**DA**

**BILAG II**

**"BILAG II**

**INDBERETNING AF KAPITALGRUNDLAG OG KAPITALGRUNDLAGSKRAV**

Indholdsfortegnelse

[DEL I: GENERELLE INSTRUKSER 5](#_Toc30597192)

[1. Opbygning og konventioner 5](#_Toc30597193)

[1.1. Opbygning 5](#_Toc30597194)

[1.2. Konvention for nummerering 5](#_Toc30597195)

[1.3. Konvention for tegn 5](#_Toc30597196)

[1.4. Forkortelser 6](#_Toc30597197)

[DEL II: INSTRUKSER VEDRØRENDE SKEMAER 7](#_Toc30597198)

[1. Oversigt over kapitalgrundlag ("CA") 7](#_Toc30597199)

[1.1. Generelle bemærkninger 7](#_Toc30597200)

[1.2. C 01.00 – KAPITALGRUNDLAG (CA1) 8](#_Toc30597201)

[1.2.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner 8](#_Toc30597202)

[1.3. C 02.00 – KAPITALGRUNDLAGSKRAV (CA2) 24](#_Toc30597203)

[1.3.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner 24](#_Toc30597204)

[1.4 C 03.00 – KAPITALPROCENTER OG KAPITALNIVEAUER (CA3) 30](#_Toc30597205)

[1.4.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner 30](#_Toc30597206)

[1.5. C 04.00 — MEMORANDUMPOSTER (CA4) 33](#_Toc30597207)

[1.5.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner 33](#_Toc30597208)

[1.6 OVERGANGSBESTEMMELSER og INSTRUMENTER OMFATTER AF OVERGANGSBESTEMMELSER: INSTRUMENTER, DER IKKE UDGØR STATSSTØTTE (CA5) 51](#_Toc30597209)

[1.6.1 Generelle bemærkninger 51](#_Toc30597210)

[1.6.2. C 05.01 – OVERGANGSBESTEMMELSER (CA5.1) 51](#_Toc30597211)

[1.6.2.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner 52](#_Toc30597212)

[1.6.3. C 05.02 – INSTRUMENTER, DER ER OMFATTET AF OVERGANGSBESTEMMELSER: INSTRUMENTER, DER IKKE UDGØR STATSSTØTTE (CA5.2) 60](#_Toc30597213)

[1.6.3.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner 60](#_Toc30597214)

[2. KONCERNSOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTEDE SELSKABER (GS) 63](#_Toc30597215)

[2.1. Generelle bemærkninger 63](#_Toc30597216)

[2.2. Detaljerede oplysninger om koncernsolvens 63](#_Toc30597217)

[2.3. Oplysninger om de individuelle enheders bidrag til koncernsolvensen 63](#_Toc30597218)

[2.4. C 06.01 – KONCERNSOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTEDE SELSKABER — I ALT (GS I ALT) 64](#_Toc30597219)

[2.5. C 06.02 – KONCERNSOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTEDE SELSKABER (GS) 65](#_Toc30597220)

[3. Skemaer for kreditrisiko 73](#_Toc30597221)

[3.1. Generelle bemærkninger 73](#_Toc30597222)

[3.1.1. Indberetning af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkning 74](#_Toc30597223)

[3.1.2. Indberetning af modpartsrisiko 74](#_Toc30597224)

[3.2. C 07.00 — Kreditrisiko, modpartsrisiko og leveringsrisiko (free deliveries): Kapitalkrav opgjort efter standardmetoden (CR SA) 74](#_Toc30597225)

[3.2.1. Generelle bemærkninger 74](#_Toc30597226)

[3.2.2. Anvendelsesområdet for CR SA-skemaet 75](#_Toc30597227)

[3.2.3. Fordeling af eksponeringer i eksponeringsklasser efter standardmetoden 76](#_Toc30597228)

[3.2.4. Præcisering af anvendelsesområdet for specifikke eksponeringsklasser omhandlet i artikel 112 i CRR 81](#_Toc30597229)

[3.2.4.1. Eksponeringsklassen "Institutter" 81](#_Toc30597230)

[3.2.4.2. Eksponeringsklassen "Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer" 81](#_Toc30597231)

[3.2.4.3. Eksponeringsklassen "CIU'er" 82](#_Toc30597232)

[3.2.5. Instrukser vedrørende specifikke positioner 82](#_Toc30597233)

[3.3. Kreditrisiko, modpartsrisiko og leveringsrisiko (free deliveries): Kapitalgrundlagskrav opgjort efter IRB-metoden (CR IRB) 89](#_Toc30597234)

[3.3.1. Anvendelsesområdet for CR IRB-skemaet 89](#_Toc30597235)

[3.3.2. Opdeling af CR IRB-skemaet 90](#_Toc30597236)

[3.3.3. C 08.01 — Kreditrisiko, modpartsrisiko og leveringsrisiko (free deliveries): Kapitalkrav opgjort efter IRB-metoden (CR IRB 1) 91](#_Toc30597237)

[3.3.3.1 Instrukser vedrørende specifikke positioner 91](#_Toc30597238)

[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) 100](#_Toc30597239)

[3.4. Kreditrisiko, modpartsrisiko og leveringsrisiko (free deliveries): Oplysninger med geografisk opdeling (CR GB) 100](#_Toc30597240)

[3.4.1. C 09.01 – Geografisk opdeling af eksponeringer efter låntagerens hjemsted: Eksponeringer opgjort efter standardmetoden (CR GB 1) 101](#_Toc30597241)

[3.4.1.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner 101](#_Toc30597242)

[3.4.2. C 09.02 – Geografisk opdeling af eksponeringer efter låntagerens hjemsted: Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden (CR GB 2) 104](#_Toc30597243)

[3.4.2.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner 104](#_Toc30597244)

[3.4.3. C 09.04 — Opdeling af krediteksponeringer, som er relevante for beregningen af den kontracykliske buffer, efter land og institutspecifik kontracyklisk buffersats (CCB) 107](#_Toc30597245)

[3.4.3.1. Generelle bemærkninger 107](#_Toc30597246)

[3.4.3.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner 107](#_Toc30597247)

[3.5. C 10.01 og C 10.02 – Aktieeksponeringer opgjort efter IRB-metoden (CR EQU IRB 1 og CR EQU IRB 2) 111](#_Toc30597248)

[3.5.1. Generelle bemærkninger 111](#_Toc30597249)

[3.5.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner (gælder for både CR EQU IRB 1 og CR EQU IRB 2) 113](#_Toc30597250)

[3.6. C 11.00 – Afviklingsrisiko/leveringsrisiko (CR SETT) 116](#_Toc30597251)

[3.6.1. Generelle bemærkninger 116](#_Toc30597252)

[3.6.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner 117](#_Toc30597253)

[3.7. C 13.01 – Kreditrisiko – Securitiseringer (CR SEC): 120](#_Toc30597254)

[3.7.1. Generelle bemærkninger 120](#_Toc30597255)

[3.7.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner 120](#_Toc30597256)

[3.9. Detaljerede oplysninger om securitiseringer (SEC DETAILS) 132](#_Toc30597257)

[3.9.1. Anvendelsesområdet for SEC DETAILS-skemaet 132](#_Toc30597258)

[3.9.2 Opdeling af SEC DETAILS-skemaet 133](#_Toc30597259)

[3.9.3 C 14.00 – Detaljerede oplysninger om securitiseringer (SEC DETAILS) 133](#_Toc30597260)

[3.9.4. C 14.01 – Detaljerede oplysninger om securitiseringer (SEC DETAILS 2) 146](#_Toc30597261)

[4. Skemaer for operationel risiko 149](#_Toc30597262)

[4.1 C 16.00 – Operationel risiko (OPR) 149](#_Toc30597263)

[4.1.1 Generelle bemærkninger 149](#_Toc30597264)

[4.1.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner 150](#_Toc30597265)

[4.2. Operationel risiko: Detaljerede oplysninger om tab i det foregående år (OPR DETAILS) 153](#_Toc30597266)

[4.2.1. Generelle bemærkninger 153](#_Toc30597267)

[4.2.2. C 17.01: Operationel risiko: tab og godtgørelser efter forretningsområder og typer af tabshændelser i det foregående år (OPR DETAILS 1) 155](#_Toc30597268)

[4.2.2.1. Generelle bemærkninger 155](#_Toc30597269)

[4.2.2.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner 155](#_Toc30597270)

[4.2.3. C 17.02: Operationel risiko: Detaljerede oplysninger om de største tabshændelser i det foregående år (OPR DETAILS 2) 162](#_Toc30597271)

[4.2.3.1. Generelle bemærkninger 162](#_Toc30597272)

[4.2.3.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner 162](#_Toc30597273)

[5. Skemaer for markedsrisiko 165](#_Toc30597274)

[5.1. C 18.00 – Markedsrisiko: Positionsrisici i handlede gældsinstrumenter opgjort efter standardmetoden (MKR SA TDI) 165](#_Toc30597275)

[5.1.1. Generelle bemærkninger 165](#_Toc30597276)

[5.1.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner 165](#_Toc30597277)

[5.2. C 19.00 — MARKEDSRISIKO: SPECIFIK RISIKO I SECURITISERINGER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA SEC) 168](#_Toc30597278)

[5.2.1. Generelle bemærkninger 168](#_Toc30597279)

[5.2.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner 168](#_Toc30597280)

[5.3. C 20.00 — MARKEDSRISIKO: SPECIFIK RISIKO FOR POSITIONER TILDELT KORRELATIONSHANDELSPORTEFØLJEN OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA CTP) 170](#_Toc30597281)

[5.3.1. Generelle bemærkninger 170](#_Toc30597282)

[5.3.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner 171](#_Toc30597283)

[5.4. C 21.00 – Markedsrisiko: Positionsrisiko i aktier opgjort efter standardmetoden (MKR SA EQU) 173](#_Toc30597284)

[5.4.1. Generelle bemærkninger 173](#_Toc30597285)

[5.4.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner 173](#_Toc30597286)

[5.5. C 22.00 – Markedsrisiko: Valutarisiko opgjort efter standardmetoden (MKR SA FX) 175](#_Toc30597287)

[5.5.1. Generelle bemærkninger 175](#_Toc30597288)

[5.5.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner 175](#_Toc30597289)

[5.6. C 23.00 – Markedsrisiko: Råvarer opgjort efter standardmetoden (MKR SA COM) 178](#_Toc30597290)

[5.6.1. Generelle bemærkninger 178](#_Toc30597291)

[5.6.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner 178](#_Toc30597292)

[5.7. C 24.00 - Markedsrisiko opgjort efter den interne model (MKR IM) 180](#_Toc30597293)

[5.7.1. Generelle bemærkninger 180](#_Toc30597294)

[5.7.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner 180](#_Toc30597295)

[5.8. C 25.00 - KREDITVÆRDIJUSTERINGSRISIKO (CVA) 183](#_Toc30597296)

[5.8.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner 183](#_Toc30597297)

[6. Forsigtig værdiansættelse (PruVal) 185](#_Toc30597298)

[6.1. C 32.01 — Forsigtig værdiansættelse: Aktiver og passiver til dagsværdi (PruVal 1) 185](#_Toc30597299)

[6.1.1. Generelle bemærkninger 185](#_Toc30597300)

[6.1.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner 185](#_Toc30597301)

[6.2. C 32.02 — Forsigtig værdiansættelse: Kernemetode (PruVal 2) 190](#_Toc30597302)

[6.2.1. Generelle bemærkninger 190](#_Toc30597303)

[6.2.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner 191](#_Toc30597304)

[6.3. C 32.03 — Forsigtig værdiansættelse: AVA for modelrisiko (PruVal 3) 200](#_Toc30597305)

[6.3.1. Generelle bemærkninger 200](#_Toc30597306)

[6.3.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner 201](#_Toc30597307)

[6.4 C 32.04 — Forsigtig værdiansættelse: AVA for koncentrerede positioner (PruVal 4) 203](#_Toc30597308)

[6.4.1. Generelle bemærkninger 203](#_Toc30597309)

[6.4.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner 204](#_Toc30597310)

[7. C 33.00 — Eksponeringer mod offentlig forvaltning og service (GOV) 206](#_Toc30597311)

[7.1. Generelle bemærkninger 206](#_Toc30597312)

[7.2. Omfanget af skemaet om eksponeringer mod "Offentlig forvaltning og service" 206](#_Toc30597313)

[7.3. Instrukser vedrørende specifikke positioner 207](#_Toc30597314)

## 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 denne gennemførelsesforordning.

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 punkt 5 til 8, 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 Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013[[1]](#footnote-2) ved hjælp af forkortelsen "CRR", til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU[[2]](#footnote-3) ved hjælp af forkortelsen "CRD", til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/34/EU[[3]](#footnote-4) ved hjælp af forkortelsen "AD" og til Rådets direktiv 86/635/EØF[[4]](#footnote-5) ved hjælp af forkortelsen "BAD".



## 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 anvendelsen af CRR- og CRD-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 anvendelsen af CRR- og CRD-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 bl.a. 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 anvendelsen af CRR-overgangsbestemmelser for kapitalgrundlaget. CA5 udgår, når disse overgangsbestemmelser udløber.

11. Skemaerne anvendes af 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) og hybrid kernekapital (additional tier 1 capital — AT1) samt supplerende kapital (tier 2 capital — T2).

13. Anvendelsen af CRR- og CRD-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 disse overgangsbestemmelser. For hver kapitaltype (dvs. CET1, AT1 og T2) er der tre forskellige poster, hvori alle justeringer i medfør af disse 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 disse overgangsbestemmelser.

c) CA5-skemaet bruges kun til indberetning af virkningen som følge af anvendelsen af CRR-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 til 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 til 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 indberettes, 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[[5]](#footnote-6). |
| 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 BAD 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, 2 og 3, og artikel 484 til 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 til 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 beløb, 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 til 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 kvalificerede andele 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 244, stk. 1, litra b), artikel 245, stk. 1, litra b), og artikel 253, stk. 1, i CRR  Securitiseringspositioner, som tildeles en risikovægt på 1 250 %, men som alternativt kan 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. De kan alternativt fratrækkes den egentlige kernekapital (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 positioner i en kurv, for hvilke et institut ikke kan fastsætte risikovægten efter IRB-metoden, 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 aktieeksponeringer efter en metode med interne modeller 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 til 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), som i henhold til artikel 38, stk. 5, litra b), i CRR 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), og artikel 36, stk. 1, litra i), artikel 43, 45, 47, artikel 48, stk. 2, litra b), artikel 49, stk. 1, 2 og 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, i CRR). |
| 510 | 1.1.1.25 (-) Beløb, der overstiger tærsklen på 17,65 %  Artikel 48, stk. 2, i CRR.  Andel af udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle, og instituttets direkte, indirekte og syntetiske 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. 2, i CRR. |
| 520 | 1.1.1.26 Andre overgangsjusteringer af den egentlige kernekapital  Artikel 469 til 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 i den egentlige kernekapital ikke kan tildeles en af rækkerne 020 til 524.  Denne række 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, 53 og 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, 53 og 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. 144), 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 fradrages "egne hybride kernekapitalinstrumenter, som et institut kan være forpligtet til at købe i medfør af eksisterende kontraktlige forpligtelser". |
| 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 til 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), og 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 i den hybride kernekapital ikke kan tildeles en af rækkerne 530 til 744.  Denne række 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 til 65, artikel 66, litra a), og artikel 67 i CRR |
| 770 | 1.2.1.1 Betalte kapitalinstrumenter og efterstillede lån  Artikel 62, litra a), og 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 1.2.1.4-1.2.1.4.3 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 skal "egne supplerende kapitalinstrumenter, som et institut kan være forpligtet til at købe i medfør af eksisterende kontraktlige forpligtelser" fradrages. |
| 880 | 1.2.2 Overgangsjusteringer som følge af supplerende kapitalinstrumenter og efterstillede lån omfattet af overgangsbestemmelser  Artikel 483, stk. 6 og 7, 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 til 70 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 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, 477, 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 sikrer 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 i den supplerende kapital ikke kan tildeles en af rækkerne 750 til 974.  Denne række 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, og artikel 95, 96 og 98 i CRR |
| 020 | 1\* Heraf: Investeringsselskaber omfattet 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 omfattet 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. |
| 051 | 1.1.1\* Heraf: yderligere strengere tilsynskrav i medfør af artikel 124 i CRR  Institutter skal indberette de yderligere risikoeksponeringer, der er nødvendige for at opfylde de strengere tilsynskrav som meddelt institutterne efter høring af EBA, jf. artikel 124, stk. 2 og 5, i CRR. |
| 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. |
| 240 | 1.1.2 Metoden med interne ratings (IRB-metoden) |
| 241 | 1.1.2\* Heraf: yderligere strengere tilsynskrav i medfør af artikel 164 i CRR  Institutter skal indberette de yderligere risikoeksponeringer, der er nødvendige for at opfylde de strengere tilsynskrav som meddelt institutterne efter underretning af EBA, jf. artikel 164, stk. 5 og 7, i CRR. |
| 242 | 1.1.2\*\* Heraf: yderligere strengere tilsynskrav i medfør af artikel 124 i CRR  Institutter skal indberette de yderligere risikoeksponeringer, der er nødvendige for at opfylde de strengere tilsynskrav som fastsat af de kompetente myndigheder efter høring af EBA, jf. artikel 124, stk. 2 og 5, i CRR, og som vedrører grænser for markedsværdien af sikkerhedsstillelsen, jf. artikel 125, stk. 2, litra d), og artikel 126, stk. 2, litra d), i CRR. |
| 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 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 långivning  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 långivning  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. |
| 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, 308 og 309 i CRR |
| 470 | 1.1.4 Securitiseringspositioner  Se CR SEC-skemaet |
| 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), 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 fastsat 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 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 artikel 348, stk. 1, andet punktum, i CRR anvendes, er det beløb, der skal indberettes, 32 % af nettopositionen i den pågældende CIU-eksponering eller 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, afhængigt af hvilket beløb, der er lavest. |
| 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 til 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 risikoeksponering, 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 i CRR  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 i CRR  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). |

