DA

BILAG II

"BILAG II

**INSTRUKSER TIL INDBERETNING AF KAPITALGRUNDLAG OG KAPITALGRUNDLAGSKRAV**

**DEL II: INSTRUKSER VEDRØRENDE SKEMAER**

(...)

C 13.01 – Kreditrisiko – Securitiseringer (CR SEC):

3.7.1. Generelle bemærkninger

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

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

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

3.7.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonner** | |
| 0010 | **INDGÅEDE SECURITISERINGSEKSPONERINGER I ALT**  Eksponeringsleverende institutter skal indberette det udestående beløb på indberetningsdatoen for alle nuværende securitiseringseksponeringer, der er udgået fra securitiseringstransaktionen, uanset hvem der besidder positionerne. Balanceførte securitiseringseksponeringer (f.eks. obligationer og efterstillede lån) og ikkebalanceførte eksponeringer og derivater (f.eks. efterstillede kreditlinjer, likviditetsfaciliteter, renteswaps, credit default swaps osv.), der er udgået fra securitiseringen, skal indberettes.  Hvis der er tale om traditionelle securitiseringer, hvor det eksponeringsleverende institut ikke besidder nogen positioner, skal det pågældende institut ikke medtage den pågældende securitisering i indberetningen i dette skema. Til det formål omfatter securitiseringspositioner, som det eksponeringsleverende institut besidder, førtidsindfrielsesbestemmelser i en securitisering af revolverende eksponeringer, jf. artikel 242, nr. 16), i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0020-0040 | **SYNTETISKE SECURITISERINGER: KREDITRISIKOAFDÆKNING AF SECURITISEREDE EKSPONERINGER**  Artikel 251 og 252 i forordning (EU) nr. 575/2013  Uoverensstemmende løbetider indregnes ikke i den justerede værdi af de kreditrisikoreduktionsteknikker, der anvendes i securitiseringsstrukturen. |
| 0020 | **(-) FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (CVA)**  Den detaljerede beregningsprocedure for den volatilitetsjusterede værdi af sikkerheden (CVA), der skal indberettes i denne kolonne, er omhandlet i artikel 223, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0030 | **(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT: JUSTEREDE VÆRDIER FOR UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (G\*)**  I henhold til den generelle regel vedrørende "indgående" og "udgående" pengestrømme skal de beløb, der indberettes i denne kolonne, vises som "indgående" pengestrømme i det tilsvarende kreditrisikoskema (CR SA eller CR IRB) og den tilsvarende eksponeringsklasse, som den indberettende enhed tildeler udbyderen af kreditrisikoafdækning til (dvs. den tredjemand, som tranchen overføres til ved ufinansieret kreditrisikoafdækning).  Proceduren for beregning af "valutarisiko" — justeret nominel værdi af kreditrisikoafdækning (G\*) er fastsat i artikel 233, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0040 | **NOTIONEL VÆRDI AF IKKEAFHÆNDET ELLER TILBAGEKØBT KREDITRISIKOAFDÆKNING**  Alle trancher, som ikke er afhændet eller er blevet tilbagekøbt, dvs. ikkeafhændede "first loss"-positioner, skal indberettes med deres nominelle værdi.  Virkningen af reduktioner i kreditrisikoafdækningen indregnes ikke, når den ikkeafhændede eller tilbagekøbte værdi af kreditrisikoafdækning beregnes. |
| 0050 | **SECURITISERINGSPOSITIONER: OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER**  I denne kolonne angives eksponeringsværdierne for securitiseringspositioner, som det indberettende institut er i besiddelse af, beregnet i henhold til artikel 248, stk. 1 og 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, uden anvendelse af kreditkonverteringsfaktorer, før indregning af værdijusteringer og hensættelser samt eventuelle ikkerefunderbare købsrabatter, der er knyttet til de securitiserede eksponeringer, jf. artikel 248, stk. 1, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013, og før indregning af værdijusteringer og hensættelser for securitiseringspositionen.  Netting er kun relevant, hvis der er tale om flere derivatkontrakter med samme SSPE, som er omfattet af en gyldig nettingaftale.  I syntetiske securitiseringer skal de positioner, som indehaves af det eksponeringsleverende institut i form af balanceførte poster og/eller kapitalinteresser, være resultatet af aggregeringen af kolonne 0010-0040. |
