



EBA/GL/2014/02

5. juni 2014

Retningslinjer

om offentliggørelse af indikatorer for global systemisk betydning

EBA's retningslinjer om offentliggørelse af indikatorer for global systemisk betydning

Status for disse retningslinjer

Dette dokument indeholder de retningslinjer, der er udstedt i henhold til artikel 16 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF ("EBA-forordningen"). I overensstemmelse med EBA-forordningens artikel 16, stk. 3, skal de kompetente myndigheder og finansielle virksomheder bestræbe sig på at efterleve disse retningslinjer bedst muligt.

Retningslinjerne fastsætter, hvad der i henhold til EBA er hensigtsmæssig tilsynspraksis inden for Det Europæiske Finanstilsynssystem, eller hvordan EU-lovgivningen bør anvendes inden for et bestemt område. EBA forventer derfor, at alle kompetente myndigheder og finansielle institutioner, som retningslinjerne finder anvendelse på, efterlever dem. Kompetente myndigheder, som er underlagt retningslinjerne, bør efterleve disse ved at implementere dem i deres tilsynspraksis efter behov (f.eks. ved at ændre deres retlige rammer eller deres tilsynsprocesser), herunder hvor særlige retningslinjer primært er rettet mod institutter.

Krav om indberetning

I henhold til artikel 16, stk. 3, i EBA-forordningen skal de kompetente myndigheder senest den 30. september 2014 underrette EBA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, eller angive deres begrundelse for en eventuelt manglende efterlevelse. Hvis EBA ikke har modtaget underretning inden denne dato, vil EBA betragte de kompetente myndigheder som om, disse ikke efterlever retningslinjerne. Underretning gives ved at indsende den formular, der er angivet i afsnit 5, til compliance@eba.europa.eu med referencen "EBA/GL/2014/02". Meddelelser indsendes af personer med behørig beføjelse til at indberette efterlevelse på vegne af de kompetente myndigheder.

Underretninger offentliggøres på EBA's websted i henhold til artikel 16, stk. 3.

Afsnit I – Genstand, anvendelsesområde og definitioner

1. Retningslinjerne vedrører den årlige offentliggørelse af værdierne af de indikatorer, som anvendes til at beregne institutternes tal i overensstemmelse med den metode til identifikation af globale systemisk vigtige institutter, der er omhandlet i artikel 131 i direktiv 2013/36/EU. Formålet med retningslinjerne er at sikre, at de gennemførelsesmæssige tekniske standarder med henblik på at fastlægge de ensartede formater og datoen for offentliggørelse anvendes konsekvent i henhold til artikel 441 i forordning (EU) nr. 575/2013 og opfordre til offentliggørelse fra en lang række institutter under hensyntagen til den relevante systemiske risiko. I retningslinjerne tages der højde for den proces, som er vedtaget af Baselkomitéen for Banktilsyn med hensyn til identifikation af systemisk vigtige institutter.
2. Retningslinjerne finder anvendelse på moderinstitutter i Unionen, finansielle moderholdingselskaber i Unionen, blandede finansielle moderholdingselskaber og -institutter i Unionen, som ikke er datterselskaber i et moderinstitut i Unionen eller et finansielt moderholdingselskab i Unionen eller et blandet finansielt moderholdingselskab i Unionen ("relevante enheder"), for hvilke gearingsgradens eksponeringsmål overstiger 200 mia. EUR under anvendelse af en passende vekselkurs, som tager højde for Den Europæiske Centralbanks offentliggjorte referencevekselkurs ved regnskabsårets udgang og internationale standarder, og på kompetente myndigheder, jf. artikel 4, stk. 40, i forordning (EU) nr. 575/2013, herunder Den Europæiske Centralbank med hensyn til de opgaver, som den er pålagt i henhold til forordning (EU) nr. 1024/2013.

Afsnit II – Krav vedrørende institutters offentliggørelse

3. De kompetente myndigheder bør sikre, at de relevante enheder offentliggør værdierne af de indikatorer, der anvendes til at bestemme institutternes tal, hvert år og i overensstemmelse med den i artikel 131 i direktiv 2013/36/EU omhandlede identifikationsmetode.
4. De kompetente myndigheder bør sikre, at offentliggørelsen sker ved hjælp af den til formålet offentliggjorte elektroniske model på EBA's websted og i overensstemmelse med de gennemførelsesmæssige tekniske standarder, der er vedtaget i henhold til artikel 441 i forordning (EU) nr. 575/2013, under hensyntagen til anvisningerne i bilaget til retningslinjerne. Under anvendelse af sådanne gennemførelsesmæssige tekniske standarder bør de relevante enheder offentliggøre oplysninger om regnskabsårets afslutning senest fire måneder efter regnskabsårets afslutning. De kompetente myndigheder kan tillade relevante enheder, hvis regnskabsår ikke slutter den 31. december, at indberette indikatorværdier baseret på deres stilling tættest på den 31. december. Under alle omstændigheder bør oplysningerne offentliggøres senest den 31. juli, første gang i 2014.
5. De kompetente myndigheder bør sikre, at indikatorværdierne er identiske med de værdier, som sendes til Baselkomitéen for Banktilsyn.

Afsnit III – Formidling af offentliggjorte indikatorværdier

6. De relevante enheder bør offentliggøre deres individuelle templates på deres websted. Disse modeller bør så vidt muligt også indgå i dokumentet med de krævede oplysninger i henhold til ottende del af forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013, eller dokumentet bør indeholde en henvisning til det websted, hvor modellerne er offentliggjort.
7. De kompetente myndigheder bør meddele EBA indikatorværdierne, når de offentliggøres, i det format, der kræves i de gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som er vedtaget i henhold til artikel 441 i forordning (EU) nr. 575/2013, så de kan offentliggøres samlet på EBA's websted.

Afsnit IV - Endelige bestemmelser og ikrafttrædelse

8. Disse retningslinjer træder i kraft efter offentliggørelsen på EBA's websted.
9. De kompetente myndigheder bør underrette EBA om, hvorvidt de selv og de relevante enheder i deres jurisdiktion har opfyldt offentliggørelseskravene i afsnit II.

Bilag 1 – Anvisninger i at udfylde templatens for offentliggørelse i overensstemmelse med de gennemførelsesmæssige tekniske standarder i henhold til artikel 441 i forordning (EU) nr. 575/2013

1. Der skal angives data for alle indsamlede parametre.
2. I tilfælde af databegrænsninger kan der angives kvantitative data på den bedst mulige måde. I tvivlstilfælde bør de kompetente myndigheder høres med hensyn til næste skridt. Hvis der er anvendt skøn, bør kolonnen "Bemærkninger" indeholde ordet "Skønnet".
3. Celler kan tildeles værdien nul i et af følgende to tilfælde:
 - a) Den indberettende koncerns aktivitet vedrørende det krævede parameter er reelt nul. I så fald bør kolonnen "Bemærkninger" indeholde ordene "Bekræftet nul".
 - b) Den krævede værdi kan ikke oplyses på grund af utilstrækkelig granularitet, men er medregnet på en særskilt linje i samme panel. I så fald bør kolonnen "Bemærkninger" indeholde ordene "Manglende opdeling", og der bør gives oplysninger om placeringen af det samlede tal i kolonnen "Bemærkninger".
4. Der bør under ingen omstændigheder indtastes tekst (f.eks. "ikke relevant" eller "ingen") i en datacelle.
5. Institutterne kan frit vælge, hvilken valuta de ønsker at indberette i, men EBA anbefaler kraftigt at anvende den samme valuta som ved indsendelse af tilsvarende oplysninger til Baselkomitéen for Banktilsyn. Der bør ligeledes anvendes den samme vekselkurs. Indberetningsvalutaen bør anvendes til alle værdier i arbejdsbogen bortset fra betalingsdataene i panel D1, som indberettes ved hjælp af den oprindelige betalingsvaluta.
6. Institutterne bør også angive den enhed, der anvendes til indberetning (1, 1 000 eller 1 000 000). Den samme enhed bør anvendes til alle beløb i arbejdsbogen. Dette gælder også betalingsdata i panel D1. Ved valg af indberetningsenhed bør der tages højde for, at arbejdsarket viser alle beløb som heltal.
7. Data bør indberettes pr. regnskabsårets afslutning, der ligger tættest på slutningen af december, dvs. det regnskabsår, der falder i perioden den 1. juli i år X til den 30. juni i år X+1. Relevante enheder, hvis regnskabsår slutter den 30. juni, bør aftale med den kompetente myndighed og EBA at anvende foreløbige data baseret på deres stilling pr. slutningen af december i stedet for data for regnskabsårets afslutning, hvis det passer bedst med at indberette data tættere på slutningen af december.
8. For visse dataelementer skal der angives den samlede aktivitet i indberetningsåret, hvilket defineres som de tolv måneder, der ligger umiddelbart forud for indberetningsdatoen.

