse med de gældende regler. |
| 0110 | IPV-FORSKEL (OUTPUTTEST)  Summen af ikkejusterede forskelsværdier ("IPV-forskel") beregnet ved udgangen af den måned, der er nærmest indberetningsdatoen under den uafhængige kurskontrol, der foretages i overensstemmelse med artikel 105, stk. 8, i CRR, med hensyn til de bedste tilgængelige uafhængige data for det tilsvarende produkt eller den tilsvarende gruppe af produkter.  Ikkejusterede forskelsværdier henviser til ikkejusterede forskelle mellem de af handelssystemet genererede værdiansættelser og de værdiansættelser, der vurderes gennem den månedlige IPV.  Justerede forskelsværdier i instituttets beholdninger og fortegnelser for den relevante månedsslutdato medtages ikke i beregningen af IPV-forskel.  Kun resultater, der er kalibreret fra priser på instrumenter, der ville blive sammenkoblet med det samme produkt (test af resultater), medtages her. Resultater af test af input fra markedsdatainput, der testes mod niveauer, der er kalibreret fra forskellige produkter, medtages ikke. |
| 0120 | IPV-DÆKNING (OUTPUTTEST)  Procentdelen af de positioner, der er henført til modellen, vægtet med den AVA for modelrisiko, der dækkes af resultaterne af output-IPV-test i kolonne 0110. |
| 0130-0140 | DAGSVÆRDIJUSTERINGER  Dagsværdijusteringer som defineret i kolonne 0190 og 0240 i skema C 32.02, som er blevet anvendt på de positioner, der er henført til modellen i kolonne 0010. |
| 0150 | DAG 1-FORSKEL I RESULTATOPGØRELSEN  Justeringer som defineret i kolonne 0260 i skema C 32.02, som er blevet anvendt på de positioner, der er henført til modellen i kolonne 0010. |

6.4 C 32.04 — Forsigtig værdiansættelse: AVA for koncentrerede positioner (PruVal 4)

6.4.1. Generelle bemærkninger

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

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

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

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

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

6.4.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonner** | |
| 0005 | **PLACERING**  Placeringen en ID-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i tabellen. Den skal være i nummerorden (1, 2, 3 osv.), hvor 1 tildeles de højeste AVA'er for koncentrerede positioner, 2 de næsthøjeste og så videre. |
| 0010 | **RISIKOKATEGORI**  Den risikokategori (renter, valuta, lån, aktier, råvarer), som bedst kendetegner positionen.  Institutterne skal indberette følgende koder:  IR – renter  FX — valuta  CR – lån  EQ – aktier  CO – råvarer. |
| 0020 | **PRODUKT**  Internt navn for det produkt eller den gruppe af produkter, jf. den produktopgørelse, der kræves i henhold til artikel 19, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. |
| 0030 | **UNDERLIGGENDE INSTRUMENT(ER)**  Internt navn for det underliggende instrument eller de underliggende instrumenter i tilfælde af derivater eller på instrumenterne i tilfælde af instrumenter, der ikke er derivater. |
| 0040 | **KONCENTRERET POSITIONSSTØRRELSE**  Størrelse af den individuelle koncentrerede værdiansættelsesposition identificeret i overensstemmelse med artikel 14, stk. 1, litra a), i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, udtrykt i den i kolonne 0050 beskrevne enhed. |
| 0050 | **MÅLEENHED**  Måleenhed, der anvendes internt som led i identificeringen af den koncentrerede værdiansættelsesposition med henblik på at beregne den i kolonne 0040 omhandlede positionsstørrelse.  I tilfælde af positioner i obligationer eller kapitalandele indberettes den enhed, der anvendes i forbindelse med intern risikostyring, såsom "antal obligationer", antal andele eller "markedsværdi".  I tilfælde af positioner i derivater indberettes den enhed, der anvendes i forbindelse med intern risikostyring, såsom "PV01; EUR pr. 1 basispoint ved parallelforskydning af afkastkurven". |
| 0060 | MARKEDSVÆRDI  Positionens markedsværdi. |
| 0070 | FORSIGTIGT ANSAT EXITPERIODE  Forsigtigt ansat exitperiode i antal dage, anslået i henhold til artikel 14, stk. 1, litra b) i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse. |
| 0080 | AVA FOR KONCENTREREDE POSITIONER  AVA for koncentrerede positioner beregnet i overensstemmelse med artikel 14, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse for den pågældende individuelle koncentrerede værdiansættelsesposition. |
| 0090 | DAGSVÆRDIJUSTERING FOR KONCENTRERET POSITION  Dagsværdijusteringer, der er foretaget for at afspejle det forhold, at den aggregerede position, som instituttet besidder, er større end den normale handlede volumen eller større end positionsstørrelser, og som danner grundlag for de priser eller handler, der anvendes til at kalibrere den pris eller de input, der bruges i værdiansættelsesmodellen.  Den indberettede værdi skal svare til den værdi, der er anvendt på den pågældende individuelle koncentrerede værdiansættelsesposition. |
| 0100 | IPV-FORSKEL  Summen af ikkejusterede forskelsværdier ("IPV-forskel") beregnet ved udgangen af den måned, der er nærmest indberetningsdatoen under den uafhængige kurskontrol, der foretages i overensstemmelse med artikel 105, stk. 8, i CRR, med hensyn til de bedste tilgængelige uafhængige data for den pågældende individuelle koncentrerede værdiansættelsesposition.  Ikkejusterede forskelsværdier henviser til ikkejusterede forskelle mellem de af handelssystemet genererede værdiansættelser og de værdiansættelser, der vurderes gennem den månedlige IPV.  Justerede forskelsværdier i instituttets beholdninger og fortegnelser for den relevante månedsslutdato medtages ikke i beregningen af IPV-forskel. |