| 0060 | **(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER**  Artikel 248 i forordning (EU) nr. 575/2013 Værdijusteringer og hensættelser, der skal indberettes i denne kolonne, vedrører kun securitiseringspositioner. Værdijusteringer af securitiserede eksponeringer indregnes ikke. |
| 0070 | **EKSPONERING EFTER INDREGNING AF VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER**  I denne kolonne angives eksponeringsværdierne for securitiseringspositioner beregnet i henhold til artikel 248, stk. 1 og 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, efter indregning af værdijusteringer og hensættelser, uden anvendelse af kreditkonverteringsfaktorer og før indregning af eventuelle ikkerefunderbare købsrabatter, der er knyttet til de securitiserede eksponeringer som omhandlet i artikel 248, stk. 1, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013, og efter indregning af værdijusteringer og hensættelser for securitiseringspositionen. |
| 0080-0110 | **KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN**  Artikel 4, stk. 1, nr. 57), tredje del, afsnit II, kapitel 4, og artikel 249 i forordning (EU) nr. 575/2013  I disse kolonner indberetter institutioner oplysninger om kreditrisikoreduktionsteknikker, som mindsker kreditrisikoen ved en eller flere eksponeringer via substitution af eksponeringer (som angivet nedenfor for indgående og udgående pengestrømme).  Sikkerhedsstillelse, som påvirker eksponeringsværdien (f.eks. hvis den anvendes til kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen), må ikke overstige eksponeringsværdien.  Poster, der skal indberettes her:   1. sikkerhedsstillelse indregnet i henhold til artikel 222 i forordning (EU) nr. 575/2013 (den enkle metode for finansielle sikkerheder) 2. anerkendt ufinansieret kreditrisikoafdækning. |
| 0080 | **(-) UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING: JUSTEREDE VÆRDIER (GA)**  Ufinansieret kreditrisikoafdækning som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 59), og artikel 234-236 i forordning (EU) nr. 575/2013 |
| 0090 | **(-) FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING**  Finansieret kreditrisikoafdækning som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 58), i forordning (EU) nr. 575/2013, som omhandlet i artikel 249, stk. 2, første afsnit, i nævnte forordning og reguleret ved artikel 195, 197 og 200 i nævnte forordning.  Credit linked notes og balanceført netting som omhandlet i artikel 218 og 219 i forordning (EU) nr. 575/2013 behandles som kontant sikkerhed. |
| 0100-0110 | **SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER**  Indgående og udgående pengestrømme i samme eksponeringsklasser samt risikovægte eller låntagerklasser, hvis det er relevant, indberettes. |
| 0100 | **(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT**  Artikel 222, stk. 3, artikel 235, 1 og 2, og artikel 236 i forordning (EU) nr. 575/2013  Udgående pengestrømme svarer til den dækkede del af "Eksponering efter indregning af værdijusteringer og hensættelser", som fratrækkes låntagerens eksponeringsklasse samt risikovægten eller låntagerklassen, hvis det er relevant, og efterfølgende tildeles eksponeringsklassen for udbyderen af kreditrisikoafdækning samt risikovægten eller låntagerklassen, hvis det er relevant.  Dette beløb betragtes som en indgående pengestrøm i eksponeringsklassen for udbyderen af kreditrisikoafdækning og i risikovægten eller låntagerklassen, hvis det er relevant. |
| 0110 | INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT  Securitiseringspositioner, som er gældsinstrumenter og anvendes som anerkendt finansiel sikkerhed i henhold til artikel 197, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, og hvor den enkle metode for finansielle sikkerheder anvendes, indberettes som indgående pengestrømme i denne kolonne. |
| 0120 | NETTOEKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER  I denne kolonne angives eksponeringer tildelt den tilsvarende risikovægt og eksponeringsklasse efter hensyntagen til de ind- og udgående pengestrømme, der følger af "Kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen". |
| 0130 | (-) KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERINGEN: FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING, DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIELLE SIKKERHEDER (CVAM)  Artikel 223-228 i forordning (EU) nr. 575/2013  Det indberettede beløb skal også omfatte credit linked notes (artikel 218 i forordning (EU) nr. 575/2013). |
