BILAG XXXVI – Instrukser til skemaerne til offentliggørelse af oplysninger om aktivbehæftelse

1. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 443, i forordning (EU) nr. 575/2013[[1]](#footnote-1) ("CRR"), ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU AE1 til EU AE4, som findes i bilag XXXV til EBA's IT-løsninger.
2. Med henblik på skemaerne til offentliggørelse af oplysninger om aktivbehæftelse finder definitionen af aktivbehæftelse i punkt 1.7 i bilag XVII (instrukser til indberetningsskemaer vedrørende aktivbehæftelse) til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014[[2]](#footnote-2) anvendelse.
3. Institutterne skal give oplysning om de poster, der er nævnt i skema EU AE1, EU AE2 og EU AE3, på samme måde som indberetningen i henhold til bilag XVI (instrukser til indberetningsskemaer vedrørende aktivbehæftelse) til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014, medmindre andet er udtrykkeligt fastsat i disse tabeller.
4. De poster, der er omhandlet i stk. 3, skal indberettes ved anvendelse af medianværdier. Ved medianværdier forstås rullende kvartalsvise medianværdier i de foregående tolv måneder, og de bestemmes ved interpolation.
5. Når offentliggørelse finder sted på konsolideret niveau, skal konsolideringens anvendelsesområde være det samme som konsolideringsreglernes anvendelsesområde, som defineret i første del, afsnit II, kapitel 2 eller afdeling 2, i CRR.
6. Aktivkvalitetsindikatorerne pr. aktivtype i kolonne C030, C050, C080 og C100 i skema EU AE1 og pr. type af modtaget sikkerhed og udstedt gældsværdipapir, herunder særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer og securitiseringer, i kolonne C030 og C060 som anført i skema EU AE2, finder kun anvendelse på kreditinstitutter, som opfylder en af følgende betingelser:

|  |  |
| --- | --- |
| a) | deres samlede aktiver, beregnet i overensstemmelse med stk. 10, pkt. 1.6, i bilag XVII til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014, er på over 30 mia. EUR |

|  |  |
| --- | --- |
| b) | niveauet for deres aktivbehæftelse, beregnet i overensstemmelse med stk. 9, pkt. 1.6, i bilag XVII til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014, er på over 15 %. |

**Skema EU AE1 - Behæftede og ubehæftede aktiver**

1. Institutterne udfylder skema EU AE1, som findes i bilag XXXV til nærværende gennemførelsesforordning, ved at følge nedenstående instrukser.