7. C 33.00 — Eksponeringer mod offentlig forvaltning og service (GOV)

7.1. Generelle bemærkninger

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

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

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

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

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

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

7.2. Omfanget af skemaet om eksponeringer mod "Offentlig forvaltning og service"

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

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

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

7.3. Instrukser vedrørende specifikke positioner

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonner | Instrukser |
| 010-260 | **DIREKTE EKSPONERINGER** |
| 010-140 | **BALANCEFØRTE EKSPONERINGER** |
| 010 | **Regnskabsmæssig bruttoværdi i alt af finansielle aktiver, bortset fra derivater**  Den samlede sum af den regnskabsmæssige bruttoværdi, som bestemt i overensstemmelse med punkt 34 i del 1 i bilag V, af finansielle aktiver, bortset fra derivater, mod offentlig forvaltning og service, for alle porteføljeregnskaber under IFRS eller nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper GAAP baseret på direktiv 86/635/EØF (BAD-direktivet), defineret i punkt 15-22 i del 1 i bilag V og opført i kolonne 030-120.  Justeringer som følge af forsigtighedsbaseret værdiansættelse reducerer ikke den regnskabsmæssige bruttoværdi af eksponeringer i og uden for handelsbeholdningen målt til dagsværdi. |
| 020 | **Regnskabsmæssig værdi i alt af finansielle aktiver (fratrukket korte positioner)**  Den samlede sum af den regnskabsmæssige værdi, i overensstemmelse med punkt 27 i del 1 i bilag V, af finansielle aktiver, bortset fra derivater, mod Offentlig forvaltning og service, for alle porteføljeregnskaber under IFRS eller nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper GAAP BAD-direktivet, defineret i punkt 15-22 i del 1 i bilag V og opført i kolonne 030-120, fratrukket korte positioner.  Når instituttet har en kort position, for den samme restløbetid og for den samme umiddelbare modpart, der er denomineret i den samme valuta, modregnes den regnskabsmæssige værdi af den korte position mod den regnskabsmæssige værdi af den direkte position. Denne nettoværdi betragtes som nul, når den er negativ.  Summen af kolonne 030-120 minus kolonne 130 indberettes. Hvis værdien er lavere end nul, skal den indberettede værdi være nul. |
| 030-120 | **FINANSIELLE AKTIVER, BORTSET FRA DERIVATER, EFTER PORTEFØLJEREGNSKABER**  Den samlede sum af den regnskabsmæssige værdi af finansielle aktiver, som ikke er derivater, som defineret ovenfor, mod offentlig forvaltning og service efter porteføljeregnskab i henhold til de gældende regnskabsregler. |
| 030 | **Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje**  IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9 Appendiks A. |
| 040 | **Finansielle aktiver i handelsbeholdningen**  BAD, artikel 32-33; Bilag V. Del 1.16; Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a).  Indberettes kun af institutter efter nationale almindeligt anerkendte  regnskabsprincipper (GAAP). |
| 050 | **Finansielle aktiver, uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet**  IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4. |
| 060 | **Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**  IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5 og Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1), litra a), nr. 6). |
| 070 | **Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet**  BAD, artikel 36, stk. 2; Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a).  Indberettes kun af institutter efter nationale almindeligt anerkendte  regnskabsprincipper (GAAP). |
| 080 | **Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst**  IFRS 7.8(d); IFRS 9.4.1.2A. |
| 090 | **Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen**  Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), og artikel 8, stk. 8.  Indberettes kun af institutter efter nationale almindeligt anerkendte  regnskabsprincipper (GAAP). |
| 100 | **Finansielle aktiver til amortiseret kostpris**  IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2; Bilag V. Del 1.15. |