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 kapitalgrundlag 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 %), 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 (TSCR), 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 oplyst om nogen yderligere krav til kapitalgrundlag, er det kun nr. i), der skal indberettes. |
| 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 oplyst om nogen yderligere krav til kapitalgrundlag, der skal holdes i form af egentlig kernekapital, er det kun nr. i), der skal indberettes. |
| 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 oplyst om nogen yderligere krav til kapitalgrundlag, der skal holdes i form af kernekapital, er det kun nr. i), der skal indberettes. |
| 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 oplyst om nogen P2G, er det kun nr. i), der skal indberettes. |
| 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 oplyst om nogen P2G, er det kun nr. i), der skal indberettes. |
| 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 oplyst om nogen P2G, er det kun nr. i), der skal indberettes. |

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. 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. 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 0 % 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 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, jf. artikel 62, litra d), i CRR.  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, 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), i CRR |
| 226 | 11.2 Justeret kapitalgrundlag, for så vidt angår store eksponeringer  Artikel 4, stk. 1, nr. 71), litra b), i CRR |
| 230 | 12 Besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner  Artikel 44, 45, 46 og 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 besiddelser 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), og 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), og 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), og 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), og 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, 59 og 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 og 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), og 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), og 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), og 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), og 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, 69 og 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 og 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), og 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), og 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), og 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), og 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 besiddelser 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), og 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), og 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), og 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), og 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), i CRR), 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), og 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), og 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), og 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), og 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), i CRR), 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), og 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), og 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), og 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), og 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 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 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 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, nr. 1), i CRD 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 række. |
| 760 | Bevaringsbuffer som følge af makroprudentiel eller systemisk risiko identificeret på medlemsstatsniveau  Artikel 458, stk. 2, litra d), nr. iv), i CRR  I denne række 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), og artikel 130, 135 og 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), og 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 række. |
| 830 | 29 Startkapital  Artikel 12 og 28 til 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. denne gennemførelsesforordnings 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. denne gennemførelsesforordnings 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 række 880, og det samlede kapitalgrundlag i henhold til CRR skal indberettes i denne række.  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 Rådets direktiv 93/6/EØF[[6]](#footnote-7) og Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2000/12/EF,[[7]](#footnote-8) 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 skal have i henhold til artikel 4 i direktiv 93/6/EØF og direktiv 2000/12/EF) 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 i CRR, idet risikovægtede værdier af eksponeringer beregnes i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2, og tredje del, afsnit III, kapitel 2 og 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 INSTRUMENTER OMFATTER AF OVERGANGSBESTEMMELSER: 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 dette skema 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 i tiende del i CRR finder anvendelse.

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 CA5.1-skemaet skal institutter indberette de overgangsbestemmelser, der anvendes på kapitalgrundlagselementer i overensstemmelse med artikel 465 til 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 til 060 indberette oplysninger om overgangsbestemmelserne for instrumenter omfattet af overgangsbestemmelser ("grandfathered" instrumenter). De tal, der skal indberettes i kolonne 010 til 030 i række 060 i CA5.1, kan udledes af de pågældende punkter i CA5.2.

22. Institutter skal i række 070 til 092 indberette oplysninger om overgangsbestemmelserne for minoritetsinteresser og hybride kernekapitalsinstrumenter 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 overgangsbestemmelserne 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-skemaernes 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 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 til 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 CA5.2-skemaet |
| 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 til 478 og artikel 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 til 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, og 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 artikel 42 i CRR.  Eftersom behandlingen af "restbeløbet" varierer afhængigt af instrumentets art, skal institutter opdele besiddelser af egne egentlige kernekapitalinstrumenter 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 egen 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 egen 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 a), 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, i CRR. |
| 385 | Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle  Artikel 469, litra c), artikel 1, artikel 472, stk. 5, og artikel 478 i CRR  Del af udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle, der 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, 4 og 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, 3 og 4, i CRR |
| 030 | Relevant procentdel  Artikel 486, stk. 5, i CRR. |
| 040 | Grænse  Artikel 486, stk. 2 til 5, i CRR |
| 050 | (-) Beløb, der overstiger grænserne for overgangsbestemmelser  Artikel 486, stk. 2 til 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 CA5.1. |

|  |  |
| --- | --- |
| 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 i CRR  Artikel 484, stk. 4, i CRR. |
| 030 | 2.1 Instrumenter i alt uden førtidsindfrielsesmulighed og incitamenter til indfrielse  Artikel 484, stk. 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 i CRR  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. Skema C 06.02 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 har opnået en undtagelse i overensstemmelse med 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 skema C 06.02 (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 skema C 06.02 og skema C 06.01 (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". Der kan ikke linkes direkte til CA-skemaet, hvis tærsklen på 1 % ikke overskrides.

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. En delkoncern, der er omfattet af indberetningskrav, skal 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 den skal være unik for hver enkelt række i skemaet.  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](http://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 og 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, jf. 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, ved at multiplicere ejerandelene 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 de enheder og delkoncerner, som rent faktisk, idet de er omfattet af konsolidering (første del, afsnit II, kapitel 2, i CRR), er underlagt solvenskrav i 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 afspejle de lokale solvensregler i den jurisdiktion, 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 | KREDIT; MODPARTSRISIKO; UDVANDINGSRISIKO, LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) OG AFVIKLINGS-/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 den 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 afspejle de lokale solvensregler i den medlemsstat, hvor enheden eller delkoncernen 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 virksomhederne, og 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 alle 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.  Minoritetsinteresser er for 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 fuldt konsoliderede datterselskaber, der er institutter, med undtagelse af datterselskaber, der er omhandlet i artikel 85, stk. 2, i CRR. I alle 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.  Minoritetsinteresser er for ovennævnte datterselskaber hybride 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. |
| 230 | SUPPLERENDE KAPITAL  Artikel 71 i CRR. |
| 240 | HERAF: KVALIFICERENDE SUPPLERENDE KAPITAL  Artikel 82 og 83 i CRR  Denne kolonne udfyldes kun for fuldt konsoliderede datterselskaber, der 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.  Minoritetsinteresser er for ovennævnte datterselskaber supplerende kapitalinstrumenter (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. |
| 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 | KREDIT; MODPARTSRISIKO; UDVANDINGSRISIKO, LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) OG AFVIKLINGS-/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 overensstemmelse med 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 risikoeksponeringen for andre risici end anført ovenfor. |
| 300-400 | BIDRAG TIL KAPITALGRUNDLAG  Det er ikke hensigten, at institutterne i denne del af skemaet skal foretage 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 eller kvalificerende kapitalgrundlag. Under hensyntagen til den tærskel, der er omhandlet 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 (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. Det 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, nr. 1), i CRD 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 artikel 135 til 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), og 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. denne gennemførelsesforordnings 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 under 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. Skemaet omfatter alle eksponeringer, for hvilke kapitalgrundlagskravene 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 tredje del, 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 artikel 112, litra a)-c) og f)-h), i CRR, eller af eksponeringsklasserne i artikel 112, litra i) og j), i CRR, der indberettes i CR SA-skemaet.

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 omhandlet 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 behandling (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 eksponeringsklasse, 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 først derefter vurderes, om den er egnet til at blive kategoriseret som eksponeringer mod institutter eller 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 er derfor i overensstemmelse med bestemmelserne i CRR. Det forhindrer 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 en eksponeringsklasse uden at foregribe resultatet af denne vurdering), hvis den ellers ikke ville være blevet tildelt andre eksponeringer. Dette er tilfældet, hvis én eksponeringsklasse er en undergruppe af andre, hvis der ikke var fastlagt prioriteringskriterier. De kriterier, der er illustreret grafisk i følgende beslutningstræ, kan derfor 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, 4 og 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. "Nth to default"-kreditderivater, jf. artikel 134, stk. 6, i CRR, der kreditvurderes, klassificeres direkte som securitiseringspositioner. 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), i CRR? | JA | Securitiseringspositioner |
| NEJ |  |  |
| Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra k), i CRR? | JA | Poster forbundet med særlig stor risiko (se også artikel 128 i CRR) |
| NEJ |  |  |
| Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra p), i CRR? | JA | Aktieeksponeringer (se også artikel 133 i CRR) |
| NEJ |  |  |
| Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra j), i CRR? | JA | Eksponeringer ved misligholdelse |
| NEJ |  |  |
| Kan den tildeles eksponeringsklasserne i artikel 112, litra l) og o), i CRR? | 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 i CRR)  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), i CRR? | JA | Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (se også artikel 124 i CRR) |
| NEJ |  |  |
| Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra q), i CRR? | JA | Andre poster |
| NEJ |  |  |
| Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra n), i CRR? | 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 Rådets direktiv 83/349/EØF[[8]](#footnote-9). 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 Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/65/EF[[9]](#footnote-10) 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 som omhandlet i artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF og 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 som omhandlet i 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 beregnet 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:   1. 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. 2. Eksponeringsværdier for leasingkontrakter er omhandlet i artikel 134, stk. 7, i CRR. 3. Ved balanceført netting, jf. artikel 219 i CRR, skal eksponeringsværdierne indberettes under hensyntagen til modtaget kontant sikkerhed. 4. Ved masternettingaftaler, der omfatter genkøbstransaktioner, indlåns- eller udlånstransaktioner i værdipapirer eller råvarer 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 tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR, 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 beskrevet nedenfor under "Substitution af eksponering som følge af kreditrisikoreduktionsteknikker".  Sikkerhedsstillelse, som påvirker eksponeringsværdien (f.eks. hvis den anvendes til kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen), må 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 3.1.1. |
| 050-060 | Ufinansieret kreditrisikoafdækning: justerede værdier (GA)  Artikel 235 i CRR.  Artikel 239, stk. 3, i CRR indeholder formlen til beregning af 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 omfatter kreditderivater. |
| 060 | Kreditderivater  Artikel 204 i CRR. |
| 070-080 | Finansieret kreditrisikoafdækning  Disse kolonner henviser til finansieret kreditrisikoafdækning som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 58), i CRR og omfattet af bestemmelserne i artikel 196, 197 og 200 i CRR. Beløbene skal ikke omfatte masternettingaftaler (allerede indregnet i oprindelig eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer).  Investeringer i credit linked notes som omhandlet i artikel 218 i CRR og balanceførte nettingpositioner, der opstår i forbindelse med balanceførte nettingaftaler, jf. artikel 219 i CRR, behandles som kontant sikkerhed. |
| 070 | Finansiel sikkerhed: den enkle metode  Artikel 222, stk. 1 og 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. Det 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 til 228 i CRR. Credit linked notes er også omfattet (artikel 218 i CRR)  Credit linked notes som omhandlet i artikel 218 i CRR og balanceførte nettingpositioner, der opstår i forbindelse med balanceførte nettingaftaler, jf. artikel 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 i overensstemmelse med artikel 223 til 228 i CRR. |
| 120 | Volatilitetsjustering af eksponering  Artikel 223, stk. 2 og 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.  Ved transaktioner i handelsbeholdningen er finansielle instrumenter og råvarer, der kan indgå som eksponeringer i handelsbeholdningen i henhold til artikel 299, stk. 2, litra c) til f), i CRR, omfattet.  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 i CRR 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 til 5, i CRR. |
| 215 | Risikovægtet eksponering før anvendelse af støttefaktor for SMV'er  Artikel 113, stk. 1 til 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 til 5, i CRR, med hensyntagen til støttefaktoren for SMV'er omhandlet i artikel 501 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 i eksponeringsklasserne "poster forbundet med særlig stor risiko" og "aktieeksponeringer"  Artikel 127 i CRR.  Denne række skal kun indberettes for eksponeringsklasserne "Poster forbundet med særlig stor risiko" og "Aktieeksponeringer".  En eksponering, der enten er opført i artikel 128, stk. 2, i CRR eller opfylder kravene i artikel 128, stk. 3, eller artikel 133 i CRR, skal 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, på hvilke standardmetoden er blevet anvendt i overensstemmelse med artikel 150, stk. 1, i CRR |
| 060 | heraf: Eksponeringer, der opgøres efter standardmetoden med forudgående tilladelse til at udføre trinvis IRB-implementering  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.  Eksponeringer mod den modpartsrisiko, der opstår i forbindelse med instituttets handelsbeholdningsaktiviteter, 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 som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 90), i CRR, medtages, hvis de ikke er indberettet i række 080. |
| 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 090, 110 og 130 og skal derfor ikke indberettes i denne række.  Eksponeringer, der opstår som følge af aktiver, der er posteret til en CCP som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 90), 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) margenlån som defineret i artikel 272, nr. 3), i CRR. |
| 100 | Heraf: centralt clearede via QCCP'er  Artikel 306 i CRR for kvalificerende CCP'er som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 88), i overensstemmelse med artikel 301, stk. 2, i CRR.  Handelseksponeringer, som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 91), i CRR, mod en CCP |
| 110 | Derivater og transaktioner med lang afviklingstid  Derivater omfatter de kontrakter, der er anført i bilag II til CRR.  Terminsforretninger som defineret i artikel 272, nr. 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 som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 88), i CRR i overensstemmelse med artikel 301, stk. 2, i CRR  Handelseksponeringer, som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 91), i CRR, mod en CCP |
| 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, nr. 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 til 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, hvis 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, hvis 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 til 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 og/eller CR SEC Details.

iii) "Andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser" som omhandlet i 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) 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 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 som omhandlet i artikel 147, stk. 2, litra c), i CRR, som ikke er indberettet i 4.1 og 4.2).

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

(Detaileksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR, sammenholdt med 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

(Detaileksponeringer, 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

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

5.4) Detail — Andre SMV'er

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

5.5) Detail — Andre ikke-SMV'er

(Detaileksponeringer, jf. 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 i CRR og artikel 166, stk. 1, 2, 4, 5, 6 og 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 i forbindelse med enheder, jf. artikel 142, stk. 4 og 5, i CRR, der er omfattet af den højeste korrelation fastsat i overensstemmelse med artikel 153, stk. 2, i CRR. |
| 040-080 | **KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN**  Kreditrisikoreduktion 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 som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 59), i CRR.  Sikkerhedsstillelse, som påvirker eksponeringen (f.eks. hvis den anvendes til kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen), må ikke overstige eksponeringsværdien. |
| 040 | GARANTIER  Når egne estimater af LGD ikke anvendes, anføres den justerede værdi (GA) som defineret i artikel 236, stk. 3, i CRR.  Når egne estimater af LGD anvendes i overensstemmelse med artikel 183 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 236, stk. 3, i CRR.  Når egne estimater af LGD anvendes i overensstemmelse med 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**  Sikkerhedsstillelse, som påvirker eksponeringen (f.eks. hvis den anvendes til kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen), må 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 betingelserne i artikel 212 i CRR. Den relevante værdi, der anvendes i den interne model, indberettes.  Beløbet indberettes i kolonne 060, når justering ikke foretages i LGD. Når justering foretages i LGD, indberettes dette beløb 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. Det 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**  Eksponeringens værdi som fastsat i henhold til artikel 166 i CRR og artikel 230, stk. 1, andet punktum, i CRR indberettes.  For instrumenterne, jf. bilag I, anvendes kreditkonverteringsfaktorerne (artikel 166, stk. 8, 9 og 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 i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 3 til 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 i forbindelse med enheder, jf. artikel 142, stk. 4 og 5, i CRR, der er omfattet af den højeste korrelation fastsat i overensstemmelse med 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, tages der hensyn til 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, centralbanker, institutter og selskaber, tages der hensyn til artikel 161, stk. 3, i CRR. For detaileksponeringer tages der hensyn til artikel 164, stk. 2, i CRR.  - For så vidt angår finansieret kreditrisikoafdækning, indregnes sikkerhedsstillelsen 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**  Ved transaktioner i handelsbeholdningen er finansielle instrumenter og råvarer, der kan indgå som eksponeringer i handelsbeholdningen i henhold til artikel 299, stk. 2, litra c) til f), i CRR, omfattet. Credit linked notes og balanceført netting i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 4, afdeling 4, i CRR behandles som kontant sikkerhed.  Når egne estimater af LGD ikke anvendes, fastsættes værdier i henhold til artikel 193, stk. 1 til 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, indregnes den finansielle sikkerhedsstillelse 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, fastsættes værdier i henhold til artikel 199, stk. 1 til 8, i CRR og artikel 229 i CRR.  Når egne estimater af LGD anvendes, indregnes anden sikkerhedsstillelse 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, fastsættes værdier i henhold til artikel 199, stk. 2, 3 og 4, i CRR, og de indberettes i denne kolonne. 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, fastsættes værdier i henhold til artikel 199, stk. 6 og 8, i CRR, og de indberettes i denne kolonne. 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, fastsættes værdier i henhold til artikel 199, stk. 5, og artikel 229, stk. 2, i CRR, og de indberettes i denne kolonne.  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 under hensyntagen 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 LGD, der er valgt i henhold til artikel 161, stk. 4, i CRR.  For misligholdte eksponeringer tages der hensyn til artikel 181, stk. 1, litra h), i CRR.  Eksponeringsværdien omhandlet 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.  Når egne estimater af LGD anvendes, tages der hensyn til artikel 175 og artikel 181, stk. 1 og 2, i CRR.  Hvis eksponeringer er underlagt double default-behandling, skal det indberettede LGD svare til det LGD, 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.  Eksponeringer 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 gennemsnitligt LGD (%) for alle eksponeringer mod store enheder i den finansielle sektor som defineret i artikel 142, nr. 4), i CRR og mod uregulerede enheder i den finansielle sektor som defineret i artikel 142, nr. 5), i CRR, der er omfattet af den højeste korrelation fastsat i overensstemmelse med artikel 153, stk. 2, i CRR. |
| 250 | **EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIG LØBETID (DAGE)**  Den indberettede værdi fastsættes i overensstemmelse med 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, stk. 1, 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, stk. 1, 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 mod store enheder i den finansielle sektor som defineret i artikel 142, nr. 4), i CRR og mod uregulerede enheder i den finansielle sektor som defineret i artikel 142, nr. 5), i CRR, der er omfattet af den højeste korrelation fastsat i overensstemmelse med 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 beregningen af det forventede tab. 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 kreditrisikojusteringer i medfør af artikel 159 i CRR indberettes. Generelle kreditrisikojusteringer 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 inkluderes ikke 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 som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 91), i CRR, medtages, hvis de ikke er indberettet i række 030. |
| 030 | **Ikkebalanceførte poster underlagt kreditrisiko**  Ikkebalanceførte poster 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 som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 91), 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) margenlån som defineret i artikel 272, nr. 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 til 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 den skal være unik for hver enkelt række i et bestemt ark i skemaet. Den skal være i nummerorden (1, 2, 3 osv.). |
| 010-300 | Instrukserne til hver af disse kolonner er de samme som for de tilsvarende nummererede kolonner i CR IRB 1-skemaet. |