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Række nr.** | **Forklaring** |
| 010 | Det oplysende instituts aktiver  International Accounting Standards (IAS) 1.9 (a), Implementation Guidance (IG) 6, i tilfælde af IFRS-institutter  Samtlige aktiver, som det oplysende institut har registreret på sin balance, bortset fra egne gældsværdipapirer og egne aktieinstrumenter, når de i henhold til gældende regnskabsstandarder kan balanceføres.  Den værdi, der offentliggøres i denne række, er medianen af summerne af fire kvartalsultimoværdier i løbet af de foregående tolv måneder for række 030, 040 og 120. |
| 030 | Aktieinstrumenter  Medianværdierne af aktieinstrumenter som defineret i de gældende regnskabsprincipper (IAS 32.1 i tilfælde af IFRS-institutter), med undtagelse af egne aktieinstrumenter, når de i henhold til gældende regnskabsstandarder kan balanceføres |
| 040 | Gældsværdipapirer  Medianværdierne af gældsinstrumenter, som besiddes af instituttet, og som er udstedt som værdipapirer, der ikke er lån, i overensstemmelse med Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) 1071/2013 ("ECB BSI-forordningen")[[3]](#footnote-3), med undtagelse af egne gældsværdipapirer, når de i henhold til gældende regnskabsstandarder kan balanceføres |
| 050 | heraf: særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer  Medianværdierne af gældsværdipapirer, som besiddes af instituttet og er obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, første afsnit, i direktiv (EF) 2009/65[[4]](#footnote-4), uanset om disse instrumenter juridisk set er værdipapirer eller ej |
| 060 | heraf: securitiseringer  Medianværdierne af gældsværdipapirer, som besiddes af instituttet, og som er securitiseringspositioner som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 62), i CRR |
| 070 | heraf: udstedt af offentlig forvaltning og service  Medianværdierne afgældsværdipapirer, som besiddes af instituttet og er udstedt af sektoren offentlig forvaltning og service |
| 080 | heraf: udstedt af finansielle selskaber  Medianværdierne af gældsværdipapirer, som besiddes af instituttet, og som er udstedt af kreditinstitutter som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 1), i CRR og af andre finansielle selskaber  Andre finansielle selskaber omfatter alle finansielle selskaber og kvasi-selskaber, bortset fra kreditinstitutter, som f.eks. investeringsselskaber, investeringsfonde, forsikringsselskaber, pensionsfonde, CIU'er og clearinginstitutter samt øvrige finansielle mellemled, finansielle hjælpeenheder og koncerntilknyttede finansielle selskaber og pengeudlånere. |
| 090 | heraf: udstedt af ikkefinansielle selskaber  Medianværdierne af gældsværdipapirer, som besiddes af instituttet og er udstedt af selskaber og kvasi-selskaber, der ikke beskæftiger sig med finansiel formidling, men hvis hovedaktivitet er produktion af markedsmæssige varer og ikkefinansielle tjenester i overensstemmelse med ECB BSI-forordningen |
| 120 | Andre aktiver  Medianværdien af instituttets øvrige aktiver, der er registreret på balancen, bortset fra dem, der er offentliggjort i ovenstående rækker, og som ikke er egne udstedte gældsværdipapirer samt egne aktieinstrumenter, som et ikke-IFRS-institut ikke kan vælge at undlade at indregne på balancen  Egne gældsinstrumenter skal i så fald angives i række 240 i skema EU AE2, og egne aktieinstrumenter skal ikke indgå i oplysningerne om aktivbehæftelse.  Andre aktiver omfatter kontanter (besiddelse af nationale og udenlandske sedler og mønter i omløb, som normalt anvendes som betalingsmiddel), lån på anfordring [IAS 1.54(i) for IFRS-institutter], herunder udestående fordringer hos centralbanker og andre institutter. Andre aktiver kan også omfatte lån og forskud, bortset fra lån på anfordring, dvs. gældsinstrumenter, som besiddes af instituttet, og som ikke er værdipapirer, bortset fra udestående fordringer, herunder lån med sikkerhed i fast ejendom som defineret i bilag V, del 2, punkt 86, litra a), til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Andre aktiver kan også omfatte immaterielle aktiver, herunder goodwill, udskudte skatteaktiver, materielle aktiver og andre anlægsaktiver, derivataktiver, omvendte genkøbsaftaler og tilgodehavender i forbindelse med aktielån.  