| 0140 | **FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E\*)**  Eksponeringsværdien for securitiseringspositioner beregnet i henhold til artikel 248 i forordning (EU) nr. 575/2013, men uden anvendelse af kreditkonverteringsfaktorerne i artikel 248, stk. 1, litra b), i nævnte forordning. |
| 0150 | **HERAF: OMFATTET AF EN KONVERTERINGSFAKTOR PÅ 0 %**  Artikel 248, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013  I den henseende defineres en konverteringsfaktor i artikel 4, stk. 1, nr. 56), i forordning (EU) nr. 575/2013.  I forbindelse med indberetning indberettes de fuldt justerede eksponeringsværdier (E\*) for konverteringsfaktoren på 0 %. |
| 0160 | **(-)IKKEREFUNDERBARE KØBSRABATTER**  I overensstemmelse med artikel 248, stk. 1, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013 kan et eksponeringsleverende institut trække eventuelle ikkerefunderbare købsrabatter, der er knyttet til sådanne underliggende eksponeringer, i det omfang de har reduceret egne midler, fra eksponeringsværdien af en securitiseringsposition, der er tildelt en risikovægt på 1 250 %. |
| 0170 | **(-) SPECIFIKKE KREDITRISIKOREGULERINGER VEDRØRENDE UNDERLIGGENDE EKSPONERINGER**  I overensstemmelse med artikel 248, stk. 1, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013 kan et eksponeringsleverende institut trække beløbet for specifikke kreditrisikoreguleringer vedrørende de underliggende eksponeringer i henhold til artikel 110 i forordning (EU) nr. 575/2013 fra eksponeringsværdien af en securitiseringsposition, der er tildelt en risikovægt på 1 250 % eller er fratrukket i den egentlige kernekapital. |
| 0180 | **EKSPONERINGSVÆRDI**  Eksponeringsværdien af securitiseringspositioner beregnet i overensstemmelse med artikel 248 i forordning (EU) nr. 575/2013 |
| 0190 | **(-) EKSPONERINGSVÆRDI, DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET**  I henhold til artikel 244, stk. 1, litra b), artikel 245, stk. 1, litra b), og artikel 253, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 kan institutter — i forbindelse med en securitiseringsposition, hvor der tillægges en risikovægt på 1 250 % — som et alternativ til at medtage positionen i deres beregning af størrelsen af risikovægtede eksponeringer fratrække eksponeringsværdien i positionen fra deres kapitalgrundlag. |
| 0200 | **EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE**  Eksponeringsværdi minus eksponeringsværdien fratrukket kapitalgrundlaget. |
| 0210 | **SEC-IRBA**  Artikel 254, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 |
| 0220-0260 | **OPDELING EFTER RW-INTERVALLER**  SEC-IRBA-eksponeringer opdelt efter risikovægtintervaller. |
| 0270 | **HERAF: BEREGNET I HENHOLD TIL ARTIKEL 255, STK. 4 (ERHVERVEDE FORDRINGER)**  Artikel 255, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013    Med henblik på denne kolonne behandles detaileksponeringer som erhvervede detailfordringer og ikkedetaileksponeringer som erhvervede erhvervsfordringer. |
| 0280 | **SEC-SA**  Artikel 254, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013 |
| 0290-0340 | **OPDELING EFTER RW-INTERVALLER**  SEC-SA-eksponeringer opdelt efter risikovægtintervaller.  For RW = 1 250 % (W ukendt) hedder det i artikel 261, stk. 2, litra b), fjerde afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013 at positionen i securitiseringen skal risikovægtes med 1 250 %, hvis et institut for over 5 % af de underliggende eksponeringer i en pulje ikke har kendskab til status med hensyn til overtrædelse af kontraktvilkår. |
| 0350 | **SEC-ERBA**  Artikel 254, stk. 1, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013 |
| 0360-0570 | **OPDELING EFTER KREDITKVALITETSTRIN (KORT/LANG-SIGTEDE KREDITKVALITETSTRIN)**  Artikel 263 i forordning (EU) nr. 575/2013  SEC-ERBA-securitiseringspositioner med en afledt rating som omhandlet i artikel 254, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 indberettes som positioner med en rating.  Eksponeringsværdier underlagt risikovægte fordeles efter kort- og langsigtede kreditkvalitetstrin som fastsat i artikel 263, tabel 1 og 2, og artikel 264, tabel 3 og 4, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0580-0630 | **OPDELING EFTER GRUND TIL AT ANVENDE SEC-ERBA**  Institutterne skal for hver enkelt securitiseringsposition overveje en af følgende muligheder i kolonne 0580-0620. |