|  |  |
| --- | --- |
| Række | Instrukser |
| 010-001—010-NNN | Værdier, der indberettes i disse rækker, skal opstilles fra den laveste PD til den højeste tildelt låntagerklassen eller -puljen. 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 gennemførelsesforordnings artikel 5, litra a), nr. 4), indsende oplysninger opdelt efter land om eget land og andre lande. Der tages kun hensyn til tærsklen i forbindelse med CR GB 1- og CR GB 2-skemaerne. 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, 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 som omhandlet i 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 som omhandlet i 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 som omhandlet i artikel 110 i CRR. |
| 055 | **Specifikke kreditrisikojusteringer**  Kreditrisikojusteringer som omhandlet i 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. Artikel 181, stk. 1, litra h), i CRR  Data indberettes ikke for de eksponeringer mod specialiseret långivning, der er nævnt i artikel 153, stk. 5, i CRR. |
| 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, stk. 1, 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 erhvervseksponeringer som omhandlet i artikel 147, stk. 2, litra c), i CRR |
| 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 omhandlet i artikel 153, stk. 5, i CRR. |
| 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 som omhandlet i artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR |
| 070 | **Detail — Sikret ved pant i fast ejendom**  Detaileksponeringer, 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 154, 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**  Detaileksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), sammenholdt med artikel 154, stk. 4, i CRR. |
| 110 | **Andre detaileksponeringer**  Andre detaileksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR, som ikke indberettes i række 070 - 100 |
| 120 | **SMV'er**  Andre detaileksponeringer som omhandlet i artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR mod SMV'er |
| 130 | **Ikke-SMV'er**  Andre detaileksponeringer som omhandlet i artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR mod ikke-SMV'er |
| 140 | **Aktieeksponeringer**  Aktieeksponeringer som omhandlet i 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 (CCB)

3.4.3.1. Generelle bemærkninger

82. Dette skema 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 denne gennemførelsesforordnings 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[[10]](#footnote-11). 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 er 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 omhandlet i artikel 140, stk. 4, litra a), i CRD. |
| 010 | **Eksponeringsværdi opgjort efter standardmetoden**  Eksponeringsværdi beregnet i overensstemmelse med artikel 111 i CRR for relevante krediteksponeringer som omhandlet i artikel 140, stk. 4, litra a), i CRD.  Eksponeringsværdien for securitiseringspositioner i anlægsbeholdningen medtages ikke i denne række, men i række 055. |
| 020 | **Eksponeringsværdi opgjort efter IRB-metoden**  Eksponeringsværdi beregnet i overensstemmelse med artikel 166 i CRR for relevante krediteksponeringer som omhandlet i artikel 140, stk. 4, litra a), i CRD.  Eksponeringsværdien for securitiseringspositioner i anlægsbeholdningen medtages ikke i denne række, men i række 055. |
| 030-040 | **Relevante krediteksponeringer — Markedsrisiko**  Relevante krediteksponeringer som omhandlet i 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 som omhandlet i artikel 140, stk. 4, litra b), i CRD omfattet af kapitalgrundlagskrav 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  - eksponeringer mod CIU'er, hvor kapitalkrav beregnes i overensstemmelse med artikel 348 i CRR. |
| 040 | **Værdi af eksponeringer i handelsbeholdningen efter interne modeller**  For relevante krediteksponeringer som omhandlet i artikel 140, stk. 4, litra b), i CRD omfattet af kapitalgrundlagskrav i henhold til tredje del, afsnit IV, kapitel 2 og 5, i CRR indberettes summen af følgende:  - dagsværdi af positioner i andet end derivater, der repræsenterer relevante krediteksponeringer som omhandlet i 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 omhandlet i artikel 140, stk. 4, litra b), i CRD. |
| 055 | **Relevante krediteksponeringer — Securitiseringspositioner i anlægsbeholdningen**  Eksponeringsværdi beregnet i overensstemmelse med artikel 248 i CRR for relevante krediteksponeringer som omhandlet i 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 beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 1-4 og 6 i CRR for relevante krediteksponeringer, som omhandlet i 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 beregnet 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, som omhandlet i 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 beregnet i overensstemmelse med 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 beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 5, i CRR for relevante krediteksponeringer, som omhandlet i artikel 140, stk. 4, litra c), i CRD, i det pågældende land.  Kapitalgrundlagskravene er 8 % af den risikovægtede eksponering beregnet 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, 137 og 139, artikel 140, stk. 2, litra a) og c),og artikel 140, stk. 3, litra b), 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, 138 og 139, artikel 140, stk. 2, litra b), og artikel 140, stk. 3, litra a), 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 beregnet 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 instituttets 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 skemaet 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 skemaet 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) i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 3, i CRR for aktieeksponeringer som 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

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 de 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 (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" (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 skemaet. 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 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 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").  Institutter, der anvender den forenklede risikovægtningsmetode eller PD/LGD-metoden (som omhandlet i artikel 165, stk. 1, i CRR), skal også tage hensyn til udligningen som omhandlet i artikel 155, stk. 2, andet afsnit, 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).  Eksponeringsværdien skal, for så vidt angår ikkebalanceførte aktieeksponeringer, være den nominelle værdi efter specifikke kreditrisikojusteringer (artikel 167 i CRR). |
| 070 | EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%)  Institutter, der anvender PD/LGD-metoden, skal indberette det eksponeringsvægtede gennemsnit af LGD'er, der er tildelt låntagerklasser eller -puljer, som indgår i aggregeringen.  Eksponeringsværdien efter hensyntagen til ufinansieret risikoafdækning (kolonne 060) bruges til at beregne det eksponeringsvægtede gennemsnitlige LGD.  Institutter skal anvende artikel 165, stk. 2, i CRR. |
| 080 | RISIKOVÆGTET EKSPONERING  Institutter skal indberette risikovægtede eksponeringer for aktieeksponeringer beregnet efter 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 til 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). Et 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.  Institutter, der anvender PD/LGD-metoden, og som anvender et unikt ratingsystem eller kan indberette i henhold til en intern masterskala, skal 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 både om transaktioner i handelsbeholdningen og om transaktioner uden for handelsbeholdningen, som stadig er uafviklede efter det fastsatte leveringstidspunkt, og deres tilsvarende kapitalgrundlagskrav i relation til afviklingsrisiko som omhandlet i 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 kapitalgrundlagskrav i relation til 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, Disse kapitalgrundlagskrav skal indberettes i kreditrisikoskemaerne (CR SA og CR IRB).

3.6.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonner** | |
| 010 | UAFVIKLEDE TRANSAKTIONER TIL AFVIKLINGSPRIS  Institutter skal indberette uafviklede transaktioner efter det fastsatte leveringstidspunkt til de aftalte afviklingspriser, jf. artikel 378 i CRR.  Alle uafviklede transaktioner indberettes i denne kolonne, uanset om de medfører tab eller gevinst efter det fastsatte afviklingstidspunkt. |
| 020 | EKSPONERING MOD PRISFORSKEL SOM FØLGE AF UAFVIKLEDE TRANSAKTIONER  Institutter skal 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, jf. artikel 378 i CRR.  Kun uafviklede transaktioner, der vil kunne påføre instituttet et tab efter det fastsatte afviklingstidspunkt, skal indberettes i denne kolonne. |
| 030 | KAPITALGRUNDLAGSKRAV  Institutter skal 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  Institutter skal indberette aggregerede oplysninger om afviklingsrisiko/leveringsrisiko i relation til positioner uden for handelsbeholdningen (jf. 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 %)  I række 020-060 skal institutter 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.  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  Institutter skal 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 %)  I række 080-120 skal institutter indberette oplysninger om afviklingsrisiko/leveringsrisiko vedrørende positioner i handelsbeholdningen ved hjælp af de kategorier, der er nævnt i artikel 378, tabel 1, i CRR.  Der kræves ingen kapitalgrundlagskrav i relation til afviklingsrisiko/leveringsrisiko for transaktioner, der er uafviklet i færre end fem arbejdsdage efter afviklingsdatoen. |

3.7. C 13.01 – Kreditrisiko – Securitiseringer (CR SEC):

3.7.1. Generelle bemærkninger

100. Når instituttet optræder som eksponeringsleverende institut, skal oplysningerne i dette skema omfatte alle securitiseringer, for hvilke der anerkendes en væsentlig risikooverførsel. Når instituttet optræder som investor, skal alle eksponeringer indberettes.

101. De oplysninger, der skal indberettes, afhænger af instituttets rolle i securitiseringsprocessen. Der gælder således specifikke indberetningskrav for eksponeringsleverende institutter, organiserende institutter og investorer.

102. I dette skema indsamles der fælles oplysninger om både traditionelle og syntetiske securitiseringer i anlægsbeholdningen.