Dataarbejdsbog

Afdeling 1, punkt 1.a til 1.h: Generelle oplysninger

Punkt	Betegnelse	Beskrivelse
1.b(1)	Indberetningsdato	Vælg den dato pr. hvilken alle data indberettes
1.b(2)	Indberetningsvaluta (ISO-kode)	ISO-kode (tre tegn) for valuta
1.b(4)	Enhed (1, 1 000, 1 000 000)	Enhed, som resultaterne indberettes i
1.b(5)	Regnskabsstandard	Anvendt regnskabsstandard (f.eks. IFRS, US GAAP)
1.b(6)	Offentliggørelsessted	Det sted, hvor G-SII-indikatorværdierne offentliggøres. Hvis oplysningerne er tilgængelige på internettet, angives den relevante URL

Afdeling 2, punkt 2.a til 2.n: Balanceførte poster

Formålet med nedenstående størrelsesindikator er at matche den samlede eksponeringsværdi, som er defineret med henblik på anvendelse i Basel III-gearingsgraden pr. december 2012. Den samlede eksponering (2.o) i MPG-indberetningsmodellen matcher IKKE celle J128 i arbejdsarket for gearingsgraden i version 2.6 af Basel III-indberetningsmodellen for tilsyn med gennemførelsen, eftersom formelen er blevet ajourført siden indsamlingen i december 2012. Bemærk, at alle positioner bør medregnes, uanset om de indgår i handels- eller anlægsbeholdningen. Bilag 1 indeholder yderligere oplysninger om krydshenvisninger til indberetningstemplaten for overvågning af gennemførelsen af Basel III.

Punkt	Betegnelse	Beskrivelse
2.a	Modpartseksponering i forbindelse med derivatkontrakter	<p>Indberet modpartsrisikoeksponeringen i forbindelse med derivater efter anvendelsen af de lovpligtige nettingstandarder baseret på Basel II-rammeaftalen (ikke de regnskabsmæssige regler for netting). Data bør ikke omfatte andre kreditrisikoreduktionsvirkninger. OTC-derivater, der handles på en børs og gennem centrale clearingmodparter (CCP), bør alle medregnes.</p> <p>Der bør ikke foretages netting for modtaget sikkerhedsstillelse (hverken kontant eller ikke-kontant) i forhold til (netto)derivatpositionen (nettoderivatpositionen er forskellen (den positive forskel) mellem positive og negative dagsværdier af derivater i netting). Hvis de relevante regnskabsstandarder tillader, at et institut foretager netting af gæld (for at tilbagebetale kontant sikkerhedsstillelse) fra det tilsvarende derivataktiv, bør instituttet først ekstrapolere derivataktivet, inden nettogenanskaffelsesomkostningen beregnes i formelen i punkt 186 og 187 i Basel II-rammeaftalen (som indeholder formelen til beregning af modpartskreditrisiko i henhold til den aktuelle eksponeringsmetode) Alle institutter bør anvende samme metode til at fastsætte værdien af det volatilitetsjusterede sikkerhedsstillelsesbeløb til nul.</p> <p>Hvis en derivattransaktion ikke er omfattet af en kvalificeret Basel II-nettingaftale, bør derivatseksponeringen indberettes brutto.</p>

2.b	Bruttoværdi af værdipapirfinansieringstransaktioner (SFT'er)	<p>Indberet bruttoværdien (med fradrag af specifikke hensættelser og værdiansættelsesjusteringer) af SFT'er (SFT'er omfatter transaktioner som genkøbsaftaler, omvendte genkøbsaftaler, værdipapirlån og -udlån samt margenlån, hvor værdien af transaktionen afhænger af markedsværdiansættelsen, og hvor selve transaktionen ofte er afhængig af margenaftaler), forudsat at der ikke sker nogen regnskabsmæssige netting- eller kreditrisikoreduktionsvirkninger. SFT-aktiver bør indberettes uden indregning af regnskabsmæssig netting af (kontant) gæld i forhold til (kontante) fordringer, som er tilladt i henhold til relevante regnskabsstandarder.</p> <p>I situationer, hvor de relevante regnskabsstandarder kræver, at institutterne skal indregne et værdipapir modtaget i en SFT som et aktiv, indberettes værdien af et sådant værdipapir i 2.d(1). OTC-SFT'er, der handles på en børs og gennem centrale clearingmodparter (CCP), bør alle medregnes.</p>
2.c	Modpartseksponeringer i forbindelse med SFT'er	<p>Indberet modpartseksponeringen i forbindelse med SFT'er. Data bør ikke omfatte andre kreditrisikoreduktionsvirkninger. OTC-SFT'er, der handles på en børs og gennem centrale clearingmodparter (CCP), bør alle medregnes.</p> <p>For SFT'er fastsættes modpartseksponeringsværdien som den samlede dagsværdi af værdipapirer og kontante midler udlånt til en modpart for alle transaktioner, som indgår i en kvalificeret Basel II-nettingaftale (en kvalificeret nettingaftale er en nettingaftale, der opfylder kravene i henhold til punkt 173 og 174 i Basel II-rammeaftalen), med fradrag af den samlede dagsværdi af kontante midler og værdipapirer modtaget fra modparten for disse transaktioner med et minimum på nul (institutterne bør anvende følgende del af formlen i henhold til punkt 176: $E^* = \max\{0, [(\Sigma(E) - \Sigma(C))]\}$). Omfanget af gearingsgraden, haircuts for Es (nettopositionen i et givet værdipapir) og Efx (nettoposition i en valuta) bør derfor ikke medregnes. I mangel af en kvalificeret Basel II-nettingaftale beregnes modpartseksponeringsværdien i forbindelse med SFT'er for den enkelte transaktion (dvs. hver SFT behandles som sit eget nettingsæt).</p>
2.d	Andre aktiver	<p>Indberet værdien af andre aktiver, der ikke specifikt er identificeret i ovenstående rækker (f.eks. likvide aktiver som defineret under likviditetsdækningsgraden, eksponeringer for egne securitiseringer, der opfylder de regnskabsmæssige kriterier for ophør af indregning, og som ikke er konsolideret i instituttets balance, securitiserede eksponeringer, der ikke opfylder de regnskabsmæssige kriterier for ophør af indregning, eller som er konsolideret i instituttets balance, fejlede og uafviklede transaktioner og flere generelle og andre regnskabsmæssige aktiver, som ikke indgår i derivater eller SFT-poster). Dette omfatter instrumenter (også kontante midler), der lånes eller udlånes gennem en SFT, hvis de indberettes i balancen. Indberet data ved hjælp af summen af de regnskabsmæssige værdier (med fradrag af specifikke hensættelser og værdiansættelsesjusteringer), forudsat at der ikke sker nogen regnskabsmæssig netting- eller kreditrisikoreduktionsvirkninger (dvs. bruttoværdier).</p>
2.d(1)	Værdipapirer, der er modtaget som led i SFT'er, og som anerkendes som aktiver	<p>Indberet værdien af værdipapirer, der er modtaget som led i SFT'er, og som anerkendes som aktiver i henhold til de relevante regnskabsstandarder. I henhold til US GAAP skal en overdrager af værdipapirer f.eks. anerkende et værdipapir, der modtages i en værdipapirudlånstransaktion, som et aktiv, hvis overdrageren har ret til at stifte pant i værdipapiret, men ikke har gjort dette.</p>
2.f	Potentiel fremtidig eksponering i forbindelse med derivatkontrakter – metode 1	<p>Indberet den potentielle fremtidige eksponering i forbindelse med derivatkontrakter ved anvendelse af den aktuelle eksponeringsmetode og Basel II-nettingstandarder. Data bør ikke omfatte andre kreditrisikoreduktionsvirkninger end den lovpligtige</p>