| 0580 | **BILLÅN, BILLEASINGKONTRAKTER OG LEASINGKONTRAKTER VEDRØRENDE UDSTYR**  Artikel 254, stk. 2, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013  Alle billån, billeasingkontrakter og leasingkontrakter vedrørende udstyr indberettes i denne kolonne, selv om de opfylder betingelserne i artikel 254, stk. 2, litra a) eller b), i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0590 | **SEC-ERBA-MULIGHED**  Artikel 254, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 |
| 0600 | **POSITIONER OMFATTET AF ARTIKEL 254, STK. 2, LITRA A), I FORORDNING (EU) NR. 575/2013**  Artikel 254, stk. 2, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 |
| 0610 | **POSITIONER OMFATTET AF ARTIKEL 254, STK. 2, LITRA B), I FORORDNING (EU) NR. 575/2013**  Artikel 254, stk. 2, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013 |
| 0620 | **POSITIONER OMFATTET AF ARTIKEL 254, STK. 4, ELLER ARTIKEL 258, STK. 2, I FORORDNING (EU) NR. 575/2013**  Securitiseringspositioner omfattet af SEC-ERBA, hvor de kompetente myndigheder har udelukket anvendelsen af SEC-IRBA eller SEC-SA i overensstemmelse med artikel 254, stk. 4, eller artikel 258, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 |
| 0630 | **FØLGE HIERARKIET AF METODER**  Securitiseringspositioner, hvor SEC-ERBA anvendes ved at følge hierarkiet af metoder i artikel 254, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 |
| 0640 | **DEN INTERNE VURDERINGSMETODE**  Artikel 254, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013 om den interne vurderingsmetode for positioner i ABCP-programmer |
| 0650-0690 | **OPDELING EFTER RW-INTERVALLER**  Eksponeringer omfattet af den interne vurderingsmetode opdelt efter risikovægtintervaller |
| 0695 | **SÆRLIG BEHANDLING AF FORANSTILLEDE TRANCHER AF KVALIFICERENDE NPE-SECURITISERINGER**  Artikel 269a, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 |
| 0700 | **ANDRE (RW = 1 250 %)**  Hvis ingen af de foregående metoder anvendes, tildeles securitiseringspositioner en risikovægt på 1 250 % i overensstemmelse med artikel 254, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0710-0860 | **RISIKOVÆGTET EKSPONERING**  Den samlede risikovægtede eksponering beregnet i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 5, afdeling 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 inden justeringer som følge af manglende løbetidsmatch eller overtrædelse af bestemmelserne om rettidig omhu og eksklusive risikovægtet eksponering svarende til eksponeringer, der er omfordelt via overførsler til et andet skema. |
| 0840 | **INTERN VURDERING: GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)**  De eksponeringsvægtede gennemsnitlige risikovægte for securitiseringspositioner indberettes i denne kolonne. |
| 0860 | **RISIKOVÆGTET EKSPONERING — HERAF: SYNTETISKE SECURITISERINGER**  For syntetiske securitiseringer med manglende løbetidsmatch tages der for det beløb, der indberettes i denne kolonne, ikke højde for manglende løbetidsmatch. |
| 0870 | **JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF MANGLENDE LØBETIDSMATCH**  Manglende løbetidsmatch i syntetiske securitiseringer RW\*-RW(SP), som beregnet i overensstemmelse med artikel 252 i forordning (EU) nr. 575/2013, medtages, medmindre der er tale om trancher pålagt en risikovægt på 1 250 %, hvor det indberettede beløb er nul. RW(SP) omfatter ikke kun de risikovægtede eksponeringer indberettet i kolonne 0650, men også risikovægtede eksponeringer svarende til eksponeringer, der er omfordelt via overførsler til andre skemaer. |