3.7.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonner** | |
| 0010 | **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 dette skema. Til det formål omfatter securitiseringspositioner, som det eksponeringsleverende institut besidder, førtidsindfrielsesbestemmelser i en securitisering af revolverende eksponeringer, jf. artikel 242, nr. 16), i CRR. |
| 0020-0040 | **SYNTETISKE SECURITISERINGER: KREDITRISIKOAFDÆKNING AF SECURITISEREDE EKSPONERINGER**  Artikel 251 og 252 i CRR.  Uoverensstemmende løbetider indregnes ikke i den justerede værdi af de kreditrisikoreduktionsteknikker, der anvendes i securitiseringsstrukturen. |
| 0020 | **(-) 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. |
| 0030 | **(-) 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, som den indberettende enhed tildeler udbyderen af kreditrisikoafdækning til (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. |
| 0040 | **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. |
| 0050 | **SECURITISERINGSPOSITIONER: OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER**  I denne kolonne angives eksponeringsværdierne for securitiseringspositioner, som det indberettende institut er i besiddelse af, beregnet i henhold til artikel 248, stk. 1 og 2, i CRR, uden anvendelse af kreditkonverteringsfaktorer, før indregning af værdijusteringer og hensættelser samt eventuelle ikkerefunderbare købsrabatter, der er knyttet til de securitiserede eksponeringer, jf. artikel 248, stk. 1, litra d), i CRR, og før indregning af værdijusteringer og hensættelser for securitiseringspositionen.  Netting er kun relevant, hvis der er tale om flere derivatkontrakter med samme SSPE, som er omfattet af en gyldig nettingaftale.  I syntetiske securitiseringer skal de positioner, som indehaves af det eksponeringsleverende institut i form af balanceførte poster og/eller kapitalinteresser, være resultatet af aggregeringen af kolonne 0010-0040. |
| 0060 | **(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER**  Artikel 248 i CRR. Værdijusteringer og hensættelser, der skal indberettes i denne kolonne, vedrører kun securitiseringspositioner. Værdijusteringer af securitiserede eksponeringer indregnes ikke. |
| 0070 | **EKSPONERING EFTER INDREGNING AF VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER**  I denne kolonne angives eksponeringsværdierne for securitiseringspositioner beregnet i henhold til artikel 248, stk. 1 og 2, i CRR, efter indregning af værdijusteringer og hensættelser, uden anvendelse af kreditkonverteringsfaktorer og før indregning af eventuelle ikkerefunderbare købsrabatter, der er knyttet til de securitiserede eksponeringer som omhandlet i artikel 248, stk. 1, litra d), i CRR, og efter indregning af værdijusteringer og hensættelser for securitiseringspositionen. |
| 0080-0110 | **KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN**  Artikel 4, stk. 1, nr. 57), i CRR, tredje del, afsnit II, kapitel 4, i CRR og artikel 249 i CRR  I disse kolonner indberetter institutioner oplysninger om kreditrisikoreduktionsteknikker, som mindsker kreditrisikoen ved en eller flere eksponeringer via substitution af eksponeringer (som angivet nedenfor for indgående og udgående pengestrømme).  Sikkerhedsstillelse, som påvirker eksponeringsværdien (f.eks. hvis den anvendes til kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen), må ikke overstige eksponeringsværdien.  Poster, der skal indberettes her:   1. sikkerhedsstillelse indregnet i henhold til artikel 222 i CRR (den enkle metode for finansielle sikkerheder) 2. anerkendt ufinansieret kreditrisikoafdækning. |
| 0080 | **(-) UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING: JUSTEREDE VÆRDIER (GA)**  Ufinansieret kreditrisikoafdækning som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 59), og artikel 234 til 236 i CRR. |
| 0090 | **(-) FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING**  Finansieret kreditrisikoafdækning som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 58), i CRR, som omhandlet i artikel 249, stk. 2, første afsnit, i CRR og reguleret ved artikel 195, 197 og 200 i CRR.  Credit linked notes og balanceført netting som omhandlet i artikel 218 og 219 i CRR behandles som kontant sikkerhed. |
| 0100-0110 | **SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER**  Indgående og udgående pengestrømme i samme eksponeringsklasser samt risikovægte eller låntagerklasser, hvis det er relevant, indberettes. |
| 0100 | **(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT**  Artikel 222, stk. 3, artikel 235, stk. 1 og 2, og 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. |
| 0110 | INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT  Securitiseringspositioner, som er gældsinstrumenter og anvendes som 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. |
| 0120 | NETTOEKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER  I denne kolonne angives eksponeringer tildelt den tilsvarende risikovægt og eksponeringsklasse efter hensyntagen til de ind- og udgående pengestrømme, der følger af "Kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen". |
| 0130 | (-) KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERINGEN: FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING, DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIELLE SIKKERHEDER (CVAM)  Artikel 223 til 228 i CRR  Det indberettede beløb skal også omfatte credit linked notes (artikel 218 i CRR). |
| 0140 | **FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E\*)**  Eksponeringsværdien for securitiseringspositioner beregnet i henhold til artikel 248 i CRR, men uden anvendelse af kreditkonverteringsfaktorerne i artikel 248, stk. 1, litra b), i CRR |
| 0150 | **HERAF: OMFATTET AF EN KONVERTERINGSFAKTOR PÅ 0 %**  Artikel 248, stk. 1, litra b), i CRR  I den henseende defineres en konverteringsfaktor i artikel 4, stk. 1, nr. 56), i CRR.  I forbindelse med indberetning indberettes de fuldt justerede eksponeringsværdier (E\*) for konverteringsfaktoren på 0 %. |
| 0160 | **(-)IKKEREFUNDERBARE KØBSRABATTER**  I overensstemmelse med artikel 248, stk. 1, litra d), i CRR kan et eksponeringsleverende institut trække eventuelle ikkerefunderbare købsrabatter, der er knyttet til sådanne underliggende eksponeringer, i det omfang de har reduceret egne midler, fra eksponeringsværdien af en securitiseringsposition, der er tildelt en risikovægt på 1 250 %. |
| 0170 | **(-) SPECIFIKKE KREDITRISIKOREGULERINGER VEDRØRENDE UNDERLIGGENDE EKSPONERINGER**  I overensstemmelse med artikel 248, stk. 1, litra d), i CRR kan et eksponeringsleverende institut trække beløbet for specifikke kreditrisikoreguleringer vedrørende de underliggende eksponeringer i henhold til artikel 110 i CRR fra eksponeringsværdien af en securitiseringsposition, der er tildelt en risikovægt på 1 250 % eller er fratrukket i den egentlige kernekapital. |
| 0180 | **EKSPONERINGSVÆRDI**  Eksponeringsværdien af securitiseringspositioner beregnet i overensstemmelse med artikel 248 i CRR |
| 0190 | **(-) EKSPONERINGSVÆRDI, DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET**  I henhold til artikel 244, stk. 1, litra b), artikel 245, stk. 1, litra b), og artikel 253, stk. 1, 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. |
| 0200 | **EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE**  Eksponeringsværdi minus eksponeringsværdien fratrukket kapitalgrundlaget. |
| 0210 | **SEC-IRBA**  Artikel 254, stk. 1, litra a), i CRR |
| 0220-0260 | **OPDELING EFTER RW-INTERVALLER**  SEC-IRBA-eksponeringer opdelt efter risikovægtintervaller. |
| 0270 | **HERAF: BEREGNET I HENHOLD TIL ARTIKEL 255, STK. 4 (ERHVERVEDE FORDRINGER)**  Artikel 255, stk. 4, i CRR.    Med henblik på denne kolonne behandles detaileksponeringer som erhvervede detailfordringer og ikkedetaileksponeringer som erhvervede erhvervsfordringer. |
| 0280 | **SEC-SA**  Artikel 254, stk. 1, litra b), i CRR |
| 0290-0340 | **OPDELING EFTER RW-INTERVALLER**  SEC-SA-eksponeringer opdelt efter risikovægtintervaller.  For RW = 1 250 % (W ukendt) hedder det i artikel 261, stk. 2, litra b), fjerde afsnit, at positionen i securitiseringen skal risikovægtes med 1 250 %, hvis et institut for over 5 % af de underliggende eksponeringer i en pulje ikke har kendskab til status med hensyn til overtrædelse af kontraktvilkår. |
| 0350 | **SEC-ERBA**  Artikel 254, stk. 1, litra c), i CRR |
| 0360-0570 | **OPDELING EFTER KREDITKVALITETSTRIN (KORT/LANG-SIGTEDE KREDITKVALITETSTRIN)**  Artikel 263 i CRR.  SEC-ERBA-securitiseringspositioner med en afledt rating som omhandlet i artikel 254, stk. 2, i CRR indberettes som positioner med en rating.  Eksponeringsværdier underlagt risikovægte fordeles efter kort- og langsigtede kreditkvalitetstrin som fastsat i artikel 263, tabel 1 og 2, og artikel 264, tabel 3 og 4, i CRR. |
| 0580-0630 | **OPDELING EFTER GRUND TIL AT ANVENDE SEC-ERBA**  Institutter skal for hver enkelt securitiseringsposition overveje en af følgende muligheder i kolonne 0580-0620. |
| 0580 | **BILLÅN, BILLEASINGKONTRAKTER OG LEASINGKONTRAKTER VEDRØRENDE UDSTYR**  Artikel 254, stk. 2, litra c), i CRR  Alle billån, billeasingkontrakter og leasingkontrakter vedrørende udstyr indberettes i denne kolonne, selv om de opfylder betingelserne i artikel 254, stk. 2, litra a) eller b), i CRR. |
| 0590 | **SEC-ERBA-MULIGHED**  Artikel 254, stk. 3, i CRR. |
| 0600 | **POSITIONER OMFATTET AF ARTIKEL 254, STK. 2, LITRA A), I CRR**  Artikel 254, stk. 2, litra a), i CRR |
| 0610 | **POSITIONER OMFATTET AF ARTIKEL 254, STK. 2, LITRA B), I CRR**  Artikel 254, stk. 2, litra b), i CRR |
| 0620 | **POSITIONER OMFATTET AF ARTIKEL 254, STK. 4, ELLER ARTIKEL 258, STK. 2, I CRR**  Securitiseringspositioner omfattet af SEC-ERBA, hvor de kompetente myndigheder har udelukket anvendelsen af SEC-IRBA eller SEC-SA i overensstemmelse med artikel 254, stk. 4, eller artikel 258, stk. 2, i CRR |
| 0630 | **FØLGE HIERARKIET AF METODER**  Securitiseringspositioner, hvor SEC-ERBA anvendes ved at følge hierarkiet af metoder i artikel 254, stk. 1, i CRR |
| 0640 | **DEN INTERNE VURDERINGSMETODE**  Artikel 254, stk. 5, i CRR om den interne vurderingsmetode for positioner i ABCP-programmer |
| 0650-0690 | **OPDELING EFTER RW-INTERVALLER**  Eksponeringer omfattet af den interne vurderingsmetode opdelt efter risikovægtintervaller |
| 0700 | **ANDRE (RW = 1 250 %)**  Hvis ingen af de foregående metoder anvendes, tildeles securitiseringspositioner en risikovægt på 1 250 % i overensstemmelse med artikel 254, stk. 7, i CRR. |
| 0710-0860 | **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. |
| 0840 | **INTERN VURDERING: GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)**  De eksponeringsvægtede gennemsnitlige risikovægte for securitiseringspositioner indberettes i denne kolonne. |
| 0860 | **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. |
| 0870 | **JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF MANGLENDE LØBETIDSMATCH**  Manglende løbetidsmatch i syntetiske securitiseringer RW\*-RW(SP), som beregnet i overensstemmelse med artikel 252 i CRR, medtages, medmindre der er tale om trancher pålagt en risikovægt på 1 250 %, hvor det indberettede beløb er nul. RW(SP) omfatter ikke kun de risikovægtede eksponeringer indberettet i kolonne 0650, men også risikovægtede eksponeringer svarende til eksponeringer, der er omfordelt via overførsler til andre skemaer. |
| 0880 | **GENEREL VIRKNING (JUSTERING) SOM FØLGE AF OVERTRÆDELSE AF KAPITEL 2 I FORORDNING (EU) 2017/2402**[[11]](#footnote-12)  I henhold til artikel 270a i CRR skal de kompetente myndigheder, når visse krav ikke opfyldes af instituttet, pålægge en forholdsmæssig supplerende risikovægt på mindst 250 % (og højst 1 250 %) af den risikovægt, som ville finde anvendelse på de relevante securitiseringspositioner i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 5, afdeling 3, i CRR. |
| 0890 | **FØR LOFT**  Den samlede risikovægtede eksponering beregnet i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 5, afdeling 3, i CRR før anvendelse af de grænser, der er anført i artikel 267 og 268 i CRR. |
| 0900 | **(-) REDUKTION SOM FØLGE AF LOFT OVER RISIKOVÆGT**  I henhold til artikel 267 i CRR kan et institut, som til enhver tid har kendskab til de underliggende eksponeringers sammensætning, tildele en foranstillet securitiseringsposition en maksimumsrisikovægt svarende til den eksponeringsvægtede gennemsnitsrisikovægt, som ville finde anvendelse på de underliggende eksponeringer, som om de ikke var blevet securitiseret. |
| 0910 | **(-) REDUKTION SOM FØLGE AF GENERELT LOFT**  I henhold til artikel 268 i CRR kan et eksponeringsleverende institut, et organiserende institut eller et andet institut, som anvender SEC-IRBA, og et eksponeringsleverende institut eller et organiserende institut, som anvender SEC-SA eller SEC-ERBA, anvende et maksimumskapitalkrav for den securitiseringsposition, som det besidder, svarende til de kapitalkrav, som ville blive beregnet i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 2 eller 3, for de underliggende eksponeringer, som om de ikke var blevet securitiseret. |
| 0920 | **SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONERING:**  Den samlede risikovægtede eksponering beregnet i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 5, afdeling 3, under hensyntagen til den samlede risikovægt som anført i artikel 247, stk. 6, i CRR. |
| 0930 | **MEMORANDUMPOST: RISIKOVÆGTET EKSPONERING SVARENDE TIL OVERFØRSLER FRA SECURITISERINGER 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. |

103. Skemaet er opdelt i tre hovedblokke af rækker, hvor der indsamles data om de indgåede/organiserede/ikkeafhændede eller erhvervede eksponeringer efter eksponeringsleverende institutter, organiserende institutter og investorer. For hver af disse er oplysningerne opdelt efter balanceførte og ikkebalanceførte poster og derivater, og hvorvidt de er omfattet af differentieret kapitalbehandling eller ej.

104. Positioner, der behandles i overensstemmelse med SEC-ERBA, og ikkeratede positioner (eksponeringer pr. indberetningsdatoen) er opdelt efter kreditkvalitetstrin anvendt ved udformningen (sidste blok af rækker). Eksponeringsleverende institutter, organiserende institutter og investorinstitutter skal indberette disse oplysninger.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rækker** | |
| 0010 | **SAMLEDE EKSPONERINGER**  De samlede eksponeringer henviser til det samlede beløb for udestående securitiseringer og resecuritiseringer. I denne række opsummeres alle de oplysninger, der indberettes af eksponeringsleverende institutter, organiserende institutter og investorinstitutter i de efterfølgende rækker. |
| 0020 | **SECURITISERINGSPOSITIONER**  Det samlede beløb for udestående securitiseringspositioner, som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 62), i CRR, som ikke er resecuritiseringer, som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 63), i CRR. |
| 0030 | **DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING**  Det samlede beløb for securitiseringspositioner, som opfylder kriterierne i artikel 243 eller 270 i CRR og derfor er berettigede til differentieret kapitalbehandling. |
| 0040 | **STS-EKSPONERINGER**  Det samlede beløb for STS-securitiseringspositioner, som opfylder kravene i artikel 243 i CRR. |
| 0050 | **FORANSTILLEDE POSITIONER I SMV-SECURITISERINGER**  Det samlede beløb for foranstillede SMV-securitiseringspositioner, som opfylder kravene i artikel 270 i CRR. |
| 0060, 0120, 0170, 0240, 0290, 0360 og 0410 | **DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING**  Artikel 254, stk. 1, 4, 5 og 6, og artikel 259, 261, 263, 265, 266 og 269 i CRR  Det samlede beløb for securitiseringspositioner, som ikke er berettigede til differentieret kapitalbehandling. |
| 0070, 0190, 0310 og 0430 | **RESECURITISERINGSPOSITIONER**  Det samlede beløb for udestående resecuritiseringspositioner, som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 64), i CRR. |
| 0080 | **EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**  I denne række opsummeres oplysninger om balanceførte poster, ikkebalanceførte poster og derivater af de securitiserings- og resecuritiseringspositioner, hvor instituttet er det eksponeringsleverende institut, jf. definitionen i artikel 4, stk. 1, nr. 13), i CRR. |
| 0090-0130, 0210-0250 og 0330-0370 | **SECURITISERINGSPOSITIONER: BALANCEFØRTE POSTER**  I henhold til artikel 248, stk. 1, litra a), i CRR er eksponeringsværdien af en balanceført securitiseringsposition dens regnskabsmæssige værdi efter justeringer af securitiseringspositionen for enhver relevant specifik kreditrisiko i overensstemmelse med artikel 110 i CRR.  Balanceførte poster opdeles for at indberette oplysninger om anvendelse af differentieret kapitalbehandling, jf. artikel 243 i CRR, i række 0100 og 0120, og om det samlede beløb for foranstillede securitiseringspositioner, jf. artikel 242, nr. 6), i CRR, i række 0110 og 0130. |
| 0100, 0220 og 0340 | **DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING**  Det samlede beløb for securitiseringspositioner, som opfylder kriterierne i artikel 243 i CRR og derfor er berettigede til differentieret kapitalbehandling. |
| 0110, 0130, 0160, 0180, 0230, 0250, 0280, 0300, 0350, 0370, 400 og 420 | **HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER**  Det samlede beløb for foranstillede securitiseringspositioner, som defineret i artikel 242, nr. 6), i CRR. |
| 0140-0180, 0260-0300 og 0380-0420 | **SECURITISERINGSPOSITIONER: 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 eksponeringsværdien (beregnet i henhold til artikel 248, stk. 1, i CRR) angives.  Ikke-balanceførte poster og derivater opdeles for at indberette oplysninger om anvendelsen af differentieret kapitalbehandling, jf. artikel 270 i CRR, i række 0150 og 0170, og om det samlede beløb for foranstillede securitiseringspositioner, jf. artikel 242, nr. 6), i CRR, i række 0160 og 0180. De samme henvisninger til retsakter som for række 0100 til 0130 finder anvendelse. |
| 0150, 0270 og 0390 | **DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING**  Det samlede beløb for securitiseringspositioner, som opfylder kriterierne i artikel 243 eller artikel 270 i CRR og derfor er berettigede til differentieret kapitalbehandling. |
| 0200 | **INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**  I denne række opsummeres oplysninger om balanceførte og ikkebalanceførte poster og derivater af de securitiserings- og resecuritiseringspositioner, hvor instituttet er investor.  Med henblik på dette skema skal investor forstås som et institut, der besidder en securitiseringsposition i en securitiseringstransaktion, hvor det hverken er eksponeringsleverende eller organiserende institut. |
| 0320 | **ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**  I denne række opsummeres oplysninger om balanceførte og ikkebalanceførte poster og derivater af de securitiserings- og resecuritiseringspositioner, hvor instituttet er det eksponeringsleverende 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. |
| 0440-0670 | **OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN**  I disse rækker indsamles der oplysninger om udestående positioner (pr. indberetningsdatoen), for hvilke der blev fastsat et kreditkvalitetstrin (jf. artikel 263, tabel 1 og 2, og artikel 264, tabel 3 og 4, i CRR) på indgåelsesdatoen (ved udformningen). For securitiseringspositioner opgjort efter IAA er kreditkvalitetstrinnet det trin, der først blev tildelt ved en IAA-vurdering. Hvis disse oplysninger ikke er tilgængelige, indberettes de tidligste data svarende til kvalitetstrin.  Disse rækker indberettes kun for kolonne 0180-0210, 0280, 0350-0640, 0700-0720, 0740, 0760-0830 og 0850. |

3.9. Detaljerede oplysninger om securitiseringer (SEC DETAILS)

3.9.1. Anvendelsesområdet for SEC DETAILS-skemaet

109. I disse skemaer indsamles der oplysninger på transaktionsbasis (i modsætning til de aggregerede oplysninger, der indberettes i CR SEC-, 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. Disse skemaer skal indgives i forbindelse med:

a. Securitiseringer, for hvilke det indberettende institut har været eksponeringsleverende/organiserende institut, herunder hvis det ikke besidder en position i securitiseringen. Hvis institutter besidder mindst én position i securitiseringen, skal de indberette oplysninger om alle de positioner, de besidder (i anlægsbeholdningen eller handelsbeholdningen), uanset om der er tale om en væsentlig risikooverførsel eller ej. Positioner i besiddelse omfatter de positioner, der tilbageholdes i medfør af artikel 6 i forordning (EU) 2017/2402 og, hvis nævnte forordnings artikel 43, stk. 6, finder anvendelse, artikel 405 i CRR i den udgave, der er gældende pr. 31. december 2018.

b. 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.

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

111. Disse skemaer indberettes af konsoliderede koncerner og enkeltstående institutter[[12]](#footnote-13) 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. Som følge af artikel 5 i forordning (EU) 2017/2402, 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; 161; 190; 290-300; 310-470.

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 Opdeling af SEC DETAILS-skemaet

113a. SEC DETAILS består af to skemaer. SEC DETAILS giver en generel oversigt over securitiseringerne, og SEC DETAILS 2 viser en opdeling af de samme securitiseringer efter anvendt metode.

113b. Securitiseringspositioner i handelsbeholdningen indberettes kun i kolonne 005-020, 420, 430, 431, 432, 440 og 450-470. I kolonne 420, 430 og 440 tager institutterne højde for den risikovægt, der svarer til nettopositionens kapitalgrundlagskrav.