		<p>netting.</p> <p>Tillægget til kreditderivater bør beregnes i henhold til hele teksten i punkt 707, herunder fodnoten. Dette betyder, at loftet for tillægget af solgte CDS'er, som er omfattet af slutafregning, bør sættes ved ubetalt overkurs, mens der ikke bør medregnes et tillæg for solgte CDS'er, der ikke er omfattet af slutafregning.</p> <p>Punkt 707 bør anvendes ved alle kreditderivater, uanset om de indgår i anlægs- eller handelsbeholdningen.</p> <p>Ved beregning af tillægget for nettingtransaktioner (ANet i formlen i punkt 96, nr. iv), i bilag IV i Basel II-rammeaftalen) bør bankerne ikke i nettogenanskaffelsesomkostningerne medregne omkostningerne ved den modtagne sikkerhedsstillelse, uanset hvordan sikkerhedsstillelsen behandles i de relevante regnskabsstandarder.</p>
2.g	Den nominelle værdi af ikke-balanceførte poster med en kreditkonverteringsfaktor (CCF) på 0 %	<p>Indberet den nominelle værdi af ikke-balanceførte poster, der tildeles en kreditkonverteringsfaktor (CCF) på 0 % som defineret i den standardiserede tilgang til kreditrisiko i Basel II-rammeaftalen, dvs. forpligtelser, der til enhver tid kan opsiges uden betingelser af banken uden forudgående varsel, eller som kan opsiges automatisk på grund af forringet kreditværdighed hos låntageren (se punkt 83 i Basel II-rammeaftalen og fodnoten til dette punkt). Bemærk, at række 3d og 3e ikke samlet giver række 3c, da sidstnævnte omfatter forpligtelser, der kan opsiges automatisk på grund af forringet kreditværdighed hos låntageren, men ikke forpligtelser, der kan opsiges uden betingelser.</p>
2.g(1)	Kreditkorttilsagn, der kan opsiges uden betingelser	<p>Indberet den nominelle værdi af kreditkorttilsagn, der til enhver tid kan opsiges uden betingelser af banken uden forudgående varsel, som tildeles en kreditkonverteringsfaktor (CCF) på 0 % i henhold til den standardiserede tilgang til kreditrisiko.</p> <p>Kreditkorttilsagn, der kan opsiges automatisk på grund af forringet kreditværdighed hos låntageren, men ikke er forpligtelser, der kan opsiges uden betingelser, bør ikke medregnes i denne række.</p>
2.g(2)	Andre forpligtelser, der kan opsiges uden betingelser	<p>Indberet den nominelle værdi af andre forpligtelser, der til enhver tid kan opsiges uden betingelser af banken uden forudgående varsel, som tildeles en kreditkonverteringsfaktor (CCF) på 0 % i henhold til den standardiserede tilgang til kreditrisiko.</p> <p>Forpligtelser, der kan opsiges automatisk på grund af forringet kreditværdighed hos låntageren, men ikke er forpligtelser, der kan opsiges uden betingelser, bør ikke medregnes i denne række.</p>
2.h	Den nominelle værdi af ikke-balanceførte poster med en kreditkonverteringsfaktor (CCF) på 20 %	<p>Indberet den nominelle værdi af ikke-balanceførte poster, der tildeles en kreditkonverteringsfaktor (CCF) på 20 % som defineret i den standardiserede tilgang til kreditrisiko (se punkt 83 og 85 i Basel II-rammeaftalen og fodnoten til punkt 83).</p>
2.i	Den nominelle værdi af ikke-balanceførte poster med en kreditkonverteringsfaktor (CCF) på 50 %	<p>Indberet den nominelle værdi af ikke-balanceførte poster, der tildeles en kreditkonverteringsfaktor (CCF) på 50 % som defineret i den standardiserede tilgang til kreditrisiko (se punkt 83, 84, nr. ii), og 84, nr. iii), i Basel II-rammeaftalen).</p> <p>Dette omfatter likviditetsfaciliteter og andre forpligtelser i forbindelse med securitiseringer, der omfatter ændringerne i henhold til forbedringerne til Basel II-rammeaftalen¹, dvs. CCF for alle anerkendte likviditetsfaciliteter i securitiseringsrammen er 50 %, uanset løbetid.</p> <p>Bemærk: Eksponeringer for oprindelige securitiseringer bør kun medregnes, hvis securitiseringerne har opfyldt de regnskabsmæssige kriterier for ophør af indregning (for at undgå dobbelttælling).</p>

¹ Dokumentet er tilgængeligt på engelsk her: www.bis.org/pub/bcbs157.pdf.

2.j	Den nominelle værdi af ikke-balanceførte poster med en kreditkonverteringsfaktor (CCF) på 100 %	<p>Indberet den nominelle værdi af ikke-balanceførte poster, der tildeles en kreditkonverteringsfaktor (CCF) på 100 % som defineret i den standardiserede tilgang til kreditrisiko (se punkt 83, nr. i), 83, nr. ii), 84 og 84, nr. i), i Basel II-rammeaftalen).</p> <p>Dette omfatter likviditetsfaciliteter og andre forpligtelser i forbindelse med securitiseringer, der omfatter ændringerne i henhold til forbedringerne til Basel II-rammeaftalen.</p> <p>Bemærk: Eksponeringer for oprindelige securitiseringer bør kun medregnes, hvis securitiseringerne har opfyldt de regnskabsmæssige kriterier for ophør af indregning og ikke er konsolideret i bankens balance (for at undgå dobbelttælling).</p>
2.l	Enheder, der konsolideres af regnskabshensyn, men ikke af risikobaserede reguleringsmæssige hensyn	<p>Indberet eksponeringer for enheder (finansielle og kommercielle enheder og securitiseringenheder), der konsolideres af regnskabshensyn, men ikke af risikobaserede reguleringsmæssige hensyn. Ved fastlæggelse af de enkelte typer enheders eksponeringsmål gælder følgende kriterier.</p> <p>1. Finansielle enheders eksponering bør fastsættes i overensstemmelse med punkt 157 til 164 i Basel III-standarderne og derefter i forhold til deres medregning i gearingsgradens eksponeringsmål i henhold til punkt 156.² Det forudsættes, at bank A har købt 75 % af investeringsmodtager B til bogført værdi, og at investeringsmodtagerens egenkapital er 4 (dvs. bank A's investeringsværdi er 3, og der er en minoritetsinteresse på 1). Det forudsættes, at investeringsmodtager B's samlede eksponeringsbeløb (fastsat i overensstemmelse med punkt 157 til 164 i Basel III-standarderne) er 40, og at 2,2 af A's investering i B skal fratrækkes bank A's egentlige kernekapital i henhold til punkt 84 til 89 i Basel III-standarderne. På grundlag af disse forudsætninger er den andel af investeringsmodtagerens kapital (med fradrag af minoritetsinteresser), der indgår i bank A's kapital, 26,7 % – dvs. $1 - [2.2 / (4 - 1)]$. Bank A bør derfor medregne 26,7 % af investeringsmodtagerens eksponeringsmål, som er 10,7 (26,7 % af 40).</p> <p>2. Securitiseringsenheders eksponering bør fastsættes i overensstemmelse med punkt 157 til 164 i Basel III-standarderne og derefter medregnes i gearingsgradens eksponeringsmål som helhed.</p> <p>3. Kommercielle enheders eksponering bør fastsættes i overensstemmelse med punkt 157 til 164 i Basel III-standarderne og derefter medregnes i gearingsgradens eksponeringsmål som helhed.</p>
2.l(1)	Balanceførte aktiver	Indberet samlede balanceførte aktiver for enheder, der konsolideres af regnskabsmæssige hensyn, men ikke af risikobaserede reguleringsmæssige hensyn.
2.l(2)	Potentiel fremtidig eksponering i forbindelse med derivatkontrakter	Indberet den potentielle fremtidige eksponering i forbindelse med derivatkontrakter ved anvendelse af den aktuelle eksponeringsmetode og Basel II-nettingstandarder for enheder, der konsolideres af regnskabsmæssige hensyn, men ikke af risikobaserede reguleringsmæssige hensyn.
2.l(3)	Forpligtelser, der kan opsiges uden betingelser	Indberet den nominelle værdi af forpligtelser, der kan opsiges uden betingelser, for enheder, der konsolideres af regnskabsmæssige hensyn, men ikke af risikobaserede reguleringsmæssige hensyn.
2.l(4)	Andre ikke-balanceførte forpligtelser	Indberet den nominelle værdi af andre ikke-balanceførte forpligtelser for enheder, der konsolideres af regnskabsmæssige

² Følgende angives i punkt 156: "Ifølge behandlingen i punkt 84 til 89 skal investeringerne i kapitalen i en finansiell enhed, der er omfattet af den regnskabsmæssige konsolidering, men ikke den reguleringsmæssige konsolidering, fratrækkes i det omfang, de overstiger en bestemt tærskel. For at sikre at kapital og eksponering måles konsekvent med henblik på gearingsgraden, bør aktiverne i sådanne enheder, der indgår i den regnskabsmæssige konsolidering, udelukkes fra eksponeringsmålet i forhold til den kapital, der udelukkes i henhold til punkt 84 til 89."