| 0880 | **GENEREL VIRKNING (JUSTERING) SOM FØLGE AF OVERTRÆDELSE AF KAPITEL 2 I FORORDNING (EU) 2017/2402**[[1]](#footnote-1)  I henhold til artikel 270a i forordning (EU) nr. 575/2013 skal de kompetente myndigheder, når visse krav ikke opfyldes af instituttet, pålægge en forholdsmæssig supplerende risikovægt på mindst 250 % (og højst 1 250 %) af den risikovægt, som ville finde anvendelse på de relevante securitiseringspositioner i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 5, afdeling 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0890-0920 | **SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONERING:**  Samlet risikovægtet eksponering beregnet i overensstemmelse med afdeling 3 i tredje del, afsnit II, kapitel 5, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0890 | **FØR LOFT**  Den samlede risikovægtede eksponering beregnet i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 5, afdeling 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 før anvendelse af de grænser, der er fastsat i nævnte forordnings artikel 267 og 268, eller i tilfælde af kvalificerende traditionelle NPE-securitiseringer, før anvendelse af artikel 269a i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0900 | **(-) REDUKTION SOM FØLGE AF LOFT OVER RISIKOVÆGT**  I henhold til artikel 267 i forordning (EU) nr. 575/2013 kan et institut, som til enhver tid har kendskab til de underliggende eksponeringers sammensætning, tildele en foranstillet securitiseringsposition en maksimumsrisikovægt svarende til den eksponeringsvægtede gennemsnitsrisikovægt, som ville finde anvendelse på de underliggende eksponeringer, som om de ikke var blevet securitiseret. For kvalificerende traditionelle NPE-securitiseringer finder artikel 269a i forordning (EU) nr. 575/2013, særlig stk. 6 og 7, anvendelse. |
| 0910 | **(-) REDUKTION SOM FØLGE AF GENERELT LOFT**  I henhold til artikel 268 i forordning (EU) nr. 575/2013 kan et eksponeringsleverende institut, et organiserende institut eller et andet institut, som anvender SEC-IRBA, og et eksponeringsleverende institut eller et organiserende institut, som anvender SEC-SA eller SEC-ERBA, anvende et maksimumskapitalkrav for den securitiseringsposition, som det besidder, svarende til de kapitalkrav, som ville blive beregnet i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 2 eller 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, for de underliggende eksponeringer, som om de ikke var blevet securitiseret. For kvalificerende traditionelle NPE-securitiseringer finder artikel 269a i forordning (EU) nr. 575/2013, særlig stk. 5 og 7, anvendelse. |
| 0920 | **SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONERING:**  Den samlede risikovægtede eksponering beregnet i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 5, afdeling 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 under hensyntagen til den samlede risikovægt som anført i artikel 247, stk. 6, i nævnte forordning. |
| 0921-0924 | **OUTPUTGULV FOR S-TREA**  For institutter, der er omfattet af outputgulvet i henhold til artikel 92, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, den standardiserede samlede risikoeksponering (S-TREA), der er beregnet i overensstemmelse med artikel 92, stk. 5. |
| 0921 | **FØR LOFT**  S-TREA før anvendelse af de grænser, der er fastsat i nævnte forordnings artikel 267 og 268, eller i tilfælde af kvalificerende traditionelle NPE-securitiseringer, før anvendelse af artikel 269a i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0922 | **(-) REDUKTION SOM FØLGE AF LOFT OVER RISIKOVÆGT**  Reduktion af S-TREA som følge af loft over risikovægt i overensstemmelse med artikel 267 i forordning (EU) nr. 575/2013 og artikel 269a i forordning (EU) nr. 575/2013, særlig stk. 6 og 7. |
| 0923 | **(-) REDUKTION SOM FØLGE AF GENERELT LOFT**  Reduktion af S-TREA som følge af generelt loft i overensstemmelse med artikel 268 i forordning (EU) nr. 575/2013 og artikel 269a i forordning (EU) nr. 575/2013, særlig stk. 5 og 7. |
| 0924 | **EFTER LOFT**  Værdi for S-TREA efter generelt loft. |
| 0930-0960 | **MEMORANDUMPOSTER** |
| 0930 | **RISIKOVÆGTET EKSPONERING SVARENDE TIL OVERFØRSLER FRA SECURITISERINGER TIL ANDRE EKSPONERINGSKLASSER**  Risikovægtet eksponering, der opstår som følge af eksponeringer, der er omfordelt til udbyderen af foranstaltninger til kreditrisikoreduktion og derfor beregnes i det tilsvarende skema, som indgår i beregningen af loftet for securitiseringspositioner. |
| 0940-0960 | **OUTPUTGULV: RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER (RWEA) KNYTTET TIL VIRKNINGEN AF ANVENDELSEN AF ARTIKEL 465, STK. 7, I FORORDNING (EU) NR. 575/2013**  Forskellen mellem RWEA uden anvendelse af overgangsbestemmelserne og RWEA ved anvendelse af overgangsbestemmelserne skal indberettes for hver af de tre metoder: SEC-IRBA, den interne vurderingsmetode og særlig behandling af foranstillede trancher i kvalificerede SPE-securitiseringer. |