3.9.3 C 14.00 – Detaljerede oplysninger om securitiseringer (SEC DETAILS)

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonner** | |
| 005 | **RÆKKE-NR.**  Rækkenummeret er en ID-kode for rækken og skal være unikt for hver enkelt række i skemaet. Det 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 securitiseringstransaktionen. |
| 020 | **ID FOR SECURITISERINGEN (kode/navn)**  Kode, der bruges til juridisk registrering af securitiseringstransaktionen. Hvis den ikke foreligger, anvendes det navn, securitiseringstransaktionen er kendt under på markedet eller i instituttet i tilfælde af en intern eller privat securitisering. 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. |
| 021 | **KONCERNINTERN, PRIVAT ELLER OFFENTLIG SECURITISERING?**  Af denne kolonne fremgår det, om securitiseringen er en koncernintern, privat eller offentlig securitisering.  Institutterne skal indberette en af følgende forkortelser:   * "PRI" for privat * "INT" for koncernintern * "PUB" for offentlig. |
| 110 | **INSTITUTTETS ROLLE: (EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT/ORGANISERENDE INSTITUT/OPRINDELIG LÅNGIVER/INVESTOR)**  Institutterne skal indberette følgende forkortelser:  - "O" for eksponeringsleverende institut  - "S" for organiserende institut  - "I" for investor  - "L" for oprindelig långiver.  Eksponeringsleverende institut som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 13), i CRR og organiserende institut som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 14), i CRR. Investorer antages at være de institutter, på hvilke artikel 5 i forordning (EU) 2017/2402 finder anvendelse. Hvis artikel 43, stk. 5, i forordning (EU) 2017/2402 finder anvendelse, skal artikel 406 og 407 i CRR i den udgave, der er gældende pr. 31. december 2018, finde anvendelse. |
| 030 | **ID FOR EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT (kode/navn)**  I denne kolonne indberettes LEI-koden for det eksponeringsleverende institut, eller, hvis den ikke foreligger, 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, hvor det indberettende institut er det eksponeringsleverende eller organiserende institut eller den oprindelige långiver, skal det indberettende institut angive ID'et for alle enheder i den konsoliderede koncern, som er involveret i transaktionen (som eksponeringsleverende institut, organiserende institut eller oprindelig långiver). Hvis koden ikke er tilgængelig, eller det indberettende institut ikke kender den, indberettes navnet på instituttet.  Hvis der er tale om securitiseringer med flere sælgere, hvor det indberettende institut besidder en position i securitiseringen som en investor, skal det indberettende institut angive ID'et for alle de forskellige eksponeringsleverende institutter, der er involveret i securitiseringen, eller det ikke foreligger, navnene på de forskellige eksponeringsleverende institutter. Hvis det indberettende institut ikke har kendskab til navnene, skal det indberette, at securitiseringen har flere sælgere. |
| 040 | **SECURITISERINGSTYPE: (TRADITIONEL / SYNTETISK / ABCP-PROGRAM / ABCP-TRANSAKTION)**  Institutterne skal indberette følgende forkortelser:  - "AP" for ABCP-program  - "AT" for ABCP-transaktion  - "T" for traditionel  - "S" for syntetisk.  Definitionerne af "asset-backed commercial paper-program", "asset-backed commercial paper-transaktion", "traditionel securitisering" og "syntetisk securitisering" findes i artikel 242, nr. 11) til 14), i CRR. |
| 051 | **REGNSKABSMÆSSIG BEHANDLING: SECURITISEREDE EKSPONERINGER BEVARES PÅ ELLER FJERNES FRA BALANCEN?**  Institutter skal som eksponeringsleverende institutter, organiserende institutter og oprindelige långivere 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. Væsentlig risikooverførsel (SRT) i artikel 244 og 245 i CRR har ikke indvirkning på den regnskabsmæssige behandling af transaktionen i henhold til de gældende regnskabsregler.  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": ikke omfattet af kapitalgrundlagskrav  - "B": anlægsbeholdningen  - "T": handelsbeholdningen  - "A": delvist i begge beholdninger.  Artikel 109, 244 og 245 i CRR  I denne kolonne opsummeres det eksponeringsleverende instituts solvensbehandling af securitiseringsordningen. Den angiver, om kapitalgrundlagskrav beregnes på grundlag af securitiserede eksponeringer eller securitiseringspositioner (anlægsbeholdning/handelsbeholdning).  Hvis kapitalgrundlagskravene er baseret på *securitiserede eksponeringer* (fordi der ikke blev opnået væsentlig risikooverførsel), skal beregningen af kapitalgrundlagskravene i relation til kreditrisiko indberettes i CR SA-skemaet for de securitiserede eksponeringer, for hvilke standardmetoden anvendes, eller i CR IRB-skemaet for de securitiserede eksponeringer, for hvilke IRB-metoden anvendes af instituttet.  Hvis kapitalgrundlagskravene omvendt er baseret på *securitiseringspositioner i anlægsbeholdningen* (fordi der blev opnået en væsentlig risikooverførsel), indberettes oplysningerne om beregningen af kapitalgrundlagskravene i relation til kreditrisiko i CR SEC-skemaet. Hvis der er tale om *securitiseringspositioner i handelsbeholdningen*,skal oplysningerne om 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. |
| 061 | **VÆSENTLIG RISIKOOVERFØRSEL**  Kun eksponeringsleverende institutter skal indberette følgende forkortelser:  - "N" Anvendes ikke for SRT, og den indberettende enhed risikovægter sine securitiserede eksponeringer  - "A" Opnået SRT i henhold til artikel 244, stk. 2, litra a), eller artikel 245, stk. 2, litra a), i CRR  - "B" Opnået SRT i henhold til artikel 244, stk. 2, litra b), eller artikel 245, stk. 2, litra b), i CRR  - "C" Opnået SRT i henhold til artikel 244, stk. 3, litra a), eller artikel 245, stk. 3, litra a), i CRR  - "D" Anvende en risikovægtning på 1 250 % eller fratrække tilbageholdte positioner, jf. artikel 244, stk. 1, litra b), eller artikel 245, stk. 1, litra b), i CRR.  I denne kolonne opsummeres det, hvorvidt der er opnået en væsentlig overførsel og i givet fald ved hjælp af hvilke midler. Det eksponeringsleverende instituts korrekte solvensbehandling bestemmes ud fra opnået SRT. |
| 070 | **SECURITISERING ELLER RESECURITISERING?**  I overensstemmelse med definitionerne af "securitisering" i artikel 4, stk. 1, nr. 61), i CRR og "resecuritisering" i artikel 4, stk. 1, nr. 64), i CRR indberettes typen af underliggende 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 |
| 446 | **SECURITISERINGER, DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING**  Artikel 243 og 270 i CRR.  Institutterne skal indberette 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. |
| 080-100 | **TILBAGEHOLDELSE**  Artikel 6 i forordning (EU) 2017/2402. Hvis artikel 43, stk. 6, i forordning (EU) 2017/2402 finder anvendelse, skal artikel 405 i CRR i den udgave, der er gældende pr. 31. december 2018, finde anvendelse. |
| 080 | **TYPE AF ANVENDT TILBAGEHOLDELSE**  For hver securitiseringsordning skal den relevante type af tilbageholdelse af nettoøkonomisk interesse, jf. artikel 6 i forordning (EU) 2017/2402, 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 de securitiseringer, der er berørt af anvendelsen af artikel 6, stk. 6, i forordning (EU) 2017/2402.  U — Ikke gyldig eller ukendt. Denne kode indberettes, hvis det indberettende institut ikke ved med sikkerhed, 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).  Denne kolonne udfyldes ikke, hvis koderne "E" (undtaget) eller "N" (ikke relevant) er indsat i kolonne 080 (Type af anvendt tilbageholdelse). |
| 100 | **OVERHOLDES TILBAGEHOLDELSESKRAVET?**  Institutterne skal indberette følgende forkortelser:  Y - Ja  N - Nej.  Denne kolonne udfyldes ikke, hvis kode "E" (undtaget) er indsat i kolonne 080 (Type af anvendt tilbageholdelse). |
| 120-130 | **IKKE-ABCP-PROGRAMMER**  ABCP-programmer (som defineret i artikel 242, nr. 11), i CRR) er på grund af deres særlige karakter, som skyldes, at de omfatter flere enkelte securitiseringspositioner, fritaget for indberetning i kolonne 120, 121 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 hvis den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen. |
| 121 | **DATOEN FOR DEN SENESTE UDSTEDELSE (mm/åååå)**  Måneden og året for den seneste udstedelse af værdipapirer i securitiseringen indberettes i følgende format: "mm/åååå".  Forordning (EU) 2017/2402 finder kun anvendelse på securitiseringer, hvis værdipapirer udstedes den 1. januar 2019 eller senere. Datoen for den seneste udstedelse af værdipapirer er afgørende for, hvorvidt de enkelte securitiseringsordninger er omfattet af forordning (EU) 2017/2402.  Disse oplysninger indberettes, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen. |
| 130 | **SAMLEDE SECURITISEREDE EKSPONERINGER PÅ INDGÅELSESDATOEN**  I denne kolonne indberettes værdien (beregnet på grundlag af de oprindelige eksponeringer før anvendelse af konverteringsfaktorer) af den securitiserede portefølje på indgåelsesdatoen.  Hvis securitiseringsordninger 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 securitiseringsordninger 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. |
| 140-225 | **SECURITISEREDE EKSPONERINGER**  I kolonne 140 til 225 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 securitiseringsordninger 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. 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 ("Pant i beboelsesejendom" til "Øvrige engroseksponeringer") eller passiver ("Særligt dækkede obligationer eller særligt dækkede realkreditobligationer" og "Andre forpligtelser") i den securitiserede portefølje. Institutter skal indberette en af følgende muligheder, under hensyntagen til den højeste EAD:  **Detail:**  Pant i beboelsesejendom  Fordringer på kreditkort  Forbrugerlån  Lån til SMV'er (behandles som detail)  Andre detaileksponeringer.  **Engros:**  Pant i erhvervsejendom  Leasing  Lån til selskaber  Lån til SMV'er (behandles som selskaber)  Tilgodehavender fra salg  Andre engroseksponeringer.  **Forpligtelser:**  Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer  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 "Andre forpligtelser" indbefatter statsobligationer og credit linked notes.  Ved securitiseringsordninger, der er understøttet af lukkede puljer, kan typen ikke ændres mellem indberetningsdatoer. |
| 171 | **% IRB I ANVENDT METODE**  I denne kolonne angives der oplysninger om den eller de metoder, som instituttet anvender i forbindelse med de securitiserede eksponeringer på indberetningsdatoen.  Institutterne skal indberette den procentdel af de securitiserede eksponeringer, målt efter eksponeringsværdi, på hvilken IRB-metoden finder anvendelse på indberetningsdatoen.  Disse oplysninger indberettes, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen. Denne kolonne gælder dog ikke for securitiseringer af passiver. |
| 180 | **ANTAL EKSPONERINGER**  Artikel 259, stk. 4, i CRR.  Denne kolonne er obligatorisk for de institutter, der anvender SEC-IRBA-metoden i forbindelse med securitiseringspositioner (og derfor har anført mere end 95 % i kolonne 171). 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 det indberettende institut ikke besidder positioner i securitiseringen. Kolonnen indberettes ikke af investorer. |
| 181 | **EKSPONERINGER VED MISLIGHOLDELSE "W" (%)**  Artikel 261, stk. 2, i CRR.  Instituttet skal indberette den "W"-faktor (vedrørende de underliggende misligholdte eksponeringer), der skal beregnes som omhandlet i artikel 261, stk. 2, i CRR, selv om det ikke anvender SEC-SA-metoden i forbindelse med securitiseringspositionerne. |
| 190 | **LAND**  Institutter indberetter 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". |
| 201 | **LGD (%)**  Det eksponeringsvægtede, gennemsnitlige tab givet misligholdelse (LGD) skal kun indberettes af de institutter, der anvender SEC-IRBA-metoden (og derfor har indberettet 95 % eller mere i kolonne 170). LGD skal beregnes som anført i artikel 259, stk. 5, i CRR.  Denne kolonne udfyldes ikke ved securitisering af passiver, eller når kapitalgrundlagskrav er baseret på de securitiserede eksponeringer (ved securitisering af aktiver). |
| 202 | **EL (%)**  Det eksponeringsvægtede, gennemsnitlige forventede tab (EL) i forbindelse med de securitiserede aktiver skal kun indberettes af de institutter, der anvender SEC-IRBA-metoden (og derfor har indberettet 95 % eller mere i kolonne 171). I forbindelse med SA-securitiserede aktiver er det indberettede EL de specifikke kreditrisikojusteringer, der er omhandlet i artikel 111 i CRR. EL skal beregnes som anført i tredje del, afsnit II, kapitel 3, afdeling 3, i CRR. Denne kolonne udfyldes ikke ved securitisering af passiver, eller når kapitalgrundlagskrav er baseret på de securitiserede eksponeringer (ved securitisering af aktiver). |
| 203 | **UL (%)**  Det eksponeringsvægtede, gennemsnitlige ikke forventede tab (UL) i forbindelse med de securitiserede aktiver skal kun indberettes af de institutter, der anvender SEC-IRBA-metoden (og derfor har indberettet 95 % eller mere i kolonne 170). UL i forbindelse med aktiver svarer til den risikovægtede eksponering (RWEA) ganget med 8 %. RWEA skal beregnes som anført i tredje del, afsnit II, kapitel 3, afdeling 2, i CRR. Denne kolonne udfyldes ikke ved securitisering af passiver, eller når kapitalgrundlagskrav er baseret på de securitiserede eksponeringer (ved en securitisering af aktiver). |
| 204 | **EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIG LØBETID FOR AKTIVER**  Den eksponeringsvægtede gennemsnitlige løbetid (WAM) for securitiserede aktiver på indberetningsdatoen skal indberettes af alle institutter, uanset hvilken metode der er anvendt til at beregne kapitalkravene. Institutterne skal beregne løbetiden for hvert enkelt aktiv som omhandlet i artikel 162, stk. 2, litra a) og f), i CRR, uden at anvende loftet på 5 år. |
| 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 skal omfatte 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 aktiver, der er erhvervet som misligholdte aktiver, jf. artikel 166, stk. 1, i CRR. Hensættelser skal indbefatte 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 en securitisering af passiver.  Disse oplysninger indberettes, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen. |
| 221 | **KAPITALGRUNDLAGSKRAV INDEN SECURITISERING (%) KIRB**  Denne kolonne skal kun indberettes af de institutter, der anvender SEC-IRBA-metoden (og derfor har indberettet 95 % eller mere i kolonne 171), og angiver oplysninger om KIRB, som omhandlet i artikel 255 i CRR. KIRB angives som en procentdel (med to decimaler).  Denne kolonne udfyldes ikke, hvis der er tale om securitisering af passiver. Hvis der er tale om en securitisering af aktiver, indberettes denne oplysning, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen. |
| 222 | **% DETAILEKSPONERINGER I IRB-PULJER**  IRB-puljer som defineret i artikel 242, nr. 7), i CRR, forudsat at instituttet kan beregne KIRB i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 3, i CRR af mindst 95 % af den underliggende eksponering (artikel 259, stk. 2, i CRR) |
| 223 | **KAPITALGRUNDLAGSKRAV INDEN SECURITISERING (%) Ksa**  Instituttet skal indberette denne kolonne, selv om det ikke anvender SEC-SA-metoden i forbindelse med securitiseringspositionerne. I denne kolonne angives der oplysninger om KSA, jf. artikel 255, stk. 6, i CRR. KSA angives som en procentdel (med to decimaler).  Denne kolonne udfyldes ikke, hvis der er tale om securitisering af passiver. Hvis der er tale om en securitisering af aktiver, indberettes denne oplysning, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen. |
| 225 | **MEMORANDUMPOSTER** |
| 225 | **KREDITRISIKOJUSTERINGER I INDEVÆRENDE PERIODE**  Artikel 110 i CRR. |
| 230-304 | **SECURITISERINGSSTRUKTUR**  I denne blok af kolonner angives der oplysninger om securitiseringens struktur på grundlag af balanceførte/ikkebalanceførte positioner, trancher (privilegerede/mezzanin/first loss) og løbetid på indberetningsdatoen.  Hvis der er tale om securitiseringer med flere sælgere, indberettes kun det beløb, der svarer til eller er henført til det indberettende institut. |
| 230-252 | **BALANCEFØRTE POSTER**  I denne blok af kolonner angives der oplysninger om balanceførte poster opdelt i trancher (privilegerede/mezzanin/first loss). |
| 230-232 | **PRIVILEGEREDE** |
| 230 | **BELØB**  Beløbet for foranstillede securitiseringspositioner, som defineret i artikel 242, nr. 6), i CRR. |
| 231 | **ATTACHMENT POINT (%)**  Attachment point (%) som omhandlet i artikel 256, stk. 1, i CRR. |
| 232 og 252 | **KREDITKVALITETSTRIN**  Kreditkvalitetstrin (CQS) som beregnet til institutter, der anvender SEC-ERBA-metoden (artikel 263, tabel 1 og 2, og artikel 264, tabel 3 og 4, i CRR). Disse kolonner skal indberettes for alle ratede transaktioner, uanset hvilken metode der anvendes. |
| 240-242 | **MEZZANIN** |
| 240 | **BELØB**  Det beløb, der skal indberettes, omfatter:   * mezzaninsecuritiseringspositioner som defineret i artikel 242, nr. 18), i CRR * yderligere securitiseringspositioner, som ikke er de positioner, der er defineret i artikel 242, nr. 6), 17) eller 18), i CRR. |
| 241 | **ANTAL TRANCHER**  Antal mezzanintrancher. |
| 242 | **CQS FOR DEN MEST EFTERSTILLEDE**  CQS, som fastsat i overensstemmelse med artikel 263, tabel 2, og artikel 264, tabel 3, i CRR, for den mest efterstillede mezzanintranche. |
| 250-252 | **FIRST LOSS** |
| 250 | **BELØB**  Beløbet for first loss-tranche, som defineret i artikel 242, nr. 17), i CRR. |
| 251 | **DETACHMENT POINT (%)**  Detachment point (%) som omhandlet i artikel 256, stk. 2, i CRR. |
| 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. |
| 290-300 | **LØBETID** |
| 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 (som defineret i artikel 242, nr. 1), 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. |
| 291 | **EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUTS CALL OPTIONER I TRANSAKTION**  Type call option, som er relevant for den første forventede udløbsdato:   * Clean-up call option, som opfylder betingelserne i artikel 244, stk. 4, litra g), i CRR * Anden clean-up call option * Anden type call option. |
| 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. |
| 302-304 | **MEMORANDUMPOSTER** |
| 302 | **ATTACHMENT POINT FOR SOLGT RISIKO (%)**  Kun eksponeringsleverende institutter skal indberette attachment point for den mest efterstillede tranche solgt til, for traditionelle securitiseringer, eller afdækket af, for syntetiske securitiseringer, tredjemand. |
| 303 | **DETACHMENT POINT FOR SOLGT RISIKO (%)**  Kun eksponeringsleverende institutter skal indberette detachment point for den mest foranstillede tranche solgt til, for traditionelle securitiseringer, eller afdækket af, for syntetiske securitiseringer, tredjemand. |
| 304 | **EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUTS KRAV OM RISIKOOVERFØRSEL (%)**  Kun eksponeringsleverende institutter skal indberette det forventede tab (EL) plus det ikke forventede tab (UL) i forbindelse med securitiserede aktiver overført til tredjemand som en procentdel af det samlede EL plus UL. EL og UL i forbindelse med de underliggende eksponeringer skal indberettes med efterfølgende fordeling via securitiseringsvandfaldet på securitiseringens respektive trancher. For SA-banker er EL den specifikke kreditrisikojustering i forbindelse med de securitiserede aktiver og UL kapitalkravet i forbindelse med de securitiserede eksponeringer. |

3.9.4. C 14.01 – Detaljerede oplysninger om securitiseringer (SEC DETAILS 2)

113c. SEC DETAILS 2-skemaet indberettes separat for følgende metoder:

1) SEC-IRBA

2) SEC-SA

3) SEC-ERBA

4) 1 250 %.