		hensyn, men ikke af risikobaserede reguleringsmæssige hensyn.
2.l(5)	Investeringsværdi i de konsoliderede enheder	Indberet den regnskabsmæssige investeringsværdi i de konsoliderede enheder. For finansielle enheder medregnes kun den del af investeringen, som ikke er fratrukket bankernes kapital. For investeringer i securitiseringsenheder og kommercielle enheder bør hele investeringsværdien medregnes.
2.m	Lovpligtige justeringer	Indberet værdien af lovpligtige justeringer, som er omfattet af arbejdsarket for gearingsgrad i Basel III-indberetningsmodellen for tilsyn med gennemførelsen. Denne værdi omfatter justeringer til kernekapital og egentlig kernekapital efter den fuldt ud indfasede Basel III-rammeaftale.
2.n(1)	Fordringer vedrørende kontant sikkerhed stillet i forbindelse med derivattransaktioner	Indberet nettofordringer vedrørende kontant sikkerhed stillet af banken som følge af bankens nettoforpligtelse for kvalificerede derivattransaktioner, der er omfattet af skriftlige og juridisk bindende nettingaftaler, hvor derivateksponeringerne dagligt værdiansættes til markedsværdi og er underlagt daglige faste marginkrav (variationsmarginer). Banker, som i henhold til de gældende regnskabsstandarder må foretage netting af fordringen for den kontante stillede sikkerhed i forhold til det relevante derivatpassiv (negativ dagsværdi), og som vælger at gøre dette, skal tilbageføre nettingen og indberette den kontante nettofordring. Denne post bør derfor omfatte værdien af al kontant sikkerhed stillet i forbindelse med derivattransaktioner, der har reduceret bankens balanceførte aktiver i henhold til de gældende regnskabsmæssige rammer.
2.n(2)	Nominel nettoværdi af kreditderivater	Indberet den samlede nominelle værdi af solgt kreditaafdækning med fradrag af værdien af købt kvalificeret kreditaafdækning. Et købt kreditderivat kvalificerer til fradrag, hvis det omfatter samme underliggende referencenavn som den solgte afdækning og har en løbetid svarende til eller større end den pågældende afdæknings løbetid (dvs. at der ikke er nogen forskel i løbetid mellem den solgte og købte afdækning). Referencenavne er kun identiske, hvis de henviser til samme juridiske enhed og rangorden. Medregn kreditderivater fra både anlægs- og handelsbeholdningen. Afdækning, der er købt for en pulje af referenceenheder, kan modregnes solgt afdækning på individuelle referencenavne, hvis den købte afdækning rent økonomisk svarer til at købe særskilt afdækning for hvert af de individuelle navne i puljen (dette ville f.eks. være tilfældet, hvis banken skulle købe afdækning for en hel securitiseringsstruktur for at modregne afdækning, der er solgt for en enkelt tranche af den samme securitisering). Hvis en bank køber afdækning på en pulje af referencenavne, men kreditaafdækningen ikke omfatter hele puljen (dvs. at afdækningen kun dækker en del af puljen som i tilfælde af nth-to-default kreditderivater eller en tranche af en securitisering), kan der ikke foretages modregning af en solgt afdækning på individuelle referencenavne. Denne købte afdækning kan imidlertid kun modregnes solgt afdækning på en pulje, hvis den købte afdækning omfatter hele den del af puljen, som der er solgt afdækning på. Modregningen kan med andre ord kun anerkendes, hvis puljen af referenceenheder og rangordningen er identisk i begge transaktioner.
2.n(3)	Nominel nettoværdi af kreditderivater vedrørende enheder under 2.l.	Indberet den nominelle nettoværdi af kreditderivater vedrørende enheder, der konsolideres af regnskabsmæssige hensyn, men ikke af risikobaserede reguleringsmæssige hensyn. Nettoeksponeringen bør fastsættes i henhold til kriterierne i 2.n (2).
2.n(4)	Balanceførte og ikke-balanceførte eksponeringer mellem enheder, der er omfattet af 2.l.	Indberet balanceførte og ikke-balanceførte eksponeringer, der indehaves af alle enheder over for andre enheder, der konsolideres af regnskabsmæssige hensyn, men ikke af risikobaserede reguleringsmæssige hensyn. Eksponeringen bør fastsættes i overensstemmelse med kriterierne i 2.a til 2.j med følgende

		undtagelse: Forpligtelser, der kan opsiges uden betingelser, bør tildeles en kreditkonverteringsfaktor på 10 %.
2.n(5)	Balanceførte og ikke-balanceførte eksponeringer, der indehaves af enheder omfattet af 2.1., over for enheder, der konsolideres af risikobaserede reguleringsmæssige hensyn	Indberet balanceførte og ikke-balanceførte eksponeringer, der indehaves af alle enheder, der konsolideres af regnskabsmæssige hensyn, men ikke af risikobaserede reguleringsmæssige hensyn, over for enheder, der konsolideres af risikobaserede reguleringsmæssige hensyn. Eksponeringen bør fastsættes i overensstemmelse med kriterierne i 2.a til 2.j med følgende undtagelse: Forpligtelser, der kan opsiges uden betingelser, bør tildeles en kreditkonverteringsfaktor på 10 %.
2.n(6)	Balanceførte og ikke-balanceførte eksponeringer, der indehaves af enheder, der konsolideres af risikobaserede reguleringsmæssige hensyn, over for enheder omfattet af 2.1.	Indberet balanceførte og ikke-balanceførte eksponeringer, der indehaves af alle enheder, der konsolideres af risikobaserede reguleringsmæssige hensyn, over for enheder, der konsolideres af regnskabsmæssige hensyn, men ikke af risikobaserede reguleringsmæssige hensyn. Eksponeringen bør fastsættes i overensstemmelse med kriterierne i 2.a til 2.j med følgende undtagelse: Forpligtelser, der kan opsiges uden betingelser, bør tildeles en kreditkonverteringsfaktor på 10 %. Eksponeringer for finansielle enheder bør fastsættes i overensstemmelse med punkt 156 (se anvisningerne til 2.1).
2.n(7)	Eksponeringer i alt til brug for beregning af gearingsgrad (januar 2014-definitionen)	Indberet eksponeringer i alt som defineret i Basel III-rammeaftalen om gearingsgrad af januar 2014. ³ Denne værdi kan beregnes ved hjælp af december 2013-versionen (v2.7) af Basel III-overvågningsarbejdsbogen.

Afdeling 3, punkt 3.a til 3.e: Aktiver inden for det finansielle system

For så vist angår indikatorerne for sammenkobling, defineres finansielle institutioner som omfattende banker (og andre institutter, der modtager indlån), bankholdingselskaber, værdipapirhandlere, forsikringsselskaber, investeringsforeninger, hedgefonde, pensionskasser, investeringsbanker og centrale modparter (CCP'er). Centralbanker og andre offentlige organer (f.eks. multilaterale udviklingsbanker) indgår ikke i definitionen i modsætning til statsejede forretningsbanker. Afsnit 3 og 4 vedrører begge aktiviteter inden for det finansielle system. Afsnit 5 omfatter værdipapirer udstedt af den relevante enhed.

Punkt	Betegnelse	Beskrivelse
3.a	Midler indskudt i eller lånt til andre finansielle institutioner	Indberet alle midler indskudt i eller lånt til andre finansielle institutioner (dvs. finansielle institutioner uden for den indberettende koncern). Långivning bør omfatte alle former for lån med fast afdragsprofil/revolverende lån, andre bankers accept og andre kreditter ydet til finansielle institutioner. Medregn ikke kortfristede pengemarkedspapirer (commercial papers), som indberettes under 3.c(4). Indskud bør omfatte skyldige beløb fra finansielle institutioner. Medregn indskudsbeviser, men ikke margenkonti.
3.a(1)	Indskudsbeviser	Indberet den samlede beholdning af skyldige indskudsbeviser fra ikke-tilknyttede finansielle institutioner, som er medregnet i 3.a.
3.b	Uudnyttede bekræftede kreditlinjer, der er ydet andre finansielle institutioner	Indberet den nominelle værdi af uudnyttede bekræftede kreditlinjer, der er ydet andre finansielle institutioner.

³ Se <https://www.bis.org/publ/bcbs270.pdf>.