| 110 | **Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode**  BAD, artikel 35; Regnskabsdirektiv, artikel 6, stk. 1, nr. i), og artikel 8, stk. 2. Bilag V. Del 1.16.  Indberettes kun af institutter efter nationale almindeligt anerkendte  regnskabsprincipper (GAAP). |
| 120 | **Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen**  BAD, artikel 37; Regnskabsdirektiv, artikel 12, stk. 7); Bilag V. Del 1.16.  Indberettes kun af institutter efter nationale almindeligt anerkendte  regnskabsprincipper (GAAP). |
| 130 | **Korte positioner**  Den regnskabsmæssige værdi af korte positioner som defineret i IFRS 9 BA.7(b), når den direkte modpart er en enhed inden for offentlig forvaltning og service, som defineret i punkt 1.  Korte positioner opstår, når instituttet sælger værdipapirer, der er erhvervet ved et omvendt repolån eller er lånt i en transaktion med udlån af værdipapirer, hvor den direkte modpart er en enhed inden for offentlig forvaltning og service.  Den regnskabsmæssige værdi er dagsværdien af de korte positioner.  Korte positioner skal indberettes efter restløbetidsklasse, som defineret i række 170-230, og efter umiddelbar modpart. Korte positioner anvendes derefter til netting med positioner for den samme restløbetid og umiddelbare modpart til beregningen af kolonne 030-120. |
| 140 | **Heraf: Korte positioner fra omvendte repolån klassificeret som "besiddes med handel for øje" eller er i handelsbeholdningen**  Den regnskabsmæssige værdi af korte positioner som defineret i IFRS 9 BA.7(b), der opstår, når instituttet sælger værdipapirer, der er erhvervet ved et omvendt repolån, hvor den direkte modpart er en enhed inden for offentlig forvaltning og service, og som indgår i porteføljen over finansielle aktiver, som "besiddes med handel for øje" eller er i handelsbeholdningen (kolonne 030 eller 040).  Korte positioner, der opstår, når de solgte værdipapirer blev lånt i en transaktion med udlån af værdipapirer, medtages ikke i denne kolonne. |
| 150 | **Akkumuleret værdiforringelse**  Aggregeret akkumuleret værdiforringelse vedrørende finansielle aktiver, bortset fra derivater, der er indberettet i kolonne 080-120. [Bilag V, del 2, punkt 70 og 71]. |
| 160 | **Akkumuleret værdiforringelse — heraf: fra finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst eller fra finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen**  Aggregeret akkumuleret værdiforringelse vedrørende finansielle aktiver, bortset fra derivater, der er indberettet i kolonne 080 og 090. |
| 170 | **Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko**  Den aggregerede sum af akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende positioner angivet i kolonne 050, 060, 070, 080 og 090. [Bilag V, del 2, punkt 69]. |
| 180 | **Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko — heraf: fra finansielle aktiver, uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet, finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet eller fra finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet**  Den aggregerede sum af akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende positioner angivet i kolonne 050, 060 og 070. |
| 190 | **Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko — heraf: fra finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst eller fra finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen**  Den aggregerede sum af akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende positioner angivet i kolonne 080 og 090. |
| 200-230 | **DERIVATER**  Direkte derivatpositioner skal indberettes i kolonne 200-230.  Hvad angår indberetning af derivater, som er genstand for både modpartsrisiko og kapitalkrav vedrørende markedsrisiko, henvises til instrukserne for opdelingen af række. |
| 200-210 | **Derivater med positiv dagsværdi**  Alle derivater, som har en modpart inden for offentlig forvaltning og service, og som har en positiv dagsværdi for instituttet på indberetningsdatoen, uanset om de anvendes i et sikringsforhold, der kan betegnes som sådan, besiddes med handel for øje eller medregnes i handelsporteføljen under IFRS og nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet.  Derivater, der anvendes til økonomisk sikring, skal indberettes, når de medregnes i handelsporteføljen eller i porteføljen "besiddes med handel for øje" (bilag V, del 2, punkt 120, 124, 125 og 137-140). |