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonner** | |
| 005 | **RÆKKE-NR.**  Rækkenummeret er en ID-kode for rækken og skal være unikt for hver enkelt række i skemaet. Det 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 securitiseringstransaktionen. |
| 020 | **ID FOR SECURITISERINGEN (kode/navn)**  Kode, der bruges til juridisk registrering af securitiseringspositionen, eller securitiseringstransaktionen i tilfælde af flere positioner, som kan indberettes i den samme række. Hvis den ikke foreligger, anvendes det navn, securitiseringspositionen eller securitiseringstransaktionen er kendt under på markedet eller i instituttet i tilfælde af en intern eller privat securitisering. 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. |
| 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, 240 og 250, finder også anvendelse her. |
| 340-361 | **IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER**  De kriterier, der anvendes til klassificering af trancher i kolonne 260-280, finder også anvendelse her. |
| 351 og 361 | **RW SVARENDE TIL UDBYDER AF KREDITRISIKOAFDÆKNING / KREDITRISIKOAFDÆKNINGSINSTRUMENT**  % RW for den anerkendte garantistiller eller % RW for det tilsvarende instrument, som tilvejebringer kreditrisikoafdækning i overensstemmelse med artikel 249 i CRR. |
| 370-400 | **MEMORANDUMPOSTER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER**  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 340-361). |
| 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 | **LIKVIDITETSFACILITETER**  Likviditetsfaciliteter som defineret i artikel 242, nr. 3), i CRR. |
| 400 | **ANDRE**  Resterende ikkebalanceførte poster. |
| 411 | **EKSPONERINGSVÆRDI**  Denne oplysning vedrører også kolonne 0180 i CR SEC-skemaet. |
| 420 | **(-) EKSPONERINGSVÆRDI, DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET**  Denne oplysning vedrører også kolonne 0190 i CR SEC-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 på grundlag af securitiserede eksponeringer), udfyldes denne kolonne ikke.  Hvis der er tale om securitiseringer af passiver, udfyldes denne kolonne ikke.  Hvis der er tale om securitiseringer i handelsbeholdningen, indberettes RWEA vedrørende den specifikke risiko. Se kolonne 570 i MKR SA SEC eller kolonne 410 og 420 (den, der er relevant for kapitalgrundlagskravet) i MKR SA CTP. |
| 431 | **(-) REDUKTION SOM FØLGE AF LOFT OVER RISIKOVÆGT**  Artikel 267 i CRR. |
| 432 | **(-) REDUKTION SOM FØLGE AF GENERELT LOFT**  Artikel 268 i CRR. |
| 440 | **SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER LOFT**  I denne kolonne indberettes der oplysninger om den risikovægtede eksponering efter de lofter, der gælder for securitiseringspositioner (dvs. for securitiseringsordninger med væsentlig risikooverførsel). Hvis der er tale om securitiseringsordninger uden væsentlig risikooverførsel (kapitalgrundlagskrav beregnet på grundlag af securitiserede eksponeringer), udfyldes denne kolonne ikke.  Hvis der er tale om securitiseringer af passiver, udfyldes denne kolonne ikke.  Hvis der er tale om securitiseringer i handelsbeholdningen, indberettes RWEA vedrørende den specifikke risiko. Se kolonne 600 i MKR SA SEC eller kolonne 450 i MKR SA CTP. |
| 447-448 | **MEMORANDUMPOSTER** |
| 447 | **RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER SEC-ERBA**  Artikel 263 og 264 i CRR. Denne kolonne skal kun indberettes for ratede transaktioner før loft, og den skal ikke indberettes for transaktioner efter SEC-ERBA. |
| 448 | **RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER SEC-SA**  Artikel 261 og 262 i CRR. Denne kolonne skal indberettes før loft, og den skal ikke indberettes for transaktioner efter SEC-SA. |
| 450-470 | **SECURITISERINGSPOSITIONER — HANDELSBEHOLDNING** |
| 450 | **CTP ELLER NON-CTP?**  Institutterne skal indberette 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. |

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 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 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. Et institut, som har været i drift i mindre end tre år, kan anvende sine egne fremadrettede estimater, når det beregner den relevante indikator, forudsat at det begynder at inddrage historiske data, så snart disse data 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 nærmere oplysninger om 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. Det samme for alle andre banker, der anvender AMA.  I det følgende henviser udtrykket "relevant indikator" til "summen af elementerne" ved udgangen af regnskabsåret som omhandlet i artikel 316, tabel 1, punkt 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 skemaet. 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 som omhandlet i artikel 319, stk. 1, litra b), i CRR for forretningsområderne "detailbankydelser" og "forretningsbankydelser". Disse beløb bruges til at beregne den alternative relevante indikator, der resulterer i de kapitalgrundlagskrav, som svarer til de aktiviteter, der er omfattet af den alternative standardmetode (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 de anvendte metoder og i overensstemmelse med artikel 312-324 i CRR. Det fremkomne 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  Hvis der er givet tilladelse til at anvende AMA-metoden på konsolideret niveau (artikel 18, stk. 1, i CRR) i overensstemmelse med artikel 312, stk. 2, i CRR, fordeles kapital til dækning af den operationelle risiko mellem koncernens forskellige enheder på grundlag af den metode, som institutterne anvender til at indregne virkninger af diversificeringen i det risikomålingssystem, der anvendes af et moderkreditinstitut i EU og dets datterselskaber eller i fællesskab af datterselskaberne af et finansielt moderholdingselskab i EU eller et blandet finansielt moderholdingselskab i EU. Resultatet af den fordeling indberettes i denne kolonne. |
| 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 opfanget 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 det 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 AMA-kapital, 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 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, 318 og 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 omhandlet 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 til 050 samt række 080 til 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 beløbet i forretningsområdet "forretningsbankydelser" og beløbene 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, 322 og 323 i CRR), skal indberettes.  Ved en kombination af de forskellige metoder, jf. artikel 314 i CRR, indberettes der oplysninger om den relevante indikator for ydelser, som opgøres ved hjælp af AMA. Det samme gælder for alle andre banker, der anvender AMA. |

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 seneste 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 - som omhandlet i artikel 322, stk. 3, litra b), i CRR - i forbindelse med en operationel risikobegivenhed eller type tabshændelse før godtgørelser af nogen art, jf. dog "hurtigt godtgjorte 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 opfyldelsen af det kriterie, der er fastsat i denne gennemførelsesforordnings artikel 5, litra b), nr. 2), litra b), nr. i), skal institutter 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 det kriterie, der er fastsat i denne gennemførelsesforordnings 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)[[13]](#footnote-14) og offentliggjort af Eurostat for det foregående kalenderår anvendes.

4.2.2. C 17.01: Operationel risiko: tab og godtgørelser efter forretningsområder og typer af tabshændelser 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 opført i artikel 317, tabel 2, i CRR, herunder det yderligere forretningsområde "virksomhedsposter" nævnt i artikel 322, stk. 3, litra b) i CRR), og tabshændelsestyper (som omhandlet i artikel 324 i CRR). Tab vedrørende én tabshændelse kan fordeles mellem flere forretningsområder.

131. De forskellige tabshændelsestyper 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 tabshændelser (nye tabshændelser), bruttotab (nye tabshændelser), antal tabshændelser 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 indberettes der også oplysninger om antallet af tabshændelser og bruttotabet for visse intervaller baseret på faste tærskler, dvs. 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. Disse tærskler stemmer derfor 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 tabshændelsestype som omhandlet i artikel 324 i CRR.  Institutter, der beregner deres kapitalgrundlagskrav efter BIA, kan kun indberette tab, for hvilke tabshændelsestypen ikke er identificeret, i kolonne 080. |
| 0080 | TABSHÆNDELSESTYPER I ALT  I kolonne 080 og for hvert forretningsområde indberetter institutterne det samlede "antal tabshændelser (nye tabshændelser)", det samlede "bruttotab (nye tabshændelser)", det samlede "antal tabshændelser 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 tabshændelsestyperne 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, er 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 tabshændelsestyperne 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 nævnt 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 tabshændelsestype skal instituttet indberette følgende oplysninger i overensstemmelse med de interne tærskler: antal tabshændelser (nye tabshændelser), bruttotab (nye tabshændelser), antal tabshændelser 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 tabshændelser (nye tabshændelser)  Antal tabshændelser er antallet af tabshændelser, for hvilke bruttotab blev indregnet i løbet af referenceperioden for indberetning.  Antallet af tabshændelser 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 tabshændelsen ikke var medtaget i nogen tidligere indberetning, f.eks. fordi den først blev identificeret som en hændelse med tab på operationelle risici i den indeværende referenceperiode for indberetning, eller fordi det akkumulerede tab, der kan henføres til tabshændelsen (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 tabshændelser" omfatter ikke tabshændelser, "der er indregnet for første gang" i løbet af en tidligere referenceperiode for indberetning, og som allerede var medtaget i tidligere indberetninger. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Bruttotab (nye tabshændelser)  Værdien for bruttotab er bruttotabet i forbindelse med hændelser med tab på operationelle risici (f.eks. direkte omkostninger, hensættelser, forligsomkostninger). Alle tab, der vedrører en enkelt tabshændelse, og som er indregnet i løbet af referenceperioden for indberetning, summeres og anses for at være bruttotabet for den pågældende tabshændelse for den pågældende referenceperiode for indberetning.  Det indberettede bruttotab vedrører "nye tabshændelser" som anført i rækken ovenfor i denne tabel. For tabshændelser, "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 tabshændelser underlagt tabsjusteringer er antallet af hændelser med tab på operationelle risici, "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 tabshændelse 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 hændelser med tab på operationelle risici, "der er indregnet for første gang" og indberettet i tidligere referenceperioder for indberetning.  Hvis der blev foretaget mere end en tabsjustering for en tabshændelse i løbet af referenceperioden for indberetning, summeres beløbene for alle tabsjusteringerne, idet der tages hensyn til justeringernes fortegn (positivt, negativt). Den sum anses for at være tabsjusteringen for den pågældende tabshændelse for den pågældende referenceperiode for indberetning.  Hvis det justerede tabsbeløb, der kan henføres til en tabshændelse, som følge af en negativ tabsjustering falder under instituttets interne minimumstærskel for registrering af data, skal instituttet indberette det samlede tab for den pågældende tabshændelse, 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 tabshændelse, der blev indberettet for første gang i løbet af referenceperioden for indberetning og  ii) den største positive tabsjustering (som omhandlet i række 0040, 0140, …, 0840 ovenfor) vedrørende en tabshændelse, 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 tabshændelser, der blev indberettet for første gang i løbet af referenceperioden for indberetning og  ii) de positive tabsjusteringer (som defineret for række 0040, 0140, …, 0840 ovenfor) vedrørende tabshændelser, 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 tabshændelse 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 tabsgodtgørelser er alle opnåede tabsgodtgørelser, bortset fra godtgørelser, der er omfattet af artikel 323 i CRR, som indberettet i rækken nedenfor i denne tabel.  Den samlede direkte tabsgodtgørelse er summen af alle direkte godtgørelser og justeringer af direkte godtgørelser, der er indregnet i indberetningsperioden, og som vedrører hændelser med tab på operationelle risici, 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 hændelser med tab på operationelle risici, der er indregnet for første gang i referenceperioden for indberetning eller i tidligere referenceperioder for indberetning. |
| 0910-0980 | FORRETNINGSOMRÅDER I ALT  For hver tabshændelsestype (kolonne 0010-0080) indberettes oplysninger om de samlede forretningsområder. |
| 0910-0914 | Antal tabshændelser  I række 0910 skal antallet af tabshændelser over den interne tærskel fordelt efter tabshændelsestype for de samlede forretningsområder indberettes. Dette tal kan være lavere end aggregeringen af tabshændelser efter forretningsområde, fordi tabshændelserne 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 0911-0914 skal antallet af tabshændelser med et bruttotab inden for de intervaller, der er defineret i de pågældende rækker i skemaet, indberettes.  Forudsat at instituttet har henført alle sine tab 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, eller har identificeret tabshændelsestyperne for alle tab, gælder følgende for kolonne 080, alt efter hvad der er relevant:  - Det samlede antal tabshændelser, der indberettes i række 0910-0914, er lig med den vandrette aggregering af antallet af tabshændelser i den pågældende række, idet det forudsættes, at tabshændelser, der påvirker flere forretningsområder, allerede er blevet betragtet som én tabshændelse.  - Det tal, der indberettes i kolonne 0080, række 0910, skal ikke nødvendigvis være lig med den lodrette aggregering af antallet af tabshændelser i kolonne 080, idet én tabshændelse kan påvirke flere forretningsområder samtidig. |
| 0920-0924 | Bruttotab (nye tabshændelser)  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 tabshændelser), der indberettes i række 0920, den simple aggregering af bruttotabene for nye tabshændelser for hvert forretningsområde.  I række 0921-0924 skal bruttotabet for tabshændelser med et bruttotab inden for de intervaller, der er defineret i de pågældende rækker, indberettes. |
| 0930, 0935, 0936 | Antal tabshændelser underlagt tabsjusteringer  I række 0930 skal det samlede tal for antallet af tabshændelser, der er underlagt tabsjusteringer som indberettet i række 0030, 0130, …, 0830, 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 tabshændelser, for hvilke der blev foretaget en positiv tabsjustering i løbet af referenceperioden for indberetning, og det antal tabshændelser, 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 0940 skal det samlede tal for tabsjusteringerne vedrørende tidligere indberetningsperioder efter forretningsområder (som indberettet i række 0040, 0140, …, 0840) 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 0940, den simple aggregering af tabsjusteringerne vedrørende tidligere indberetningsperioder, der er indberettet for de forskellige forretningsområder.  Beløbet for tabsjusteringer skal opdeles i beløbet vedrørende tabshændelser, for hvilke der blev foretaget en positiv tabsjustering i løbet af referenceperioden for indberetning (række 0945, indberettet som positivt tal) og beløbet vedrørende tabshændelser, for hvilke der blev foretaget en negativ tabsjustering i løbet af referenceperioden for indberetning (række 0946, indberettet som negativt tal). Hvis det justerede tabsbeløb, der kan henføres til en tabshændelse, som følge af en negativ tabsjustering falder under instituttets interne minimumstærskel for registrering af data, skal instituttet indberette det samlede tab for den pågældende tabshændelse, som er akkumuleret indtil den seneste gang, tabshændelsen 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 tabshændelsestype og blandt alle forretningsområder. Disse tal kan være højere end det største enkelttab registreret i hvert forretningsområde, hvis en tabshændelse 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 tabshændelsestyperne for alle tab, gælder følgende for kolonne 0080:  - Det største indberettede enkelttab skal være lig med den største af de værdier, der indberettes i kolonne 0010-0070 i denne række.  - Hvis der er tabshændelser, 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 tabshændelsestype 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. Den 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" nævnt i artikel 322, stk. 3, litra b), i CRR, og at det har identificeret tabshændelsestyperne for alle tab, er summen af de fem største tab, med henblik på kolonne 0080, summen af de fem største tab i hele matricen, hvilket betyder, at summen ikke nødvendigvis er lig med enten den største værdi under "summen af de fem største tab" i række 0960 eller den største værdi af "summen af de fem største tab" i kolonne 0080. |
| 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. tabshændelse).

135. De oplysninger, der indberettes i dette skema, vedrører "nye tabshændelser", 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 tabshændelsen ikke var medtaget i nogen tidligere indberetning, f.eks. fordi den først blev identificeret som en hændelse med tab på operationelle risici i den indeværende referenceperiode for indberetning, eller fordi det akkumulerede tab, der kan henføres til tabshændelsen (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 tabshændelser, 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 tabshændelse tages kun i betragtning én gang.