Når underliggende aktiver og aktiver i sikkerhedspuljen i forbindelse med ikke-afhændede securitiseringer og ikke-afhændede særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer er lån på anfordring eller lån og forskud, bortset fra lån på anfordring, skal de også offentliggøres i denne række. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Kolonne nr.** | **Forklaring** |
| 010 | Regnskabsmæssig værdi af behæftede aktiver  Medianværdien af den regnskabsmæssige værdi af de aktiver, der besiddes af instituttet, og som er behæftede  Den regnskabsmæssige værdi er den værdi, der balanceføres på aktivsiden.  For hver aktivklasse er den oplyste regnskabsmæssige værdi medianværdien af de forskellige offentliggjorte regnskabsmæssige værdier ved udgangen af hver offentliggørelsesperiode med henblik på beregning af medianværdien. |
| 030 | heraf: aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er  Medianværdien af den regnskabsmæssige værdi af behæftede aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som aktiver med særdeles stor likviditet og særdeles høj kreditkvalitet (EHQLA) og aktiver med stor likviditet og høj kreditkvalitet (HQLA)  I denne forordning forstås ved aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er, og aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som HQLA'er, de aktiver, der er nævnt i artikel 10, 11, 12, 13, 15 og 16 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61[[5]](#footnote-5), og som ville være i overensstemmelse med de generelle og operationelle krav, der er fastsat i nævnte delegerede forordnings artikel 7 og 8, hvis det ikke var for deres status som behæftede aktiver, jf. bilag XVII til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Behæftede aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er, og behæftede aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som HQLA'er, skal også opfylde de eksponeringsklassespecifikke krav i artikel 10-16 og 35-37 i delegeret forordning (EU) 2015/61. Den regnskabsmæssige værdi af aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er, og aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som HQLA'er, er den regnskabsmæssige værdi før anvendelsen af de haircuts, der er anført i artikel 10-16 i delegeret forordning (EU) 2015/61.  For hver aktivklasse er den oplyste regnskabsmæssige værdi medianværdien af de forskellige offentliggjorte regnskabsmæssige værdier ved udgangen af hver offentliggørelsesperiode med henblik på beregning af medianværdien. |
| 040 | Dagsværdi af behæftede aktiver  Medianværdien afdagsværdien af de gældsværdipapirer, som besiddes af det oplysende institut, og som er behæftede i overensstemmelse med definitionen for aktivbehæftelse.  Dagsværdien af et finansielt instrument er den pris, der kunne opnås ved at sælge et aktiv, eller der skulle betales for overdragelse af en forpligtelse i en velordnet transaktion mellem markedsdeltagere på målingstidspunktet (jf. IFRS 13 Måling af dagsværdi og IFRS 13 og artikel 8 i direktiv 2013/34/EU[[6]](#footnote-6) for ikke-IFRS-institutter).  For hver aktivklasse er den offentliggjorte dagsværdi medianværdien af de forskellige dagsværdier, der blev konstateret ved udgangen af hver offentliggørelsesperiode med henblik på beregning af medianværdien. |