| 200 | **Derivater med positiv dagsværdi: Regnskabsmæssig værdi**  Den regnskabsmæssige værdi af de derivater, der regnes for finansielle aktiver på referencedatoen for indberetning.  Ved anvendelse af almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet omfatter derivater, der skal indberettes i disse kolonner, de derivater, der måles til kostpris eller den laveste værdi af kostprisen eller markedsværdien, og som medregnes i handelsporteføljen eller klassificeres som sikringsinstrumenter. |
| 210 | **Derivater med positiv dagsværdi: Notionel værdi**  Ved anvendelse af IFRS og nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet er dette den nominelle værdi, som defineret i bilag V, del 2, punkt 133-135, af alle derivatkontrakter, der er indgået og endnu ikke afregnet på referencedatoen for indberetning, og hvis modpart er en enhed inden for offentlig forvaltning og service, som defineret ovenfor i punkt 1, når dagsværdien er positiv for instituttet på referencedatoen for indberetning. |
| 220-230 | **Derivater med negativ dagsværdi**  Alle derivater, som har en modpart inden for offentlig forvaltning og service, og som har en negativ dagsværdi for instituttet på indberetningsdatoen, uanset om de anvendes i et sikringsforhold, der kan betegnes som sådan, besiddes med handel for øje eller medregnes i handelsporteføljen under IFRS og nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet.  Derivater, der anvendes til økonomisk sikring, skal indberettes, når de medregnes i handelsporteføljen eller i porteføljen "besiddes med handel for øje" (bilag V, del 2, punkt 120, 124, 125 og 137-140). |
| 220 | **Derivater med negativ dagsværdi: Regnskabsmæssig værdi**  Den regnskabsmæssige værdi af de derivater, der regnes for finansielle forpligtelser på referencedatoen for indberetning.  Ved anvendelse af almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet omfatter derivater, der skal indberettes i disse kolonner, de derivater, der måles til kostpris eller den laveste værdi af kostprisen eller markedsværdien, og som medregnes i handelsporteføljen eller klassificeres som sikringsinstrumenter. |
| 230 | **Derivater med negativ dagsværdi: Notionel værdi**  Ved anvendelse af IFRS og nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet er dette den nominelle værdi, som defineret i bilag V, del 2, punkt 133-135, af alle derivatkontrakter, der er indgået og endnu ikke afregnet på referencedatoen, og hvis modpart er en enhed inden for offentlig forvaltning og service, som defineret ovenfor i punkt 1, når dagsværdien er negativ for instituttet. |
| 240-260 | **IKKEBALANCEFØRTE EKSPONERINGER** |
| 240 | **Nominel værdi**  Når den direkte modpart for den ikkebalanceførte post er en enhed inden for offentlig forvaltning og service som defineret ovenfor i punkt 1, er dette den nominelle værdi af de forpligtelser og finansielle garantier, der ikke betragtes som derivater i overensstemmelse med IFRS eller nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet (bilag V, del 2, punkt 102-119).  I overensstemmelse med bilag V, del 1, punkt 43 og 44, er enheden inden for offentlig forvaltning og service den direkte modpart a) i afgivne finansielle garantier, når den er den direkte modpart i det garanterede gældsinstrument, og b) i afgivne lånetilsagn og andre tilsagn, når den er den modpart, hvis kreditrisiko antages af det indberettende institut. |
| 250 | **Hensættelser**  BAD artikel 4 Passiver (6)(c), Ikkebalanceførte poster, artikel 27, stk. 11, artikel 28, stk. 8, artikel 33; IFRS 9.4.2.1(c)(ii),(d)(ii), 9.5.5.20;IAS 37, IFRS 4, Bilag V Part 2.11.  Hensættelser for alle ikkebalanceførte eksponeringer, uanset hvordan de måles, bortset fra dem, der måles til dagsværdi gennem resultatet i overensstemmelse med IFRS 9.    Ved anvendelse af IFRS indberettes værdiforringelsen af et afgivet lånetilsagn i kolonne 150, når instituttet ikke kan identificere de forventede kredittab vedrørende den udnyttede og uudnyttede værdi af gældsinstrumentet. Hvis det kombinerede forventede kredittab for det pågældende finansielle instrument overstiger den regnskabsmæssige bruttoværdi af instrumentets lånekomponent, skal restbeløbet for de forventede kredittab indberettes som en hensættelse i kolonne 250. |
| 260 | **Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko**  For ikkebalanceførte poster, der måles til dagsværdi gennem resultatet i overensstemmelse med IFRS 9, de akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko (bilag V, del 2, punkt 110). |