4.2.3.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonner** | |
| 0010 | Hændelses-ID  Hændelses-ID'et er en ID-kode for rækken og skal være unikt for hver enkelt række i skemaet.  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 hændelsen med tab på operationelle risici fandt sted eller først begyndte. |
| 0040 | Konstateringsdato  Konstateringsdatoen er den dato, hvor instituttet blev opmærksom på hændelsen med tab på operationelle risici. |
| 0050 | Tabshændelsestype  Tabshændelsestyper som omhandlet i artikel 324 i CRR. |
| 0060 | Bruttotab  Bruttotab vedrørende tabshændelsen indberettet i række 0020, 0120 osv. i skema C 17.01. |
| 0070 | Bruttotab fratrukket direkte godtgørelser  Bruttotab vedrørende tabshændelsen indberettet i række 0020, 0120 osv. i skema C 17.01 fratrukket direkte godtgørelser vedrørende den pågældende tabshændelse. |
| 0080-0160 | Bruttotab efter forretningsområde  Det i kolonne 0060 indberettede bruttotab henføres til de relevante forretningsområder som anført i artikel 317, stk. 4, tabel 2, i CRR 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 tabshændelsen, i generaliseret eller anonymiseret form, om nødvendigt, der mindst indeholder oplysninger om selve hændelsen og oplysninger om drivkræfterne bag eller årsagerne til tabshændelsen, 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. De 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 i overensstemmelse med artikel 345, stk. 1, første afsnit, 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 til 329 og 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 i CRR, 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 beregnet i overensstemmelse med artikel 339, stk. 9, i CRR. Positionen opdeles i zone 1, 2 og 3, og disse zoner 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 beregnet i overensstemmelse med artikel 340, stk. 7, i CRR. 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 kapitalkravene for specifik risiko og deres tilsvarende kapitalkrav i henhold til artikel 92, stk. 3, litra b), og artikel 335, artikel 336, stk. 1, 2 og 3, og 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), og artikel 332, stk. 1, andet afsnit, i CRR — "look-through"). "Nth to default"-kreditderivater, som har en ekstern rating (artikel 332, stk. 1, 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 artikel 336, tabel 1, 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 i CRR. |
| 325 | **Kapitalgrundlagskrav for securitiseringsinstrumenter**  De samlede kapitalgrundlagskrav indberettet i kolonne 610 i MKR SA SEC-skemaet. Disse samlede kapitalgrundlagskrav 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. Disse samlede kapitalgrundlagskrav 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 opdelt 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.

142. MKR SA SEC-skemaet præsenterer kun kapitalgrundlagskrav for den specifikke risiko i forbindelse med securitiseringspositioner i overensstemmelse med artikel 335 i CRR sammenholdt med artikel 337 i CRR. 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 hvilken metode institutter anvender 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 244, stk. 1, litra b), artikel 245, stk. 1, litra b), og artikel 253 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 244, stk. 1, litra b), artikel 245, stk. 1, litra b), og artikel 253 i CRR |
| 050-060 | **NETTOPOSITIONER (LANGE OG KORTE)**  Artikel 327, 328, 329 og 334 i CRR. Se artikel 328, stk. 2, i CRR for oplysninger om sondringen mellem lange og korte positioner. |
| 061-104 | **OPDELING AF NETTOPOSITIONER EFTER RISIKOVÆGT**  Artikel 259 til 262, artikel 263, tabel 1 og 2, artikel 264, tabel 3 og 4, og artikel 266 i CRR.  Denne opdeling foretages separat for lange og korte positioner. |
| 402-406 | **OPDELING AF NETTOPOSITIONER EFTER METODE**  Artikel 254 i CRR. |
| 402 | **SEC-IRBA**  Artikel 259 og 260 i CRR |
| 403 | **SEC-SA**  Artikel 261 og 262 i CRR |
| 404 | **SEC-ERBA**  Artikel 263 og 264 i CRR |
| 405 | **DEN INTERNE VURDERINGSMETODE**  Artikel 254 og 265 i CRR og artikel 266, stk. 5, i CRR. |
| 406 | **ANDRE (RW = 1 250 %)**  Artikel 254, stk. 7, i CRR. |
| 530-540 | **GENEREL VIRKNING (JUSTERING) SOM FØLGE AF OVERTRÆDELSE AF KAPITEL 2 I FORORDNING (EU) 2017/2402**  Artikel 270a i CRR |
| 570 | **FØR LOFT**  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. |
| 601 | **EFTER LOFT / SAMLEDE KAPITALGRUNDLAGSKRAV**  Artikel 337 i CRR med indregning af skønnet i artikel 335 i CRR. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rækker** | |
| 010 | SAMLEDE EKSPONERINGER  Det samlede beløb for udestående securitiseringer og resecuritiseringer (i handelsbeholdningen), som indberettes af det institut, der optræder som eksponeringsleverende institut eller investor eller organiserende institut. |
| 040, 070 og  100 | SECURITISERINGSPOSITIONER  Artikel 4, stk. 1, nr. 62), i CRR |
| 020,050,  080 og 110 | RESECURITISERINGSPOSITIONER  Artikel 4, stk. 1, nr. 64), i CRR |
| 041, 071 og 101 | HERAF: DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING  Det samlede beløb for securitiseringspositioner, som opfylder kriterierne i artikel 243 i CRR eller artikel 270 i CRR og derfor er berettigede til differentieret kapitalbehandling. |
| 030-050 | EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT  Artikel 4, stk. 1, nr. 13), i CRR |
| 060-080 | INVESTOR  Kreditinstitut, der besidder securitiseringspositioner i en securitiseringstransaktion, hvor det hverken er eksponeringsleverende institut, organiserende institut eller oprindelig långiver. |
| 090-110 | ORGANISERENDE INSTITUT  Artikel 4, stk. 1, nr. 14), i CRR  Et organiserende institut, der også securitiserer sine egne aktiver, skal indsætte oplysninger om sine egne securitiserede aktiver i rækkerne for det eksponeringsleverende institut. |

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, i CRR) og de tilsvarende kapitalgrundlagskrav opgjort efter standardmetoden.

145. MKR SA CTP-skemaet præsenterer kun kapitalgrundlagskravet for den specifikke risiko ved positioner tildelt korrelationshandelsporteføljen i medfør af artikel 335 i CRR 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 CPT-positioner i handelsbeholdningen, uanset hvilken metode institutter anvender 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 positioner foretages i MKR SA TDI- eller MKR IM-skemaet.

146. I skemaet er securitiseringspositioner, "nth to default"-kreditderivater og andre CTP-positioner adskilt. Securitiseringspositioner indberettes altid 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 positioner, som hverken er securitiseringspositioner eller "nth to default"-kreditderivater (se artikel 338, stk. 3, i CRR), men de er (på grund af hensigten om sikring) udtrykkeligt kædet sammen med en af disse to positioner.

147. Positioner, som tillægges en risikovægt på 1 250 % kan alternativt fratrækkes den egentlige kernekapital (se artikel 244, stk. 1, litra b), artikel 245, stk. 1, litra b), og artikel 253 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 sammenholdt med artikel 338, stk. 2 og 3, i CRR (positioner tildelt korrelationshandelsporteføljen)  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 253 i CRR. |
| 050-060 | NETTOPOSITIONER (LANGE OG KORTE)  Artikel 327, 328, 329 og 334 i CRR  Se artikel 328, stk. 2, i CRR for oplysninger om sondringen mellem lange og korte positioner. |
| 071-097 | OPDELING AF NETTOPOSITIONER EFTER RISIKOVÆGT  Artikel 259 til 262, artikel 263, tabel 1 og 2, artikel 264, tabel 3 og 4, og artikel 266 i CRR. |
| 402-406 | **OPDELING AF NETTOPOSITIONER EFTER METODE**  Artikel 254 i CRR. |
| 402 | **SEC-IRBA**  Artikel 259 og 260 i CRR |
| 403 | **SEC-SA**  Artikel 261 og 262 i CRR |
| 404 | **SEC-ERBA**  Artikel 263 og 264 i CRR |
| 405 | **DEN INTERNE VURDERINGSMETODE**  Artikel 254 og 265 og artikel 266, stk. 5, i CRR |
| 406 | **ANDRE (RW = 1 250 %)**  Artikel 254, stk. 7, i CRR. |
| 410-420 | FØR LOFT — VÆGTEDE LANGE/KORTE NETTOPOSITIONER  Artikel 338 i CRR uden indregning af skønnet i artikel 335 i CRR |
| 430-440 | EFTER LOFT — VÆGTEDE LANGE/KORTE NETTOPOSITIONER  Artikel 338 i CRR med indregning af skønnet i artikel 335 i CRR |
| 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 besidder securitiseringspositioner i en securitiseringstransaktion, hvor det hverken er eksponeringsleverende institut, organiserende institut eller oprindelig långiver |
| 080-100 | ORGANISERENDE INSTITUT  Artikel 4, stk. 1, nr. 14), i CRR  Et organiserende institut, der også securitiserer sine egne aktiver, skal indsætte oplysninger om sine egne securitiserede aktiver i rækkerne for det eksponeringsleverende institut. |
| 030, 060 og 090 | SECURITISERINGSPOSITIONER  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  Følgende positioner er omfattet:   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. |

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[[14]](#footnote-15)).

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 som omhandlet i artikel 345, stk. 1, første afsnit, 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 som omhandlet i artikel 344, stk. 4, i CRR, medtages ikke i denne kolonne. |
| 060 | **KAPITALGRUNDLAGSKRAV**  Kapitalgrundlagskravet i overensstemmelse af tredje del, afsnit IV, kapitel 2, i CRR for en relevant position |
| 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 som omhandlet i 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 indberettes der 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 i CRR, 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 overensstemmelse med Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 945/2014[[15]](#footnote-16)  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 i CRR, herunder positioner i aktieindeksfutures behandlet i overensstemmelse med artikel 344, stk. 3, i CRR |
| 050 | **SPECIFIK RISIKO**  Positioner i aktier underlagt specifik risiko og det tilsvarende kapitalgrundlagskrav i henhold til artikel 342 i CRR, herunder ikke positioner i aktieindeksfutures behandlet i overensstemmelse med artikel 344, stk. 4, andet punktum, 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 om 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, valutaerne: 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, i CRR 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, artikel 352, stk. 4, første og andet punktum, og artikel 353 i CRR.  Nettopositionerne beregnes i hver valuta i overensstemmelse med artikel 352, stk. 1, i CRR. Derfor kan både lange og korte positioner indberettes på samme tid. |
| 060-080 | **POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV**  Artikel 352, stk. 4, tredje punktum, og 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 for den valutarisiko, der er omhandlet i artikel 92, stk. 3, litra c), nr. i), under hensyntagen til artikel 352, stk. 2 og 4, i CRR (med henblik på omregning til indberetningsvalutaen). |
| 020 | **SNÆVERT FORBUNDNE VALUTAER**  Positioner og deres tilsvarende kapitalgrundlagskrav for snævert forbundne valutaer som omhandlet 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'ernes 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 opdelt 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, 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. 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**  Kapitalgrundlagskravet beregnet i overensstemmelse af tredje del, afsnit IV, kapitel 4, i CRR for en relevant position |
| 070 | **SAMLET RISIKOEKSPONERING**  Artikel 92, stk. 4, litra b), i CRR.  Resultatet af multiplikationen af kapitalgrundlagskravet med 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rækker** | |
| 010 | **SAMLEDE POSITIONER I RÅVARER**  Positioner i råvarer og deres tilsvarende kapitalgrundlagskrav for markedsrisiko beregnet i overensstemmelse med 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 artikel 361, tabel 2, 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 kapitalgrundlagskravene.

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

5.7.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonner | |
| 030-040 | **Value at Risk (VaR)**  VaR er det maksimale potentielle tab, der kan opstå som følge af en prisændring med en given sandsynlighed inden for en specifik 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**  VaR i stresssituationer er det maksimale potentielle tab, der kan opstå som følge af en prisændring med en given sandsynlighed inden for en specifik 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**  Kapitalkrav for forøget misligholdelses- og migreringsrisiko er 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), sammenholdt med tredje del, afsnit IV, kapitel 5, afdeling 4, i CRR. |
| 070 | **Gennemsnittet af tallet over 12 uger**  Artikel 364, stk. 2, litra b), nr. ii), sammenholdt med tredje del, afsnit IV, kapitel 5, afdeling 4, i CRR |
| 080 | **Seneste tal**  Artikel 364, stk. 2, litra b), nr. i), sammenholdt med tredje del, afsnit IV, kapitel 5, afdeling 4, i CRR |
| 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), i CRR |
| 110 | **SENESTE TAL**  Artikel 364, stk. 3, litra a), i CRR |
| 120 | **KAPITALGRUNDLAGSKRAV**  Kapitalgrundlagskrav som 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 med 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**  Det 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. |
| 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, litra a), i CRR. |
| 030 | **HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER (TDI) — GENEREL RISIKO**  Generel risikokomponent som omhandlet i artikel 362 i CRR |
| 040 | **HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER (TDI) — SPECIFIK RISIKO**  Specifik risikokomponent som omhandlet 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, litra c), i CRR. |
| 060 | **AKTIER — GENEREL RISIKO**  Generel risikokomponent som omhandlet i artikel 362 i CRR |
| 070 | **AKTIER — SPECIFIK RISIKO**  Specifik risikokomponent som omhandlet i artikel 362 i CRR |
| 080 | **VALUTARISIKO**  Artikel 363, stk. 1, og artikel 367, stk. 2, litra b), i CRR |
| 090 | **RÅVARERISIKO**  Artikel 363, stk. 1, og artikel 367, stk. 2, litra d), 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 sammenholdt med artikel 382 i CRR.  Samlet EAD fra alle transaktioner underlagt kreditværdijusteringskrav. |
| 020 | **Heraf: OTC-derivater**  Artikel 271 i CRR sammenholdt med 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 sammenholdt med 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 sammenholdt med 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 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 |
| 020 | **Avanceret metode**  Kreditværdijusteringsrisiko opgjort efter den avancerede metode omhandlet i artikel 383 i CRR |
| 030 | **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. Dette skema drejer sig om den absolutte værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, der anvendes til at bestemme, om betingelserne i artikel 4 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101[[16]](#footnote-17) 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, 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, før udelukkelse i henhold til artikel 4, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101 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. |
| 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. |
| 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. |
| 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 på grund af den midlertidige anvendelse 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, 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, 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. |
| 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 gennemførelsesforordning afhængigt af instituttets relevante standarder:   * IFRS som godkendt af Unionen ved anvendelsen af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1606/2002 ("EU IFRS")[[17]](#footnote-18) * nationale regnskabsstandarder, der er i overensstemmelse med EU IFRS ("IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper") eller * nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD (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 gennemførelsesforordning. |
| 0040 | **1.1.2 FINANSIELLE AKTIVER I HANDELSBEHOLDNINGEN**  Artikel 32 og 33 i BAD, del 1.17 i bilag V til denne gennemførelsesforordning  De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 091 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning. |
| 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 gennemførelsesforordning. |
| 0060 | **1.1.4 FINANSIELLE AKTIVER KLASSIFICERET TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET**  IFRS 7.8(a)(i), IFRS 9.4.1.5, artikel 8, stk. 1, litra a), og artikel 8, stk. 6, i AD  De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 100 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning. |
| 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 gennemførelsesforordning. |
| 0080 | **1.1.6 FINANSIELLE AKTIVER, BORTSET FRA DERIVATER, UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN, MÅLT TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET**  Artikel 36, stk. 2, i BAD. De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 171 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning. |
| 0090 | **1.1.7 FINANSIELLE AKTIVER, BORTSET FRA DERIVATER, UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN, MÅLT TIL DAGSVÆRDI I EGENKAPITALEN**  Artikel 8, stk. 1, litra a), og artikel 8, stk. 8, i AD  De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 175 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning. |
| 0100 | **1.1.8 ANDRE FINANSIELLE AKTIVER, BORTSET FRA DERIVATER, UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN**  Artikel 37 i BAD, artikel 12, stk. 7, i AD, del 1.20 i bilag V til denne gennemførelsesforordning  De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 234 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning. |
| 0110 | **1.1.9 DERIVATER — REGNSKABSMÆSSIG SIKRING**  IFRS 9.6.2.1, del 1.22 i bilag V til denne gennemførelsesforordning, artikel 8, stk. 1, litra a), og artikel 8, stk. 6 og 8, i AD, IAS 39.9.  De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 240 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning. |
| 0120 | **1.1.10 ÆNDRING I DAGSVÆRDIEN AF SIKREDE POSTER VED PORTEFØLJESIKRING AF RENTERISIKO**  IAS 39.89A(a), IFRS 9.6.5.8, artikel 8, stk. 5 og 6, i AD. De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 250 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning. |
| 0130 | **1.1.11 KAPITALANDELE I DATTERSELSKABER, JOINT VENTURES OG ASSOCIEREDE SELSKABER**  IAS 1.54(e), del 1.21 og 2.4 i bilag V til denne gennemførelsesforordning, artikel 4, stk. 7 og 8, i BAD, artikel 2, nr. 2), i AD  De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 260 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning. |
| 0140 | **1.1.12 (-) HAIRCUTS FOR AKTIVER I HANDELSBEHOLDNINGEN TIL DAGSVÆRDI**  Del 1.29 i bilag V til denne gennemførelsesforordning  De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 375 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning. |
| 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 gennemførelsesforordning afhængigt af instituttets relevante standarder:   * IFRS som godkendt af Unionen ved anvendelsen af forordning (EF) 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 BAD (FINREP "nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD"). |
| 0160 | **1.2.1 FINANSIELLE FORPLIGTELSER, 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 gennemførelsesforordning. |
| 0170 | **1.2.2 FINANSIELLE FORPLIGTELSER I HANDELSBEHOLDNINGEN**  Artikel 8, stk. 1, litra a), og artikel 8, stk. 3 og 6, i AD  De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 061 i skema F 01.02 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning. |
| 0180 | **1.2.3 FINANSIELLE FORPLIGTELSER KLASSIFICERET TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET**  IFRS 7.8 (e)(i), IFRS 9.4.2.2, artikel 8, stk. 1, litra a), og artikel 8, stk. 6, i AD, 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 gennemførelsesforordning. |
| 0190 | **1.2.4 DERIVATER — REGNSKABSMÆSSIG SIKRING**  IFRS 9.6.2.1, del 1.26 i bilag V til denne gennemførelsesforordning, artikel 8, stk. 1, litra a), artikel 8, stk. 6, og artikel 8, stk. 8, litra a), i AD  De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 150 i skema F 01.02 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning. |
| 0200 | **1.2.5 ÆNDRING I DAGSVÆRDIEN AF SIKREDE POSTER VED PORTEFØLJESIKRING AF RENTERISIKO**  IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8, artikel 8, stk. 5 og 6, i CRR, del 2.8 i bilag V til denne gennemførelsesforordning  De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 160 i skema F 01.02 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning. |
| 0210 | **1.2.6 HAIRCUTS FOR FORPLIGTELSER I HANDELSBEHOLDNINGEN TIL DAGSVÆRDI**  Del 1.29 i bilag V til denne gennemførelsesforordning  De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 295 i skema F 01.02 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning. |