| 050 | heraf: aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er  Medianværdien af dagsværdien af behæftede aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er. I denne forordning forstås ved aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er, og aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som HQLA'er, de aktiver, der er nævnt i artikel 10, 11, 12, 13, 15 og 16 i delegeret forordning (EU) 2015/61, og som ville være i overensstemmelse med de generelle og operationelle krav, der er fastsat i artikel 7 og 8 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, hvis det ikke var for deres status som behæftede aktiver, jf. bilag XVII til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Behæftede aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er, og behæftede aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som HQLA'er, skal også opfylde de eksponeringsklassespecifikke krav i artikel 10-16 og 35-37 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. Dagsværdien af aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er, og aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som HQLA'er, er dagsværdien før anvendelsen af de haircuts, der er anført i artikel 10-16 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61.  For hver aktivklasse er den offentliggjorte dagsværdi medianværdien af de forskellige dagsværdier, der blev konstateret ved udgangen af hver offentliggørelsesperiode med henblik på beregning af medianværdien. |
| 060 | Regnskabsmæssig værdi af ubehæftede aktiver  Medianværdien af den regnskabsmæssige værdi af de aktiver, der besiddes af instituttet, og som er ubehæftede i overensstemmelse med definitionen for aktivbehæftelse. Ved regnskabsmæssig værdi forstås den værdi, der balanceføres på aktivsiden.  For hver aktivklasse er den offentliggjorte regnskabsmæssige værdi medianværdien af de forskellige offentliggjorte regnskabsmæssige værdier ved udgangen af hver offentliggørelsesperiode med henblik på beregning af medianværdien. |
| 080 | heraf: EHQLA'er og HQLA'er  Medianværdien af den regnskabsmæssige værdi af ubehæftede EHQLA'er og HQLA'er, der er nævnt i artikel 10, 11, 12, 13, 15 og 16 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, og som er i overensstemmelse med de generelle og operationelle krav, der er fastsat i artikel 7 og 8 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, og med de eksponeringsklassespecifikke krav i artikel 10-16 og 35-37 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. Den regnskabsmæssige værdi af EHQLA'er og HQLA'er er den regnskabsmæssige værdi før anvendelsen af de haircuts, der er anført i artikel 10-16 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61.  For hver aktivklasse er den offentliggjorte regnskabsmæssige værdi medianværdien af de forskellige offentliggjorte regnskabsmæssige værdier ved udgangen af hver offentliggørelsesperiode med henblik på beregning af medianværdien. |
| 090 | Dagsværdi af ubehæftede aktiver  Medianværdien af dagsværdien af de gældsværdipapirer, der besiddes af instituttet, og som er ubehæftede. Dagsværdien af et finansielt instrument er den pris, der kunne opnås ved at sælge et aktiv, eller der skulle betales for at overdrage en forpligtelse i en velordnet transaktion mellem markedsdeltagere på målingstidspunktet. (Jf. IFRS 13 Måling af dagsværdi og IFRS 13 og artikel 8 i direktiv (EU) 2013/34).  For hver aktivklasse er den offentliggjorte dagsværdi medianværdien af de forskellige dagsværdier, der blev konstateret ved udgangen af hver offentliggørelsesperiode med henblik på beregning af medianværdien. |
| 100 | heraf: EHQLA'er og HQLA'er  Medianværdien af dagsværdien af ubehæftede EHQLA'er og HQLA'er, der er nævnt i artikel 10, 11, 12, 13, 15 og 16 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, og som er i overensstemmelse med de generelle og operationelle krav, der er fastsat i artikel 7 og 8 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, og med de eksponeringsklassespecifikke krav i artikel 10-16 og 35-37 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. Dagsværdien af EHQLA'er og HQLA'er er dagsværdien før anvendelsen af de haircuts, der er anført i artikel 10-16 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61.  For hver aktivklasse er den offentliggjorte dagsværdi medianværdien af de forskellige dagsværdier, der blev konstateret ved udgangen af hver offentliggørelsesperiode med henblik på beregning af medianværdien. |