| 270-280 | **Memorandumpost: Kreditderivater, der er solgt på grundlag af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service**  Kreditderivater, der ikke opfylder definitionen af finansielle garantier, som det indberettende institut har indgået med andre modparter end offentlig forvaltning og service, og hvis referenceeksponering er en enhed inden for offentlig forvaltning og service, skal indberettes.  Disse kolonner indberettes ikke for eksponeringer, der opdeles efter risiko, lovgivningsmæssig fremgangsmåde og eksponeringsklasse (række 020-160).  De eksponeringer, der indberettes i afsnittet, skal ikke tages i betragtning ved beregningen af eksponeringsværdi og risikovægtede eksponeringer (kolonne 290 og 300), der udelukkende er baseret på direkte eksponeringer. |
| 270 | **Derivater med positiv dagsværdi — Regnskabsmæssig værdi**  Den aggregerede regnskabsmæssige værdi af de indberettede kreditderivater, som er solgt på grundlag af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service, og som har en positiv dagsværdi for instituttet på referencedatoen for indberetning, uden at justeringer som følge af forsigtighedsbaseret værdiansættelse tages i betragtning.  For derivater, der er omfattet af IFRS, er den værdi, der skal indberettes, den regnskabsmæssige værdi af de derivater, der er finansielle aktiver på indberetningsdatoen.  For derivater, der er omfattet af almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, er den værdi, der skal indberettes i denne kolonne, dagsværdien af de derivater, der har en positiv dagsværdi på referencedatoen for indberetning, uanset hvordan de medregnes. |
| 280 | **Derivater med negativ dagsværdi — Regnskabsmæssig værdi**  Den aggregerede regnskabsmæssige værdi af de indberettede kreditderivater, som er solgt på grundlag af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service, og som har en negativ dagsværdi for instituttet på referencedatoen for indberetning, uden at justeringer som følge af forsigtighedsbaseret værdiansættelse tages i betragtning.  For derivater, der er omfattet af IFRS, er den værdi, der skal indberettes, den regnskabsmæssige værdi af de derivater, der er finansielle forpligtelser på indberetningsdatoen.  For derivater, der er omfattet af almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, er den værdi, der skal indberettes i denne kolonne, dagsværdien af de derivater, der har en negativ dagsværdi på referencedatoen for indberetning, uanset hvordan de medregnes. |
| 290 | **Eksponeringsværdi**  Eksponeringsværdi for eksponeringer, der er omfattet af kreditrisikorammen.  For eksponeringer opgjort efter standardmetoden (SA): se artikel 111 i CRR. For eksponeringer opgjort efter IRB-metoden: Se artikel 166 og artikel 230, stk. 1, andet punktum, i CRR.  Hvad angår indberetning af derivater, som er genstand for både modpartsrisiko og kapitalkrav vedrørende markedsrisiko, henvises til instrukserne for opdelingen af række. |
| 300 | **Risikovægtet eksponering**  Beløb for risikovægtede eksponeringer for eksponeringer, der er omfattet af kreditrisikorammen.  For eksponeringer opgjort efter standardmetoden (SA): se artikel 113, stk. 1-5, i CRR. For eksponeringer opgjort efter IRB-metoden: se artikel 153, stk. 1 og 3, i CRR.  For indberetning af direkte eksponeringer inden for anvendelsesområdet for artikel 271 i CRR, som er omfattet af kapitalgrundlagskrav for både modpartsrisiko og markedsrisiko, henvises til instrukser for opdelingen af rækken. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rækker | Instrukser |
| **OPDELING AF EKSPONERINGER EFTER LOVGIVNINGSMÆSSIG FREMGANGSMÅDE** | |
| 010 | **Samlede eksponeringer**  Den samlede sum af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service, som defineret i punkt 1. |
| 020-155 | **Eksponeringer omfattet af kreditrisikorammen**  Den samlede sum af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service, der risikovægtes i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, i CRR. Eksponeringer, der er omfattet af kreditrisikorammen, omfatter eksponeringer både uden for og i handelsbeholdningen, der er underlagt et kapitalkrav for modpartsrisiko.  Direkte eksponeringer inden for anvendelsesområdet for artikel 271 i CRR, som er omfattet af kapitalgrundlagskrav for både modpartsrisiko og markedsrisiko, indberettes både i kreditrisikorækkerne (020-155) og markedsrisikorækken (160): De eksponeringer, der følger af modpartsrisiko, indberettes i kreditrisikorækkerne, mens de eksponeringer, der følger af markedsrisiko, indberettes i markedsrisikorækken. |