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, enten på individuelt grundlag eller på konsolideret grundlag som fastsat i nævnte forordnings artikel 4, stk. 3, eller

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

154e. I forbindelse med dette skema betyder "opadrettet usikkerhed" følgende: Som fastsat i artikel 8, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101 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, 10 og 11 og 14-17 i delegeret forordning (EU) 2016/101.  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, 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, 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 omhandlet i artikel 9, stk. 5, litra b), artikel 10, stk. 6, litra b), og artikel 11, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2016/101, indberettes særskilt i kolonne 0020, 0040 og 0060. |
| 0010 | MARKEDSPRISUSIKKERHED  Artikel 105, stk. 10, i CRR.  AVA'er for markedsprisusikkerhed beregnet i henhold til artikel 9 i delegeret forordning (EU) 2016/101. |
| 0020 | HERAF: BEREGNET VED DEN EKSPERTBASEREDE METODE  AVA'er for markedsprisusikkerhed beregnet i henhold til artikel 9, stk. 5, litra b), i delegeret forordning (EU) 2016/101. |
| 0030 | OMKOSTNINGER VED AT LUKKE POSITIONER  Artikel 105, stk. 10, i CRR.  AVA'er for omkostninger ved at lukke positioner beregnet i henhold til artikel 10 i delegeret forordning (EU) 2016/101. |
| 0040 | HERAF: BEREGNET VED DEN EKSPERTBASEREDE METODE  AVA'er for omkostninger ved at lukke positioner beregnet i henhold til artikel 10, stk. 6, litra b), i delegeret forordning (EU) 2016/101. |
| 0050 | MODELRISIKO  Artikel 105, stk. 10, i CRR.  AVA'er for modelrisiko beregnet i henhold til artikel 11 i delegeret forordning (EU) 2016/101. |
| 0060 | HERAF: BEREGNET VED DEN EKSPERTBASEREDE METODE  AVA'er for modelrisiko beregnet i henhold til artikel 11, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2016/101. |
| 0070 | KONCENTREREDE POSITIONER  Artikel 105, stk. 11, i CRR.  AVA'er for koncentrerede positioner beregnet i henhold til artikel 14 i delegeret forordning (EU) 2016/101. |
| 0080 | FREMTIDIGE ADMINISTRATIONSOMKOSTNINGER  Artikel 105, stk. 10, i CRR.  AVA'er for fremtidige administrationsomkostninger beregnet i henhold til artikel 15 i delegeret forordning (EU) 2016/101. |
| 0090 | FORFALD FØR AFTALT TID  Artikel 105, stk. 10, i CRR.  AVA'er for forfald før aftalt tid beregnet i henhold til artikel 16 i delegeret forordning (EU) 2016/101. |
| 0100 | OPERATIONEL RISIKO  Artikel 105, stk. 10, i CRR.  AVA'er for operationel risiko beregnet i henhold til artikel 17 i delegeret forordning (EU) 2016/101. |
| 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.  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. 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, 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 omhandlet i artikel 9-17 i delegeret forordning (EU) 2016/101. 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, 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, 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, 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.  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 og 3, i delegeret forordning (EU) 2016/101.  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, 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 skal 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, 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.  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 vedrørende aktiver og passiver til dagsværdi, der medtages i tærskelberegningen i overensstemmelse med nævnte forordnings artikel 4, stk. 1. 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. |
| 0020 | **HERAF: HANDELSBEHOLDNING**  Artikel 7, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101.  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** **I KOMMISSIONENS DELEGEREDE FORORDNING (EU) 2016/101 - SAMLET VÆRDI PÅ KATEGORINIVEAU EFTER DIVERSIFICERING**  Artikel 7, stk. 2, litra a), i delegeret forordning (EU) 2016/101.  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 vedrørende aktiver og passiver til dagsværdi, der medtages i tærskelberegningen i overensstemmelse med nævnte forordnings artikel 4, stk. 1, bortset fra aktiver og passiver til dagsværdi, der er underlagt behandlingen i artikel 7, stk. 2, litra b), i delegeret forordning (EU) 2016/101.  Heri indgår de AVA'er, der beregnes i overensstemmelse med artikel 12 og 13 i delegeret forordning (EU) 2016/101, 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. nævnte forordnings artikel 12, stk. 2, og artikel 13, stk. 2.  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.  Række 0030 er 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 (i og uden for handelsbeholdningen), til 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 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 to 0130 omfatter ikke de AVA'er, der beregnes i overensstemmelse med artikel 12 og 13 i delegeret forordning (EU) 2016/101, 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. nævnte forordnings artikel 12, stk. 2, og artikel 13, stk. 2.  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 og indgår derfor ikke i række 0040-0130. |
| 0050 | **HERAF: AVA FOR IKKE OPTJENTE KREDITSPÆND**  Artikel 105, stk. 10, i CRR og artikel 12 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101.  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.  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, ikke længere for modsvarende med fuldkommen match. |
| 0060 | **HERAF: AVA FOR INVESTERINGS- OG FINANSIERINGSOMKOSTNINGER**  Artikel 105, stk. 10, i CRR og artikel 17 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101.  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.  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, ikke længere for modsvarende med fuldkommen match. |
| 0070 | **HERAF: AVA, DER ANSES FOR AT HAVE VÆRDIEN NUL, JF. ARTIKEL 9, STK. 2, I** **delegeret forordning (EU) 2016/101**  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. |
| 0080 | **HERAF: AVA, DER ANSES FOR AT HAVE VÆRDIEN NUL, JF. ARTIKEL 10, STK. 2 OG 3, I** **delegeret forordning (EU) 2016/101**  Absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi svarende til værdiansættelseseksponeringer, der anses for at have værdien nul, jf. artikel 10, stk. 2, eller artikel 10, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2016/101. |
| 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, 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, 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.  For porteføljer, der er omfattet af den subsidiære metode i artikel 7, stk. 2, litra b), i delegeret forordning (EU) 2016/101, 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. |
| 0190 | **1.2.1 Den subsidiære metode; 100 % urealiseret gevinst**  Artikel 7, stk. 2, litra b), nr. i), i delegeret forordning (EU) 2016/101. |
| 0200 | **1.2.2 Den subsidiære metode; 10 % fiktiv værdi**  Artikel 7, stk. 2, litra b), nr. ii), i delegeret forordning (EU) 2016/101. |
| 0210 | **1.2.3 Den subsidiære metode; 25 % indgåelsesværdi**  Artikel 7, stk. 2, litra b), nr. iii), i delegeret forordning (EU) 2016/101. |

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 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. 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.

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 er en ID-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i skemaet. 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, 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.  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 omhandlet i artikel 11, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2016/101. |
| 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. Disse beløb svarer til FV– PV udtrykt med forkortelserne i nævnte bilag. |
| 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, fra individuelle AVA'er for modelrisiko, der aggregeres efter metode 2 i bilaget til nævnte forordning. Dette beløb 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 anført 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. 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. 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 individuelle 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.

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 er en ID-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i skemaet. 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. |
| 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, 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. |
| 0080 | AVA FOR KONCENTREREDE POSITIONER  AVA for koncentrerede positioner beregnet i overensstemmelse med artikel 14, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2016/101 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 omhandlet i punkt 42, litra b), i bilag V til denne gennemførelsesforordning.

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 V til denne gennemførelsesforordning, 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 denne gennemførelsesforordnings 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 en "Offentlig forvaltning og service" som omhandlet i punkt 42, litra b), i bilag V til denne gennemførelsesforordning.

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 del 1, punkt 34, i bilag V til denne gennemførelsesforordning, af finansielle aktiver, bortset fra derivater, mod offentlig forvaltning og service, for alle porteføljeregnskaber under IFRS eller nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper GAAP baseret på BAD, defineret i del 1, punkt 15-22, i bilag V til denne gennemførelsesforordning 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, som omhandlet i del 1, punkt 27, i bilag V til denne gennemførelsesforordning, af finansielle aktiver, bortset fra derivater, mod offentlig forvaltning og service, for alle porteføljeregnskaber under IFRS eller nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper GAAP baseret på BAD, defineret i del 1, punkt 15-22, i bilag V til denne gennemførelsesforordning og opført i kolonne 030-120, fratrukket korte positioner.  Hvis 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 i rækken ovenfor i denne tabel, 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**  Artikel 32 og 33 i BAD, del 1, punkt 16, i bilag V til denne gennemførelsesforordning, artikel 8, stk. 1, litra a), i AD  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 artikel 8, stk. 1, litra a), og artikel 8, stk. 6, i AD |
| 070 | **Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet**  artikel 36, stk. 2, i BAD, Artikel 8, stk. 1, litra a), i AD  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**  Artikel 8, stk. 1, litra a), og artikel 8, stk. 8, i AD  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, del 1, punkt 15, i bilag V til denne gennemførelsesforordning |
| 110 | **Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode**  Artikel 35 i BAD, artikel 6, stk. 1, litra i), og artikel 8, stk. 2, i AD, del 1,punkt 16, i bilag V til denne gennemførelsesforordning  Indberettes kun af institutter efter nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper (GAAP). |
| 120 | **Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen**  Artikel 37 i BAD, artikel 12, stk. 7, i AD, del 1, punkt 16, i bilag V til denne gennemførelsesforordning  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), hvis den direkte modpart er en enhed inden for offentlig forvaltning og service, som defineret i punkt 155-160 i bilaget.  Korte positioner opstår, hvis instituttet sælger værdipapirer, der er erhvervet ved et omvendt repolån eller er lånt i en transaktion med udlån af værdipapirer.  Den regnskabsmæssige værdi er dagsværdien af de korte positioner.  Korte positioner skal indberettes efter restløbetidsklasse, som opført i række 170-230, og efter umiddelbar modpart. Korte positioner anvendes 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, hvis den direkte modpart for disse værdipapirer 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 (del 2, punkt 70 og 71, i bilag V til denne gennemførelsesforordning) |
| 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 (del 2, punkt 69, i bilag V til denne gennemførelsesforordning) |
| 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 disse instrumenter 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.  Derivater, der anvendes til økonomisk sikring, skal indberettes her, når de medregnes i handelsporteføljen eller i porteføljen "besiddes med handel for øje" (del 2, punkt 120, 124, 125 og 137-140, i bilag V til denne gennemførelsesforordning). |
| 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 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 er dette den nominelle værdi, som defineret i del 2, punkt 133-135, i bilag V til denne gennemførelsesforordning, 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 i punkt 155 til 160 i dette bilag, når derivatets dagsværdi er positiv for instituttet på referencedatoen. |
| 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 referencedatoen for indberetning, uanset om disse instrumenter 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.  Derivater, der anvendes til økonomisk sikring, skal indberettes, når de medregnes i handelsporteføljen eller i porteføljen "besiddes med handel for øje" (del 2, punkt 120, 124, 125 og 137-140, i bilag V til denne gennemførelsesforordning). |
| 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 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 er dette den nominelle værdi, som defineret i del 2, punkt 133-135, i bilag V til denne gennemførelsesforordning, 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 i punkt 155 til 160 i dette bilag, når derivatets dagsværdi er negativ for instituttet på referencedatoen. |
| 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 i punkt 155 til 160 i dette bilag, 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 (del 2, punkt 102-119, i bilag V til denne gennemførelsesforordning).  I henhold til del 2, punkt 43 og 44, i bilag V til denne gennemførelsesforordning 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**  Nr. 6), litra c), og "ikke balanceførte poster" i artikel 4, artikel 27, stk. 11, artikel 28, stk. 8, og artikel 33 i BAD+/, IFRS 9.4.2.1(c)(ii),(d)(ii), 9.5.5.20; IAS 37, IFRS 4, del 2.11 i bilag V til denne gennemførelsesforordning.  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 (del 2, punkt 110, i bilag V til denne gennemførelsesforordning). |
| 270-280 | **Memorandumpost: Kreditderivater, der er solgt på grundlag af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service**  Kreditderivater, der ikke opfylder definitionen af finansielle garantier i bilag V, del 2, punkt 58, 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, 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 i denne kolonne, den regnskabsmæssige værdi af de derivater, der er finansielle forpligtelser på indberetningsdatoen.  For derivater, der er omfattet af almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD, 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 til 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 155 til 160 i dette bilag. |
| 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 og 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 og 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 og 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 og 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 tredje del, 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. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1). [↑](#footnote-ref-2)
2. Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU af 26. juni 2013 om adgang til at udøve virksomhed som kreditinstitut og om tilsyn med kreditinstitutter og investeringsselskaber, om ændring af direktiv 2002/87/EF og om ophævelse af direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 338). [↑](#footnote-ref-3)
3. Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/34/EU om årsregnskaber, konsoliderede regnskaber og tilhørende beretninger for visse virksomhedsformer, om ændring af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2006/43/EF og om ophævelse af Rådets direktiv 78/660/EØF og 83/349/EØF (EUT L 182 af 29.6.2013, s. 19). [↑](#footnote-ref-4)
4. Rådets direktiv 86/635/EØF af 8. december 1986 om bankers og andre penge- og finansieringsinstitutters årsregnskaber og konsoliderede regnskaber (EFT L 372 af 31.12.1986, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)
5. Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 241/2014 af 7. januar 2014 om udbygning af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013, for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder for kapitalgrundlagskrav for institutter (EUT L 74 af 14.3.2014, s. 8). [↑](#footnote-ref-6)
6. Rådets direktiv 93/6/EØF af 15. marts 1993 om kravene til investeringsselskabers og kreditinstitutters kapitalgrundlag (EFT L 141 af 11.6.1993, s. 1). [↑](#footnote-ref-7)
7. Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2000/12/EF af 20. marts 2000 om adgang til at optage og udøve virksomhed som kreditinstitut (EFT L 126 af 26.5.2000, s. 1). [↑](#footnote-ref-8)
8. Rådets syvende direktiv 83/349/EØF af 13. juni 1983 på grundlag af traktatens artikel 54, stk. 3, litra g), om konsoliderede regnskaber (EFT L 193 af 18.7.1983, s. 1). [↑](#footnote-ref-9)
9. Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/65/EF af 13. juli 2009 om samordning af love og administrative bestemmelser om visse institutter for kollektiv investering i værdipapirer (investeringsinstitutter) (EUT L 302 af 17.11.2009, s. 32). [↑](#footnote-ref-10)
10. Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 1152/2014 af 4. juni 2014 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU 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 (EUT L 309 af 30.10.2014, s. 5). [↑](#footnote-ref-11)
11. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2017/2402 af 12. december 2017 om en generel ramme for securitisering og om oprettelse af en specifik ramme for simpel, transparent og standardiseret securitisering og om ændring af direktiv 2009/65/EF, 2009/138/EF og 2011/61/EU og forordning (EF) nr. 1060/2009 og (EU) nr. 648/2012 (EUT L 347 af 28.12.2017, s. 35). [↑](#footnote-ref-12)
12. "Enkeltstående institutter" er ikke medlem af en koncern, og de konsoliderer sig ikke i det land, hvor de omfattet af kapitalgrundlagskrav. [↑](#footnote-ref-13)
13. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 549/2013 af 21. maj 2013 om det europæiske national- og regionalregnskabssystem i Den Europæiske Union (EUT L 174 af 26.6.2013, s. 1). [↑](#footnote-ref-14)
14. Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 525/2014 af 12. marts 2014 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder, der definerer begrebet marked (EUT L 148 af 20.5.2014, s. 15)*.* [↑](#footnote-ref-15)
15. Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 945/2014 af 4. september 2014 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for relevante tilstrækkeligt diversificerede indeks i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 [↑](#footnote-ref-16)
16. Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101 af 26. oktober 2015 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder for forsigtig værdiansættelse i henhold til artikel 105, stk. 14 (EUT L 21 af 28.1.2016, s. 54). [↑](#footnote-ref-17)
17. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1606/2002 af 19. juli 2002 om anvendelse af internationale regnskabsstandarder (EFT L 243 af 11.9.2002, s. 1). [↑](#footnote-ref-18)