**Skema EU AE2 - Modtaget sikkerhedsstillelse og egne udstedte gældsværdipapirer**

1. Institutterne udfylder skema EU AE2, som findes i bilag XXXV til nærværende gennemførelsesforordning, ved at følge nedenstående instrukser.

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Række nr.** | **Forklaring** |
| 130 | Sikkerheder modtaget af det oplysende institut  Alle klasser af sikkerheder modtaget af instituttet. Alle værdipapirer, der er modtaget af et låntagerinstitut i forbindelse med indlån af værdipapirer, skal offentliggøres i denne række. De samlede sikkerheder modtaget af instituttet er medianen af summerne af fire kvartalsultimoværdier i løbet af de foregående tolv måneder for række 140-160, 220 og 230. |
| 140 | Lån på anfordring  Medianværdien af sikkerheder modtaget af instituttet, som omfatter lån på anfordring, skal offentliggøres i denne række (jf. juridiske henvisninger og instrukser vedrørende række 120 i skema EU AE1). Det omfatter alle værdipapirer, der er modtaget af et låntagerinstitut i forbindelse med indlån af værdipapirer. |
| 150 | Aktieinstrumenter  Medianværdien af sikkerheder modtaget af instituttet, som omfatter aktieinstrumenter (jf. juridiske henvisninger og instrukser vedrørende række 030 i skema EU AE1). Det omfatter alle værdipapirer, der er modtaget af et låntagerinstitut i forbindelse med indlån af værdipapirer. |
| 160 | Gældsværdipapirer  Medianværdien af sikkerheder modtaget af instituttet, som omfatter gældsværdipapirer (jf. juridiske henvisninger og instrukser vedrørende række 040 i skema EU AE1). Det omfatter alle værdipapirer, der er modtaget af et låntagerinstitut i forbindelse med indlån af værdipapirer. |
| 170 | heraf: særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer  Medianværdien af sikkerheder modtaget af instituttet, som omfatter særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer (jf. juridiske henvisninger og instrukser vedrørende række 050 i skema EU AE1). Det omfatter alle værdipapirer, der er modtaget af et låntagerinstitut i forbindelse med indlån af værdipapirer. |
| 180 | heraf: securitiseringer  Medianværdien af sikkerheder modtaget af instituttet, som omfatter værdipapirer med sikkerhed i aktiver (jf. juridiske henvisninger og instrukser vedrørende række 060 i skema EU AE1). Det omfatter alle værdipapirer, der er modtaget af et låntagerinstitut i forbindelse med indlån af værdipapirer. |
| 190 | heraf: udstedt af offentlig forvaltning og service  Medianværdien af sikkerheder modtaget af instituttet, som omfatter gældsværdipapirer udstedt af sektoren offentlig forvaltning og service (jf. juridiske henvisninger og instrukser vedrørende række 070 i skema EU AE1). Det omfatter alle værdipapirer, der er modtaget af et låntagerinstitut i forbindelse med indlån af værdipapirer. |
| 200 | heraf: udstedt af finansielle selskaber  Medianværdien af sikkerheder modtaget af instituttet, som omfatter gældsværdipapirer udstedt af finansielle selskaber (jf. juridiske henvisninger og instrukser vedrørende række 080 i skema EU AE1). Det omfatter alle værdipapirer, der er modtaget af et låntagerinstitut i forbindelse med indlån af værdipapirer. |
| 210 | heraf: udstedt af ikkefinansielle selskaber  Medianværdien af sikkerheder modtaget af instituttet, som omfatter gældsværdipapirer udstedt af ikkefinansielle selskaber (jf. juridiske henvisninger og instrukser vedrørende række 090 i skema EU AE1). Det omfatter alle værdipapirer, der er modtaget af et låntagerinstitut i forbindelse med indlån af værdipapirer. |
| 220 | Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring  Medianværdien af sikkerheder modtaget af instituttet, som omfatter lån og forskud, bortset fra lån på anfordring (jf. juridiske henvisninger og instrukser vedrørende række 120 i skema EU AE1). Det omfatter alle værdipapirer, der er modtaget af et låntagerinstitut i forbindelse med indlån af værdipapirer. |
| 230 | Andre modtagne sikkerheder  Medianværdien af sikkerheder modtaget af instituttet, som omfatter andre aktiver (jf. juridiske henvisninger og instrukser vedrørende række 120 i skema EU AE1). Det omfatter alle værdipapirer, der er modtaget af et låntagerinstitut i forbindelse med indlån af værdipapirer. |
| 240 | Egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra egne særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer eller securitiseringer  Medianværdien af egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra egne særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer eller securitiseringer. Da de ikke-afhændede eller genkøbte egne udstedte gældsværdipapirer i overensstemmelse med IAS 39.42 for IFRS-institutter mindsker de relaterede finansielle forpligtelser, indgår disse værdipapirer ikke i det oplysende instituts kategori af aktiver. Egne gældsværdipapirer, som et ikke-IFRS-institut ikke kan vælge at undlade at indregne på balancen, skal anføres i denne række. |