| 030 | **Standardmetoden**  Eksponeringer mod offentlig forvaltning og service, der skal risikovægtes i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2, i CRR, herunder eksponeringer uden for handelsbeholdningen, for hvilke risikovægtningen i overensstemmelse med nævnte kapitel håndterer modpartsrisiko. |
| 040 | **Centralregeringer**  Eksponeringer mod enheder i offentlig forvaltning og service, der er centralregeringer. Disse eksponeringer henføres til eksponeringsklassen "Centralregeringer eller centralbanker" i overensstemmelse med artikel 112 og 114 i CRR, som fastsat i instrukserne til skema C 07.00, med undtagelse af specifikationerne om omfordelingen af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service til andre eksponeringsklasser som følge af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen, som ikke finder anvendelse. |
| 050 | **Regionale eller lokale myndigheder**  Eksponeringer mod enheder i offentlig forvaltning og service, der er regionale eller lokale myndigheder. Disse eksponeringer henføres til eksponeringsklassen "Regionale eller lokale myndigheder" i overensstemmelse med artikel 112 og 115 i CRR, som fastsat i instrukserne til skema C 07.00, med undtagelse af specifikationerne om omfordelingen af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service til andre eksponeringsklasser som følge af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen, som ikke finder anvendelse. |
| 060 | **Offentlige enheder**  Eksponeringer mod enheder i offentlig forvaltning og service, der er offentlige myndigheder. Disse eksponeringer henføres til eksponeringsklassen "Offentlige enheder" i overensstemmelse med artikel 112 og 116 i CRR, som fastsat i instrukserne til skema C 07.00, med undtagelse af specifikationerne om omfordelingen af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service til andre eksponeringsklasser som følge af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen, som ikke finder anvendelse. |
| 070 | **Internationale organisationer**  Eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service, som er internationale organisationer. Disse eksponeringer henføres til eksponeringsklasserne "Internationale organisationer" i overensstemmelse med artikel 112 og 118 i CRR, som fastsat i instrukserne til skema C 07.00, med undtagelse af specifikationerne om omfordelingen af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service til andre eksponeringsklasser som følge af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen, som ikke finder anvendelse. |
| 075 | **Andre eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service omfattet af standardmetoden**  Andre eksponeringer mod offentlig forvaltning og service end dem i række 040-070 ovenfor, som henføres til eksponeringsklasser efter standardmetoden i overensstemmelse med artikel 112 i CRR med henblik på at beregne kapitalgrundlagskrav. |
| 080 | **IRB-metoden**  Eksponeringer mod offentlig forvaltning og service, der skal risikovægtes i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 3, i CRR, herunder eksponeringer uden for handelsbeholdningen, for hvilke risikovægtningen i overensstemmelse med nævnte kapitel håndterer modpartsrisiko. |
| 090 | **Centralregeringer**  Eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service, som er centralregeringer, og som henføres til eksponeringsklassen "Centralregeringer eller centralbanker" i overensstemmelse med artikel 147, stk. 3, litra a), i CRR, som fastsat i instrukserne til skema C 08.01 og C 08.02, med undtagelse af specifikationerne om omfordelingen af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service til andre eksponeringsklasser som følge af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen, som ikke finder anvendelse. |
| 100 | **Regionale eller lokale myndigheder [Centralregeringer og centralbanker]**  Eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service, som er regionale eller lokale myndigheder, og som henføres til eksponeringsklassen "Centralregeringer eller centralbanker" i overensstemmelse med artikel 147, stk. 3, litra a), i CRR, som fastsat i instrukserne til skema C 08.01 og C 08.02, med undtagelse af specifikationerne om omfordelingen af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service til andre eksponeringsklasser som følge af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen, som ikke finder anvendelse. |