3.c	Beholdninger af værdipapirer, der er udstedt af andre finansielle institutioner	<p>Dette punkt bør afspejle alle beholdninger af værdipapirer, der er udstedt af andre finansielle institutioner. Samlede beholdninger bør indberettes til dagsværdi for værdipapirer klassificeret som værdipapirer, der besiddes med handel for øje, og værdipapirer, der er disponible for salg. Værdipapirer, der holdes til udløb, bør indberettes til amortiseret kostpris. Indberet ikke produkter, hvis den udstedende institution ikke yder sikkerhed for aktivets resultater (f.eks. værdipapirer med sikkerhed i aktiver). Hvis der ikke findes nogen opdeling for en eller flere af disse værdier, udfyldes cellen (cellerne) for de ikke-tilgængelige værdier med et "0", og den tilgængelige samlede værdi angives i en af de andre rækker i panelet. I bemærkningerne til rækken med den tilgængelige samlede værdi angives de medregnede underkategorier.</p>
3.c(1)	Sikrede gældsværdipapirer	Indberet den samlede beholdning af sikrede gældsværdipapirer (f.eks. dækkede obligationer).
3.c(2)	Ikke-efterstillede usikrede gældsværdipapirer	Indberet den samlede beholdning af ikke-efterstillede usikrede gældsværdipapirer.
3.c(3)	Efterstillede gældsværdipapirer	Indberet den samlede beholdning af efterstillede gældsværdipapirer.
3.c(4)	Kortfristede pengemarkedspapirer (commercial papers)	Indberet den samlede beholdning af kortfristede pengemarkedspapirer (commercial papers) fra ikke-tilknyttede finansielle institutioner.
3.c(5)	Aktier (herunder nominel værdi og overkurs af ordinære aktier og præferenceaktier)	Indberet samlet beholdning af aktier, herunder ordinære aktier og præferenceaktier.
3.c(6)	Korte positioner, der kan modregnes, i tilknytning til de specifikke aktiebeholdninger omfattet af 3.c.(5)	Indberet dagsværdien af den indberettende koncernens passiver som følge af korte positioner, der besiddes i forhold til aktiebeholdningerne omfattet af 3.c.(5).
3.d	Positiv nettoværdi af værdipapirfinansieringstransaktioner med andre finansielle institutioner	<p>Følgende bør medtages: a) Den positive nettoværdi af omvendte genkøbsaftaler, hvor værdien af kontanterne overstiger dagsværdien af de modtagne værdipapirer, b) den positive nettoværdi af genkøbsaftaler, hvor dagsværdien af værdipapirerne overstiger værdien af de modtagne kontanter, c) den positive nettoværdi af værdipapirudlån, hvor dagsværdien af de udlånte værdipapirer overstiger værdien af den modtagne kontante sikkerhedsstillelse (eller dagsværdien af den modtagne ikke-kontante sikkerhedsstillelse) og d) den positive nettoværdi af værdipapirlån, hvor værdien af den kontante sikkerhedsstillelse (eller dagsværdien af den ikke-kontante sikkerhedsstillelse) overstiger dagsværdien af de lånte værdipapirer.</p> <p>Den indberettede værdi har ikke til formål at afspejle de beløb, der er opført i balancen. Den skal være det samlede skyldige beløb pr. nettinggruppe. Netting må kun anvendes, hvis transaktionerne er omfattet af en juridisk bindende nettingaftale. (se punkt 173 i Basel II-rammeaftalen. Hvis disse kriterier ikke er opfyldt, anvendes den regnskabsmæssige bruttoværdi. Genudlånstransaktioner medregnes ikke.</p> <p>Hvis der skal anvendes balancebeløb (f.eks. til transaktioner, der ikke er omfattet af en anerkendt nettingaftale), bør bankerne indberette på grundlag af den regnskabsstandard, der har specificeret i 1.b(5).</p>
3.e	OTC-derivater med andre finansielle institutioner, der har en positiv nettodagsværdi	

3.e(1)	Positiv nettodagsværdi (herunder eventuel sikkerhedsstillelse inden for masternettingaftalen)	Indberet summen af den positive nettodagsværdi for OTC-detivateksponeringer, for hvilke der kun anvendes netting, hvis dette er juridisk bindende og i overensstemmelse med de reguleringsmæssige Basel II-nettingregler (dvs. udpegede og retsyldige nettinggrupper). Der bør kun medregnes nettinggrupper med en positiv værdi. Nettinggrupper, hvor nettoresultatet er negativt, bør medregnes i 4.e(1). Basel II definerer nettinggrupper i bilag 4 i Basel II-rammeaftalen. Medregn kun sikkerhedsstillelse, der ligger inden for masternettingaftalen (dvs. i henhold til juridisk bindende bilag om løbende udveksling af sikkerhedsstillelse ("credit support annex"). Hvor det er relevant, modsatrettede sikkerhedsstillelser (f.eks. oprindelig posteret margen med indehavet variationsmargen). Fratræk kun nettosikkerhedsstillelsen fra den underliggende forpligtelse, hvis det reducerer den generelle eksponering. Hvis nettosikkerhedsstillelsen overstiger den skyldige betalingsforpligtelse til banken, angives en dagsværdi på nul for nettinggruppen.
3.e(2)	Potentiel fremtidig eksponering	Indberet den potentielle fremtidige eksponering beregnet ved hjælp af den aktuelle eksponeringsmetode for derivaterne i 3.e(1). Medregn den potentielle fremtidige eksponering for eventuelle nettinggrupper med en dagsværdi på nul.

Afdeling 4, punkt 4.a til 4.g: Passiver inden for det finansielle system

Item	Label	Description
4.a	Indskud, som tilkommer depotinstitutter	Indberet samlede indskud, som tilkommer (dvs. er indskudt af) depotinstitutter.
4.b	Indskud, som tilkommer finansielle institutioner, der ikke er depotinstitutter	Indberet samlede indskud, som tilkommer finansielle institutioner, der ikke er depotinstitutter.
4.c	Uudnyttede bekræftede kreditlinjer, der er ydet af andre finansielle institutioner	Indberet den nominelle værdi af alle uudnyttede bekræftede kreditlinjer, der er ydet andre finansielle institutioner.
4.d	Negativ nettoværdi af værdipapirfinansieringstransaktioner med andre finansielle institutioner	Bør omfatte: a) Den negative nettoværdi af omvendte genkøbsaftaler, hvor dagsværdien af modtagne værdipapirer overstiger værdien af kontanterne, b) den negative nettoværdi af genkøbsaftaler, hvor dagsværdien af de modtagne kontanter overstiger værdien af værdipapirerne, c) den negative nettoværdi af værdipapirudlån, hvor værdien af den modtagne kontante sikkerhedsstillelse (eller dagsværdien af den modtagne ikke-kontante sikkerhedsstillelse) overstiger dagsværdien af de udlånte værdipapirer, og d) den negative nettoværdi af værdipapirlån, hvor dagsværdien af de lånte værdipapirer overstiger værdien af den kontante sikkerhedsstillelse (eller dagsværdien af den ikke-kontante sikkerhedsstillelse). Den indberettede værdi har ikke til formål at afspejle de beløb, der er opført i balancen. Den skal være det samlede skyldige beløb pr. nettinggruppe. Netting må kun anvendes, hvis transaktionerne er omfattet af en juridisk bindende nettingaftale (se punkt 173 i Basel II-rammeaftalen). Hvis disse kriterier ikke er opfyldt, anvendes den regnskabsmæssige bruttoværdi. Genudlånstransaktioner medregnes ikke. Hvis der skal anvendes balancebeløb (f.eks. til transaktioner, der ikke er omfattet af en anerkendt nettingaftale), bør bankerne indberette på grundlag af den regnskabsstandard, der er specificeret i 1.b(5).

4.e(1)	Negativ nettodagsværdi (herunder eventuel sikkerhedsstillelse inden for masternettingaftalen)	Indberet summen af nettodagsværdien for OTC-derivatpassiver, for hvilke der kun anvendes netting, hvis dette er juridisk bindende og i overensstemmelse med de reguleringsmæssige Basel II-nettingregler (dvs. udpegede og retsgyldige nettinggrupper). Der bør kun medregnes nettinggrupper med en negativ værdi. Nettinggrupper, hvor nettoresultatet er positivt, bør medregnes i 3.e(1). Basel II definerer nettinggrupper i bilag 4 i Basel II-rammeaftalen. Medregn kun sikkerhedsstillelse, der ligger inden for masternettingaftalen (dvs. i henhold til juridisk bindende bilag om løbende udveksling af sikkerhedsstillelse ("credit support annex"). Hvor det er relevant, modsatrettede sikkerhedsstillinger (f.eks. oprindelig indehavet margen med posteret variationsmargen). Fratræk kun nettosikkerhedsstillingen fra den underliggende forpligtelse, hvis det reducerer den generelle eksponering. Hvis nettosikkerhedsstillingen overstiger den skyldige betalingsforpligtelse til modparten, angives en dagsværdi på nul for nettinggruppen.
4.e(2)	Potentiel fremtidig eksponering	Indberet den potentielle fremtidige eksponering beregnet ved hjælp af den aktuelle eksponeringsmetode for derivaterne i 4.e(1).
4.f(1)	Midler lånt af andre finansielle institutioner	Indberet midler lånt af andre finansielle institutioner (dvs. institutioner uden for den indberettende koncern). Medregn midler lånt af både depotinstitutter og finansielle institutioner, der ikke er depotinstitutter. Medregn ikke kortfristede pengemarkedspapirer (commercial papers).
4.f(2)	Indskudsbeviser omfattet af 4.a og 4.b	Indberet værdien af indlånsbeviser omfattet af 4.a og 4.b.

Afdeling 5, punkt 5.a til 5.h: Udstedte værdipapirer

Nedenstående elementer bør afspejle værdien af værdipapirer udstedt af den indberettende enhed. Der skal ikke skelnes mellem aktiviteter inden for det finansielle system og andre aktiviteter. Indberet ikke produkter, hvis det indberettende institut ikke yder sikkerhed for aktivets resultater (f.eks. værdipapirer med sikkerhed i aktiver).

Hvis der ikke findes nogen opdeling for en eller flere af disse værdier, udfyldes cellen (cellerne) for de ikke-tilgængelige værdier med et "0", og den tilgængelige samlede værdi angives i en af de andre rækker i panelet. I bemærkningerne til rækken med den tilgængelige samlede værdi angives de medregnede underkategorier.