| 241 | Egne særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer og securitiseringer, som er udstedt og endnu ikke er stillet som pant.  Medianværdien af egne særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer og securitiseringer, som det oplysende institut har udstedt og ikke har afhændet, og som er ubehæftede. For at undgå dobbeltberegning finder følgende regel anvendelse på egne særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer og securitiseringer, som det oplysende institut har udstedt og ikke har afhændet:   1. a) Hvis disse værdipapirer er stillet som pant, skal den del af sikkerhedspuljen/de underliggende aktiver, som ligger bag dem, offentliggøres i skema EU AE1 som behæftede aktiver. Hvis egne særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer eller securitiseringer stilles som sikkerhed, er finansieringskilden den nye transaktion, hvori securitiseringerne stilles som sikkerhed (centralbankfinansiering eller en anden type sikret finansiering), og ikke den oprindelige udstedelse af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer eller securitiseringer.   b) Hvis disse værdipapirer endnu ikke er stillet som pant, skal den del af sikkerhedspuljen/de underliggende aktiver, som ligger bag disse værdipapirer, offentliggøres i skema EU AE1 som ubehæftede aktiver. |
| 250 | Samlet modtaget sikkerhedsstillelse og egne udstedte gældsværdipapirer  Alle klasser af sikkerheder modtaget af instituttet og egne gældsværdipapirer, som instituttet har udstedt og ikke har afhændet, og som ikke er egne særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer eller egne udstedte securitiseringer.  Denne række er summen af medianværdierne for række 010 i skema EU AE1 og række 130 og 240 i skema EU AE2. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Kolonne nr.** | **Forklaring** |
| 010 | Dagsværdi af behæftede modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer  Medianværdien af dagsværdien af modtagne sikkerheder, herunder indlån af værdipapirer, eller egne udstedte gældsværdipapirer, som instituttet besidder/ikke har afhændet, og som er behæftet i overensstemmelse med artikel 100 i CRR.  Dagsværdien af et finansielt instrument er den pris, der kunne opnås ved at sælge et aktiv, eller der skulle betales for overdragelse af en forpligtelse i en velordnet transaktion mellem markedsdeltagere på målingstidspunktet (jf. IFRS 13, Måling af dagsværdi for IFRS-institutter). For hver sikkerhedspost er den offentliggjorte dagsværdi medianværdien af de forskellige dagsværdier, der blev konstateret ved udgangen af hver offentliggørelsesperiode med henblik på beregning af medianværdien. |
| 030 | heraf: aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er  Medianværdien af dagsværdien af modtagne behæftede sikkerheder, herunder i indlån af værdipapirer, eller egne udstedte gældsværdipapirer, som instituttet besidder/ikke har afhændet, og som i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er. I denne forordning forstås ved aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er, og aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som HQLA'er, modtagne sikkerhedsposter eller egne udstedte gældsværdipapirer, som instituttet besidder/ikke har afhændet, som er nævnt i artikel 10, 11, 12, 13, 15 og 16 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, og som ville være i overensstemmelse med de generelle og operationelle krav, der er fastsat i artikel 7 og 8 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, hvis det ikke var for deres status som behæftede aktiver, jf. bilag XVII til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Behæftede aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er, og behæftede aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som HQLA'er, skal også opfylde de eksponeringsklassespecifikke krav i artikel 10-16 og 35-37 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. Dagsværdien af aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er, og aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som HQLA'er, er dagsværdien før anvendelsen af de haircuts, der er anført i artikel 10-16 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61.  For hver sikkerhedspost er den offentliggjorte dagsværdi medianværdien af de forskellige dagsværdier, der blev konstateret ved udgangen af hver offentliggørelsesperiode med henblik på beregning af medianværdien. |
| 040 | Dagsværdi af modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer, som kan behæftes  Medianværdien af dagsværdien af sikkerheder, herunder i indlån af værdipapirer, som instituttet har modtaget, og som er ubehæftede, men kan behæftes, eftersom instituttet har tilladelse til at sælge eller "genanvende" pantet, uden at der er tale om misligholdelse fra sikkerhedernes ejers side. Det omfatter dagsværdien af egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra egne særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer eller securitiseringspositioner, som er ubehæftede, men kan behæftes. For hver sikkerhedspost er den offentliggjorte dagsværdi medianværdien af de forskellige dagsværdier, der blev konstateret ved udgangen af hver offentliggørelsesperiode med henblik på beregning af medianværdien. |
| 060 | heraf: EHQLA'er og HQLA'er  Medianværdien af dagsværdien af modtagne ubehæftede sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer, som instituttet besidder/ikke har afhændet, bortset fra egne særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer eller securitiseringspositioner, der kan behæftes, som kan klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er, som er nævnt i artikel 10, 11, 12, 13, 15 og 16 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, og som er i overensstemmelse med de generelle og operationelle krav, der er fastsat i artikel 7 og 8 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, og med de eksponeringsklassespecifikke krav i artikel 10-16 og 35-37 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. Dagsværdien af EHQLA'er og HQLA'er er dagsværdien før anvendelsen af de haircuts, der er anført i artikel 10-16 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. |