| 110 | **Regionale eller lokale myndigheder [Institutter]**  Eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service, som er regionale eller lokale myndigheder, og som henføres til eksponeringsklassen "Institutter" i overensstemmelse med artikel 147, stk. 4, litra a), i CRR, som fastsat i instrukserne til skema C 08.01 og C 08.02, med undtagelse af specifikationerne om omfordelingen af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service til andre eksponeringsklasser som følge af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen, som ikke finder anvendelse. |
| 120 | **Offentlige enheder [Centralregeringer og centralbanker]**  Eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service, som er offentlige enheder i overensstemmelse med artikel 4, nr. 8), i CRR, og som henføres til eksponeringsklassen "Centralregeringer eller centralbanker" i overensstemmelse med artikel 147, stk. 3, litra a), i CRR, som fastsat i instrukserne til skema C 08.01 og C 08.02, med undtagelse af specifikationerne om omfordelingen af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service til andre eksponeringsklasser som følge af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen, som ikke finder anvendelse. |
| 130 | **Offentlige enheder [Institutter]**  Eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service, som er offentlige enheder i overensstemmelse med artikel 4, nr. 8), i CRR, og som henføres til eksponeringsklassen "Institutter" i overensstemmelse med artikel 147, stk. 4, litra b), i CRR, som fastsat i instrukserne til skema C 08.01 og C 08.02, med undtagelse af specifikationerne om omfordelingen af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service til andre eksponeringsklasser som følge af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen, som ikke finder anvendelse. |
| 140 | **Internationale organisationer [Centralregeringer og centralbanker]**  Eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service, som er internationale organisationer, og som henføres til eksponeringsklassen "Centralregeringer eller centralbanker" i overensstemmelse med artikel 147, stk. 3, litra c), i CRR, som fastsat i instrukserne til skema C 08.01 og C 08.02, med undtagelse af specifikationerne om omfordelingen af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service til andre eksponeringsklasser som følge af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen, som ikke finder anvendelse. |
| 155 | **Andre eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service omfattet af IRB-metoden**  Andre eksponeringer mod offentlig forvaltning og service end dem i række 090-140 ovenfor, som henføres til eksponeringsklasser efter IRB-metoden i overensstemmelse med artikel 147 i CRR med henblik på at beregne kapitalgrundlagskrav. |
| 160 | **Eksponeringer underlagt markedsrisiko**  Markedsrisikoeksponeringer dækker positioner, for hvilke kapitalgrundlagskrav beregnes i overensstemmelse med del 3, afsnit IV, i CRR.  Direkte eksponeringer inden for anvendelsesområdet for artikel 271 i CRR, som er omfattet af kapitalgrundlagskrav for både modpartsrisiko og markedsrisiko, indberettes både i kreditrisikorækkerne (020-155) og markedsrisikorækken (160): De eksponeringer, der følger af modpartsrisiko, indberettes i kreditrisikorækkerne, mens de eksponeringer, der følger af markedsrisiko, indberettes i markedsrisikorækken. |
| 170-230 | **OPDELING AF EKSPONERINGER EFTER RESTLØBETID**  Restløbetiden opgøres i antal dage mellem den kontraktlige forfaldsdato og referencedatoen for indberetning for alle positioner.  Eksponeringer mod offentlig forvaltning og service opdeles efter restløbetid og henføres til de fastsatte klasser som følger:  **[ 0 - 3M [** : Under 90 dage  **[ 3M - 1Å [** : Lig med eller over 90 dage og under 365 dage  **[ 1Å – 2Å [** : Lig med eller over 365 dage og under 730 dage  **[ 2Å – 3Å [** : Lig med eller over 730 dage og under 1 095 dage  **[ 3Å – 5Å [** : Lig med eller over 1 095 dage og under 1 825 dage  **[ 5Å– 10Å [** : Lig med eller over 1 825 dage og under 3 650 dage  **[ 10Å – over** : Lig med eller over 3 650 dage |

1. De data, som institutter skal angive i dette skema, skal indberettes på et akkumuleret grundlag for kalenderåret for indberetningen (dvs. siden den 1. januar i det indeværende år). [↑](#footnote-ref-2)
2. "Enkeltstående institutter" er ikke medlem af en koncern, og de konsoliderer sig ikke i det land, hvor de omfattet af kapitalgrundlagskrav. [↑](#footnote-ref-3)