Item	Label	Description
5.a	Sikrede gældsværdipapirer	Indberet værdien af alle sikrede gældsværdipapirer (f.eks. særligt dækkede obligationer) udstedt af den relevante enhed.
5.b	Ikke-efterstillede usikrede gældsværdipapirer	Indberet den bogførte værdi af alle ikke-efterstillede usikrede gældsværdipapirer udstedt af den relevante enhed.
5.c	Efterstillede gældsværdipapirer	Indberet den bogførte værdi af alle efterstillede gældsværdipapirer udstedt af den relevante enhed.
5.d	Kortfristede pengemarkedspapirer (commercial papers)	Indberet den bogførte værdi af alle kortfristede pengemarkedspapirer (commercial papers) udstedt af den indberettende koncern.
5.e	Indskudsbeviser	Indberet den bogførte værdi af alle indskudsbeviser udstedt af den indberettende koncern.
5.f	Ordinære aktier	Indberet dagsværdien af alle ordinære aktier udstedt af den indberettende koncern. Medregn ikke beviser fra andelskasser. Medregn heller ikke udstedte aktier, for hvilke der ikke findes nogen markedspris, da disse er omfattet særskilt af 5.h.(1).
5.g	Præferenceaktier og andre former for	Indberet dagsværdien af alle præferenceaktier udstedt af den

	efterstillet finansiering, der ikke er omfattet af 5.c.	indberettende koncern. Medregn også andre former for efterstillet finansiering, der ikke er omfattet af 5.c. Medregn ikke udstedte aktier, for hvilke der ikke findes nogen markedspris, da disse er omfattet særskilt af 5.h.(1).
5.h(1)	Bogført værdi af aktier, for hvilke der ikke findes nogen markedspris	Indberet den bogførte værdi af aktier, herunder ordinære aktier og præferenceaktier, for hvilke der ikke findes nogen markedspris. Medregn ikke beviser fra andelskasser.

Afdeling 6, punkt 6.a til 6.m: Betalingsaktivitet

Punkt	Betegnelse	Beskrivelse
6.a til 6.m 6.m(1) til (3)	Betalinger foretaget i indberetningsåret (eksklusive koncerninterne betalinger)	<p>Indberet den samlede bruttoværdi af alle kontante betalinger, der er sendt af den indberettende koncern via systemer til overførsel af større beløb, samt bruttoværdien af alle kontante betalinger, der er sendt gennem en korrespondentbank (f.eks. under anvendelse af en korrespondentkonto eller nostrokonto) i indberetningsåret i de enkelte angivne valutaer. Alle betalinger, der er sendt gennem en korrespondentbank, bør indberettes, uanset hvordan banken rent faktisk afregner transaktionen. Medregn ikke koncerninterne transaktioner (dvs. transaktioner, der foretages i eller mellem enheder i den indberettende koncern).</p> <p>Betalinger bør indberettes uanset formål, placering eller afregningsmetode. Dette omfatter, men er ikke begrænset til, kontante betalinger i forbindelse med derivater, værdipapirer, der finansierer transaktioner og valutatransaktioner. Medregn ikke værdien af ikke-kontante betalinger foretaget i forbindelse med disse transaktioner. Medregn kontante betalinger foretaget på vegne af den indberettende enhed samt betalinger, der er foretaget på vegne af kunder (herunder finansielle institutioner og andre kommercielle kunder). Medregn ikke betalinger, der er foretaget gennem detailbetalingssystemer.</p> <p>Medregn kun udgående betalinger (dvs. ikke modtagne betalinger). Medregn betalinger foretaget i CLS. Ud over CLS-betalinger foretages der ikke netting af udgående engrosbetalingsværdier, selv om transaktionen blev afviklet netto (dvs. alle engrosbetalinger foretaget i systemer til overførsel af større beløb eller gennem en korrespondentbank skal indberettes brutto). Detailbetalinger, der sendes gennem systemer til overførsel af større beløb eller gennem en korrespondentbank, kan indberettes netto. Hvis der ikke findes præcise bruttobeløb, kan der indberettes kendte overvurderinger. Værdier bør indberettes i deres oprindelige valuta ved hjælp af den indberettende enhed, der er angivet i 1.b(4).</p>

Afdeling 7, punkt 7.a: Aktiver i depot

Punkt	Betegnelse	Beskrivelse
7.a	Værdi af aktiver i depot for kunder	Indberet værdien af alle aktiver, herunder grænseoverskridende aktiver, som den indberettende koncern havde i depot for kunder, herunder andre finansielle virksomheder (dvs. andre finansielle institutioner end den indberettende koncern). Medregn sådanne aktiver, selv om de besiddes af ikke-tilknyttede institutioner (f.eks. værdipapircentraler, betalingssystemer, centralbanker og underdepotinstitutioner). Medregn ikke aktiver under forvaltning eller administration, som ikke er aktiver, der ikke også klassificeres som aktiver i depot. I denne rapport defineres et depotinstitut som en bank eller en anden organisation, der forvalter eller administrerer et depot eller opbevarer aktiebeviser, gældsværdipapirer eller andre aktiver for institutionelle eller private investorer.

Afdeling 8, punkt 8.a til 8.b: Garanterede transaktioner på gældsbevis- og aktiemarkeder

Medregn alle underwritingaktiviteter i indberetningsåret, hvor banken var forpligtet til at købe ikke-solgte værdipapirer. Hvis underwritingaktiviteten finder sted uden emissionsgaranti (hvilket betyder, at kreditinstituttet ikke er forpligtet til at købe de resterende værdipapirer), medregnes kun de værdipapirer, der rent faktisk blev solgt.

Punkt	Betegnelse	Beskrivelse
8.a	Aktivitet i forbindelse med garantistillelse for afsætning af aktier (underwritingaktivitet)	<p>Indberet den samlede værdi af alle typer garanterede egenkapitalinstrumenter i indberetningsåret, bortset fra transaktioner med dattervirksomheder og/eller tilknyttede virksomheder og egne transaktioner. Dette omfatter alle typer aktiemarkedstransaktioner som børsintroduktioner, yderligere udbud af ordinære aktier, investeringsbeviser, aktiebeviser (f.eks. amerikanske aktiebeviser (ADR) og globale aktiebeviser (GDR)) samt emissioner med fortegningsret. Medregn også transaktioner i forbindelse med egenkapital såsom konvertible obligationer, konvertible præferenceobligationer og ombyttelige obligationer. Medregn alle typer transaktioner med alle løbetider. Der skal ikke skelnes mellem emissions- og udtrædelsestransaktioner og transaktioner uden emissionsgaranti. Der skal ikke skelnes med hensyn til løbetid, valuta eller udstedelsesmarked.</p> <p>Egenkapitalinstrumenter med iboende derivater bør medregnes, mens garantistillelse i forbindelse med individuelle derivater ikke bør medregnes. For så vidt angår sondringen mellem værdipapirer med iboende derivater og individuelle derivater, anvendes de eksisterende definitioner i IFRS eller US GAAP. Hvis indberetningen er baseret på en national regnskabsstandard uden denne sondring, bør definitionen i IFRS anvendes.</p>
8.b	Aktivitet i forbindelse med garantistillelse for afsætning af gældsbeviser (underwritingaktivitet)	<p>Indberet den samlede værdi af alle typer garanterede gældsinstrumenter i indberetningsåret, bortset fra koncerninterne transaktioner og egne transaktioner, herunder alle typer underwritingtransaktioner i forbindelse med gældsværdipapirer. Værdien bør omfatte både sikrede gældsinstrumenter (f.eks. dækkede obligationer, transaktioner med værdipapirer med sikkerhed i aktiver mv.) og usikrede gældsinstrumenter. Medregn alle typer transaktioner med alle løbetider. Der skal ikke skelnes mellem emissions- og udtrædelsestransaktioner og transaktioner uden emissionsgaranti. Der skal ikke skelnes med hensyn til løbetid, valuta eller udstedelsesmarked. Der skal ikke skelnes mellem stats- og virksomhedsgæld. Gældsværdipapirer med iboende derivater bør også medregnes. Yderligere oplysninger om iboende derivater findes i anvisningerne til 8.a.</p> <p>Instrumenter, der kan tildeles enten 8.a eller 8.b (f.eks. obligationer med tilknyttede warrants) bør ikke dobbelttælles. Indberettende institutter kan fastsætte afgrænsningen efter eget skøn.</p>

Afdeling 9, punkt 9.a til 9.b: Nominel værdi af OTC-derivater

Denne indikator måler omfanget af den indberettende koncerns engagement i OTC-derivatstransaktioner og omfatter alle typer risikokategorier og instrumenter. Et mere detaljeret overblik over typer af instrumenter og risikokategorier kan ses i tabel 19 i det statistiske bilag til BIS Quarterly Review. Sikkerhedsstillelse fratrækkes ikke ved indberetning af den nominelle

derivatværdi. Bemærk, at summen af 9.a og 9.b bør være lig med værdien i tabel 19 i BIS Quarterly Review.