**Skema EU AE3 – Behæftelseskilder**

1. Institutterne udfylder skema EU AE3, som findes i bilag XXXV til nærværende gennemførelsesforordning, ved at følge nedenstående instrukser.

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Række nr.** | **Forklaring** |
| 010 | Regnskabsmæssig værdi af udvalgte finansielle forpligtelser  Medianværdien af posten "Regnskabsmæssig værdi af udvalgte finansielle forpligtelser" for instituttet, for så vidt som disse forpligtelser fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Kolonne nr.** | **Forklaring** |
| 010 | Modsvarende forpligtelser, eventualforpligtelser eller udlånte værdipapirer  Medianværdien af modsvarende finansielle forpligtelser, eventualforpligtelser (modtagne låneforpligtelser og finansielle garantier) eller værdipapirer udlånt med ikke-kontant sikkerhedsstillelse, for så vidt som disse transaktioner fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut.  Finansielle forpligtelsers regnskabsmæssige værdi skal oplyses, eventualforpligtelsers nominelle værdi oplyses, og dagsværdien af værdipapirer udlånt med ikke-kontant sikkerhedsstillelse oplyses.  Den offentliggjorte dagsværdi er medianværdien af de forskellige dagsværdier, der blev konstateret ved udgangen af hver offentliggørelsesperiode med henblik på beregning af medianværdien.  Forpligtelser uden tilhørende finansiering, såsom derivater, skal medtages. |
| 030 | Aktiver, modtagne sikkerheder og egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer og behæftede securitiseringer  Beløbet for aktiver, modtagne sikkerheder og egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer og securitiseringer, der er behæftet som følge af de forskellige transaktionstyper, der hermed offentliggøres.  For at sikre overensstemmelse med kriterierne i skema EU AE1 og EU AE2 skal instituttets aktiver, der er registreret på balancen, offentliggøres som medianværdien af deres regnskabsmæssige værdi, mens genanvendte modtagne sikkerheder og behæftede egne udstedte værdipapirer, bortset fra særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer og securitiseringer, skal offentliggøres som medianværdien af deres dagsværdi. Den offentliggjorte dagsværdi er medianværdien af de forskellige dagsværdier, der blev konstateret ved udgangen af hver offentliggørelsesperiode med henblik på beregning af medianværdien.  Behæftede aktiver uden modsvarende forpligtelser skal også medtages. |

**Tabel EU AE4 - Supplerende beskrivende oplysninger**

1. Institutterne udfylder tabel EU AE4, som findes i bilag XXXV til nærværende gennemførelsesforordning, ved at følge nedenstående instrukser.