Punkt	Betegnelse	Beskrivelse
9.a	OTC-derivater, der er clearet gennem en central modpart	Indberet den nominelle udestående værdi af OTC-derivater, der er clearet gennem en central modpart. Medregn alle typer risikokategorier og instrumenter (f.eks. valuta, rente, egenkapital, råvarer og credit default swaps (CDS)).
9.b	OTC-derivater, der er afregnet bilateralt	Indberet den nominelle udestående værdi af OTC-derivater, der er afregnet bilateralt (dvs. uden anvendelse af en central modpart). Medregn alle typer risikokategorier og instrumenter (f.eks. valuta, rente, egenkapital, råvarer og CDS).

Afdeling 10, punkt 10.a til 10.f: Værdipapirer, der besiddes med handel for øje, og værdipapirer, der er disponible for salg

Formålet med denne indikator er at beregne værdien af værdipapirer (dvs. aktier og obligationer), der, hvis de sælges hurtigt i perioder med alvorligt markedsstress, med større sandsynlighed vil medføre større brandsalg eller haircuts for at kompensere for den større markedsrisiko. Den måles som den samlede værdi af værdipapirer, der ifølge regnskabskategorierne besiddes med handel for øje (HFT), og værdipapirer, der er disponible for salg (AFS)⁴ med fradrag af den underkategori af værdipapirer, der besiddes i disse kategorier, der opfylder definitionen af aktiver på niveau 1 og 2 i henhold til Basel III-likviditetsdækningsgraden (LCR).⁵

Alle værdier bør angives pr. indberetningsdatoen på langt sigt og brutto (dvs. at der ikke skal foretages netting af korte positioner i forhold til lange positioner). For lange og korte positioner i samme CUSIP skal den lange position derfor indberettes, inden der foretages CUSIP-netting.

Punkt	Betegnelse	Beskrivelse
10.a	Værdipapirer, der besiddes med handel for øje (HFT)	Indberet dagsværdien af alle værdipapirer klassificeret som værdipapirer, der besiddes med handel for øje (HFT), herunder værdipapirer, hvor der er valgt dagsværdi (klassificeret til dagsværdi (DaFV)). Værdipapirer, der primært besiddes med henblik på at sælge dem inden for nær fremtid, bør klassificeres som omsætningsaktiver. Handelsaktivitet omfatter aktivt og hyppigt køb og salg af værdipapirer med henblik på at generere et overskud på kortsigtede kurssvingninger. Værdipapirer, der besiddes med handel for øje, skal indberettes til dagsværdi. Medregn ikke lån, derivater og ikke-omsætningsaktiver (f.eks. tilgodehavender).
10.b	Værdipapirer, der er disponible for salg (AFS)	Indberet dagsværdien af alle værdipapirer, der klassificeres som værdipapirer, der er disponible for salg (AFS). Alle værdipapirer, der ikke kategoriseres som omsætningsværdipapirer eller værdipapirer, der holdes til udløb (HTM), bør indberettes som AFS-værdipapirer. Medregn ikke lån, derivater og ikke-omsætningsaktiver (f.eks. tilgodehavender).

⁴ Yderligere vejledning om regnskabskategorierne HFT-, AFS-, DaFV- eller HTM-værdipapirer kan findes i de relevante definitioner i IFRS.

⁵ Se Basel III: likviditetsdækningsgraden og overvågningsværktøj til likviditetsrisiko på www.bis.org/publ/bcbs238.pdf.

10.c	HFT- og AFS-værdipapirer, der opfylder definitionen af aktiver på niveau 1	Indberet dagsværdien af alle HFT- og AFS-værdipapirer, der opfylder definitionen af aktiver på niveau 1 i henhold til punkt 50, litra c), 50, litra d), og 50, litra e), i Basel III-likviditetsdækningsgraden. Medregn kvalificerede værdipapirer, selv om de ikke opfylder de operationelle krav for likviditetsdækningsgrad som omhandlet i punkt 31-40.
10.e	HFT- og AFS-værdipapirer, der opfylder definitionen af aktiver på niveau 2, med haircuts	Indberet dagsværdien efter haircuts af alle HFT- og AFS-værdipapirer, der opfylder definitionen af aktiver på niveau 2 i henhold til punkt 52 og 54 i Basel III-likviditetsdækningsgraden. Medregn kvalificerede værdipapirer, selv om de ikke opfylder de operationelle krav for likviditetsdækningsgrad som omhandlet i punkt 31-40. RMBS-aktiver på niveau 2A og 2B samt ikke-RMBS-aktiver på niveau 2B bør indberettes med haircuts på henholdsvis 15 %, 25 % og 50 %.
10.e(1)	Værdipapirer, der holdes til udløb (HTM)	Indberet den bogførte værdi af alle værdipapirer, der klassificeres som værdipapirer, der holdes til udløb (HTM). Dette punkt omfatter alle gældsværdipapirer, som et institut har en positiv hensigt og evne til at holde til udløb.

Section 11, item 11a: Aktiver på niveau 3

Punkt	Betegnelse	Beskrivelse
11.a	Aktiver, der værdiansættes under anvendelse af niveau 3-målinger	<p>Indberet værdien af alle aktiver, der tilbagevendende værdiansættes under anvendelse af niveau 3-målinger. I internationalt anerkendte regnskabsstandarder anvendes ofte et dagsværdihierarki i tre niveauer, der prioriterer målinger af dagsværdi baseret på observerbarhed.</p> <p>Niveau 3-dagsværdimålinger er ikke observerbare på markedet, men anvendes til at udarbejde en exit-pris for aktivet (eller passivet) ud fra en markedsdeltagers perspektiv. Niveau 3-dagsværdimålinger bør derfor afspejle den indberettende concerns egne forudsætninger om de forudsætninger, som en markedsdeltager ville anvende til at værdiansætte et aktiv (eller passiv), og bør baseres på de bedste tilgængelige oplysninger under de givne omstændigheder. Det niveau i dagsværdihierarkiet, som dagsværdimålingen kategoriseres på, bestemmes på grundlag af det laveste niveau af input, som er af betydning for dagsværdimålingen som helhed. Hvis en dagsværdimåling foretages på grundlag af observerede input, som kræver væsentlig regulering på basis af ikke-observerede input, er målingen en niveau 3-måling.</p> <p>Hvis regnskabsstandarder i 1.b(5) ikke har en tilsvarende definition af niveau 3-aktiver, bør den kompetente myndighed kontaktes med henblik på yderligere vejledning.</p>

Afdeling 12, punkt 12.a til 12.b: Fordringer på tværs af jurisdiktioner

Denne indikator anvender data, som internationalt aktive banker indberetter til centralbankerne i deres egen jurisdiktion til udarbejdelse af BIS's konsoliderede internationale bankstatistik (se kolonne S i tabel 9C i statistikbilaget i BIS Quarterly Review). Banker indberetter disse tal kvartalsvist for den konsoliderede del af deres institut.

Hvis den indberettende koncern ikke er i stand til at samle de nødvendige data, bør den kompetente myndighed kontaktes med henblik på yderligere vejledning.

Item	Label	Description
12.a	Udenlandske fordringer på ultimativ risiko-basis i alt	<p>Indberet værdien af alle fordringer i alle sektorer, der på ultimativ risikobasis er grænseoverskridende fordringer, lokale fordringer fra udenlandske tilknyttede virksomheder i udenlandsk valuta eller lokale fordringer fra udenlandske tilknyttede virksomheder i lokal valuta.⁶ Grænseoverskridende fordringer udgøres af fordringer, som et kontor i ét land har på en låntager i et andet land. Udenlandske tilknyttede virksomheders lokale fordringer i udenlandsk og lokal valuta udgøres af fordringer, som bankens lokale kontor har på låntagere det pågældende sted.</p> <p>Fordringer omfatter indskud og saldi i andre banker, lån og forskud til banker og ikke-banker samt beholdninger af værdipapirer og kapitalinteresser. Medregn ikke fordringer fra positioner i derivatkontrakter. Eftersom disse data henviser til konsoliderede aktiviteter, omfatter de ikke alle fordringer mellem kontorer.</p> <p>Indberet den positive dagsværdi af alle derivatfordringer, som på grundlag af den endelige risiko er grænseoverskridende fordringer, udenlandske tilknyttede virksomheders lokale fordringer i udenlandsk valuta eller udenlandske tilknyttede virksomheders lokale fordringer i lokal valuta. Grænseoverskridende fordringer udgøres af fordringer som et kontor i ét land har på en låntager i et andet land. Udenlandske tilknyttede virksomheders lokale fordringer i udenlandsk og lokal valuta udgøres af fordringer, som bankens lokale kontor har på låntagere det pågældende sted. Derivater omfatter terminkontrakter, swaps og optioner i forbindelse med udenlandsk valuta, rente, egenkapital, råvarer og kreditinstrumenter. Købte kreditderivater som credit default swaps og total return swaps bør kun indberettes, hvis de er klassificeret som værdipapirer, der besiddes med handel for øje. Solgte kreditderivater klassificeres som garantier og bør dermed ikke indberettes. Bemærk, at alle derivatinstrumenter med en positiv dagsværdi bør behandles som fordringer.</p> <p>Indberetning af "nettopositioner" er kun tilladt, hvis den relevante nationale regnskabsstandard tillader netting af flere matchende swaps (baseret på valuta og løbetid) hos samme modpart, som er omfattet af en juridisk bindende nettingaftale.</p>
12.b(1)	Udenlandske derivatfordringer på ultimativ risiko-basis	

Section 13, items 13.a to 13.c: Passiver på tværs af jurisdiktioner

Denne indikator kombinerer data indberettet som led i BIS's placeringsmæssige bankstatistik med tal, der indberettes til BIS's konsoliderede bankstatistik. For at matche behandlingen i indikatoren for aktiver på tværs af jurisdiktioner, medregnes passiver fra alle kontorer (dvs. hovedkontorer, filialer og datterselskaber i forskellige jurisdiktioner) i forhold til enheder uden for hjemmemarkedet sammen med passiver til ikke-residenter i hjemlandet. Medregn ikke kontorinterne passiver.

Eftersom datasættet til BIS's konsoliderede bankstatistik ikke omfatter et koncept svarende til udenlandske fordringer for passiver, skal individuelle tal, der indberettes til forskellige centralbanker til den placeringsmæssige BIS-statistik, aggregeres og derefter kombineres med oplysninger om kontorinterne passiver.

⁶ En fuldstændig beskrivelse af data, definitioner og dækning kan ses i retningslinjerne til den internationale konsoliderede bankstatistik her: www.bis.org/statistics/consbankstatsguide.pdf.

Hvis den indberettende koncern ikke selv er i stand til at samle de nødvendige data, bør den kompetente myndighed kontaktes med henblik på yderligere vejledning.

Punkt	Betegnelse	Beskrivelse
13.a	Udenlandske passiver (eksklusive lokale passiver i lokal valuta)	Indberet summen af alle udenlandske passiver eksklusive passiver fra positioner i derivatkontrakter. Tallene indberettes af kontorer i de enkelte jurisdiktioner til den relevante centralbank med henblik på udarbejdelse af BIS' konsoliderede internationale bankstatistik (se kolonnen "Total positions, Liab." (samlede positioner, passiver)) i tabel 8A i statistikbilaget i BIS Quarterly Review).
13.a(1)	Eventuelle udenlandske fordringer over for tilknyttede kontorer medregnet under 13.a.	Indberet værdien af eventuelle passiver medregnet under 13.a over for den indberettende koncerns egne udenlandske kontorer. Tallene indberettes af kontorer i de enkelte jurisdiktioner til den relevante centralbank med henblik på udarbejdelse af BIS' konsoliderede internationale bankstatistik (se kolonnen "Total positions, of which: vis-à-vis related offices, Liab." (samlede positioner, heraf over for tilknyttede kontorer, passiver)) i tabel 8A i statistikbilaget i BIS Quarterly Review). Bemærk, at dette tal er en undergruppe til 13.a.
13.b	Lokale passiver i lokal valuta	Indberet værdien af alle udenlandske passiver i lokal valuta eksklusive passiver fra positioner i derivatkontrakter. Dette tal indberettes af internationalt aktive banker til centralbankerne i deres egen jurisdiktion til udarbejdelse af BIS's konsoliderede internationale bankstatistik (se kolonne M i tabel 9A i statistikbilaget i BIS Quarterly Review).
13.c(1)	Udenlandske derivatpassiver på ultimativ risiko-basis	Indberet den negative dagsværdi af alle derivatpassiver, som på grundlag af den endelige risiko er grænseoverskridende passiver, udenlandske tilknyttede virksomheders lokale passiver i udenlandsk valuta eller udenlandske tilknyttede selskabers lokale passiver i lokal valuta. Derivater omfatter terminskontrakter, swaps og optioner i forbindelse med udenlandsk valuta, rente, egenkapital, råvarer og kreditinstrumenter. Købte kreditderivater som credit default swaps og total return swaps bør kun indberettes, hvis de er klassificeret som værdipapirer, der besiddes med handel for øje. Solgte kreditderivater klassificeres som garantier og bør dermed ikke indberettes. Bemærk, at alle derivatinstrumenter med en negativ dagsværdi bør behandles som passiver. Indberetning af "nettopositioner" er kun tilladt, hvis den relevante nationale regnskabsstandard tillader netting af flere matchende swaps (baseret på valuta og løbetid) hos samme modpart, som er omfattet af en juridisk bindende nettingaftale.

Afdeling 14, punkt 14.a til 14.b, 14.d til 14.j: Supplerende indikatorer

Punkt	Betegnelse	Beskrivelse
14.a	Passiver i alt	Indberet passiver i alt, eksklusive egenkapital og kapital samt forskellige påløbne skyldige omkostninger (f.eks. skyldig indkomstskat, skyldig løn mv.).
14.b	Detailfinansiering	Indberet samlede indskud med fradrag af summen af i) indskud fra depotinstitutter, ii) indskud fra centralbanker og iii) indskud og depotbeviser, der ikke besiddes af detailkunder eller små virksomheder. Små virksomhedskunder er de kunder, der har mindre end 1 mio. EUR i konsoliderede indskud, der forvaltes som detailkunder, og hvis likviditetsrisikokarakteristika generelt anses for at svare til karakteristikaene for detailkunder. Yderligere oplysninger kan findes i Basel II-rammeaftalen om den internationale konvergens af kapitalberegning og kapitalkrav, punkt 231, juni 2006. ⁷

⁷ Dokumentet er tilgængeligt her: www.bis.org/publ/bcbs128.htm.

14.d	Udenlandsk nettoindtægt	Indberet nettoindtægten fra alle udenlandske kontorer. Med hensyn til dette punkt er et udenlandsk kontor i en indberettende koncern en filial eller et konsolideret datterselskab, der ligger uden for organisationens hjemland (dvs. det land, hvor den indberettende koncern har sit hovedkontor). Filialer eller konsoliderede datterselskaber i hjemlandets områder eller besiddelser anses for at være udenlandske kontorer. Nettoindtægt defineres som renteindtægt plus ikke-renteindtægt minus renteudgifter.
14.e	Nettoindtægt i alt	Indberet den samlede nettoindtægt, der defineres som renteindtægt plus ikke-renteindtægt minus renteudgifter.
14.f	Bruttoindtægt i alt	Indberet den samlede bruttoindtægt, der defineres som renteindtægt plus ikke-renteindtægt.
14.g	Bruttoværdi af udlånte kontante midler og bruttodagsværdi af værdipapirer udlånt som led i værdipapirfinansieringstransaktioner (SFT'er)	Indberet bruttoværdien af alle udlånte kontante midler og bruttodagsværdien af alle værdipapirer udlånt som led i værdipapirfinansieringstransaktioner (SFT'er). Den indberettede værdi bør ikke omfatte modpartsnetting og bør kun omfatte transaktioner gennemført af den indberettende koncern på egne vegne. Værdien bør omfatte bruttoværdien af den udgående del af alle SFT'er, herunder en eventuel variationsmargen. Genudlånstransaktioner medregnes ikke.
14.h	Bruttoværdi af lånte kontante midler og bruttodagsværdi af værdipapirer lånt som led i værdipapirfinansieringstransaktioner (SFT'er)	Indberet bruttoværdien af alle lånte kontante midler og bruttodagsværdien af alle værdipapirer lånt som led i værdipapirfinansieringstransaktioner (SFT'er). Den indberettede værdi bør ikke omfatte modpartsnetting og bør kun omfatte transaktioner gennemført af den indberettende koncern på egne vegne. Værdien bør omfatte bruttoværdien af den indgående del af alle SFT'er, herunder en eventuel variationsmargen. Genudlånstransaktioner medregnes ikke.
14.i	Positiv bruttodagsværdi af OTC-derivattransaktioner	Indberet den positive bruttodagsværdi af alle OTC-derivattransaktioner. Den indberettede værdi bør ikke omfatte modpartsnetting.
14.j	Negativ bruttodagsværdi af OTC-derivattransaktioner	Indberet den negative bruttodagsværdi af alle OTC-derivattransaktioner. Den indberettede værdi bør ikke omfatte modpartsnetting.
14.k	Antal enheder	Indberet antal lande, herunder egen jurisdiktion, hvor den indberettende koncern har enten en filial eller et datterselskab. Jurisdiktionen bør bestemmes ved hjælp af filialens eller datterselskabets fysiske adresse.