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Række nr.** | **Forklaring** |
| a | Generelle beskrivende oplysninger om aktivbehæftelse, herunder:   1. en redegørelse for eventuelle forskelle mellem den tilsynsmæssige ramme for konsolidering, der anvendes i forbindelse med oplysninger om aktivbehæftelse, og det anvendte anvendelsesområde for anvendelsen af likviditetskrav på konsolideret niveau som defineret i del II, afsnit I, kapitel 2, i CRR, som anvendes til at fastslå, om et aktiv kan klassificeres som (E)HQLA 2. en redegørelse for eventuelle forskelle mellem på den ene side pantsatte og overførte aktiver i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler, som anvendes af instituttet, og på den anden side behæftede aktiver samt en angivelse af eventuel forskelsbehandling af transaktioner, som f.eks. når visse transaktioner anses for at føre til pantsætning eller overførsel af aktiver, men ikke til behæftelse af aktiver, eller omvendt 3. den eksponeringsværdi, der anvendes i forbindelse med offentliggørelsen, og hvordan medianeksponeringsværdierne er beregnet. |
| b | Beskrivende oplysninger om konsekvenserne af instituttets forretningsmodel for omfanget af behæftelser og behæftelsers konsekvenser for instituttets finansieringsmodel, herunder følgende:   1. de vigtigste kilder til behæftelse, med angivelse af typer og, hvor det er relevant, behæftelser, der skyldes betydelige aktiviteter med derivater, udlån af værdipapirer, repoer, udstedelse af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer og securitisering 2. strukturen af behæftelse mellem enheder i en koncern, og navnlig om behæftelsesomfanget på koncernniveau skyldes bestemte enheder, og om der er væsentlige koncerninterne behæftelser 3. oplysninger om for stor sikkerhedsstillelse, navnlig med hensyn til særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer og securitiseringer, og betydningen af for stor sikkerhedsstillelse for behæftelsesomfanget 4. supplerende oplysninger om behæftelse af aktiver, sikkerheder og ikkebalanceførte poster og behæftelseskilderne opdelt efter eventuelle betydelige andre valutaer end indberetningsvalutaen som omhandlet i artikel 415, stk. 2, i CRR 5. en generel beskrivelse af, hvilken andel af poster der indgår i kolonne 060 "Regnskabsmæssig værdi af ubehæftede aktiver" i skema EU AE1, der efter instituttets opfattelse ikke ville kunne behæftes som led i det normale forretningsforløb (f.eks. immaterielle aktiver, herunder goodwill, udskudte skatteaktiver, materielle aktiver og andre anlægsaktiver, derivataktiver, omvendte genkøbsaftaler og tilgodehavender i forbindelse med aktielån) 6. mængden af underliggende aktiver og aktiver i sikkerhedspuljen i forbindelse med ikke-afhændede securitiseringer og ikke-afhændede særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer, og hvorvidt disse underliggende aktiver og aktiver i sikkerhedspuljen er behæftede eller ubehæftede, sammen med mængden af dertil knyttede ikke-afhændede securitiseringer og ikke-afhændede særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer 7. når det er relevant for at forklare konsekvenserne af deres forretningsmodel for omfanget af behæftelser, nærmere oplysninger (herunder kvantitative oplysninger) om hvert af følgende: 8. typer og værdier af behæftede og ubehæftede aktiver, der er opført i række 120 i skema EU AE1 9. værdier og typer af behæftede aktiver og ikkebalanceførte poster, der er opført i række 010 i skema EU AE3, og som ikke er knyttet til forpligtelser 10. hvor det er relevant i forbindelse med deres anvendelse af behæftelse i forhold til deres forretningsmodel, yderligere oplysninger om opdelingen af følgende rækker i skema EU AE1, EU AE2 og EU AE3: 11. række 120 i skema EU AE1 - "Andre aktiver" 12. række 230 i skema EU AE2 - "Andre modtagne sikkerheder" 13. række 010 i skema EU AE3 - "Regnskabsmæssig værdi af udvalgte finansielle forpligtelser" (især hvis en del af aktivbehæftelsen er forbundet med forpligtelser, og en anden del ikke er). |

1. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012, som ændret ved (EU) 2024/1623 ([EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)). [Forordning - EU - 2024/1623 - DA - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 af 16. april 2014 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for institutters indberetning med henblik på tilsyn i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 (EUT L 191 af 28.6.2014, s. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 1071/2013 af 24. september 2013 om den konsoliderede balance i MFI-sektoren (monetære finansielle institutioner), (ECB/2013/33), (EUT L 297 af 7.11.2013, s. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. 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-4)
5. Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 af 10. oktober 2014 om supplerende regler til forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår likviditetsdækningskrav for kreditinstitutter (EUT L 11 af 17.1.2015, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)
6. Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/34/EU af 26. juni 2013 om årsregnskaber, konsoliderede regnskaber og tilhørende beretninger for visse virksomhedsformer, om ændring af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2006/43/EF og om ophævelse af Rådets direktiv 78/660/EØF og 83/349/EØF (EUT L 182 af 29.6.2013, s. 19). [↑](#footnote-ref-6)