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Rækker** | |
| 0010 | **SAMLEDE EKSPONERINGER**  De samlede eksponeringer henviser til det samlede beløb for udestående securitiseringer og resecuritiseringer. I denne række opsummeres alle de oplysninger, der indberettes af eksponeringsleverende institutter, organiserende institutter og investorinstitutter i de efterfølgende rækker. |
| 0020 | **SECURITISERINGSPOSITIONER**  Det samlede beløb for udestående securitiseringspositioner, som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 62), i forordning (EU) nr. 575/2013, som ikke er resecuritiseringer, som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 63), i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0030 | **DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING**  Det samlede beløb for securitiseringspositioner, som opfylder kriterierne i artikel 243, 270 eller 494c i forordning (EU) nr. 575/2013 og derfor er berettigede til differentieret kapitalbehandling. |
| 0040 | **EKSPONERINGER I TRADITIONELLE STS-ABCP-SECURITISERINGER OG IKKE-ABCP-SECURITISERINGER**  Det samlede beløb for STS-securitiseringspositioner, som opfylder kravene i artikel 243 i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0050 | **FORANSTILLEDE POSITIONER I SYNTETISKE SMV-SECURITISERINGER, DER ER OMFATTET AF OVERGANGSBESTEMMELSER**  Det samlede beløb for foranstillede positioner i syntetiske securitiseringer i SMV'er, der er omfattet af overgangsbestemmelser, og som opfylder betingelserne i artikel 494c i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0051 | **FORANSTILLEDE POSITIONER I BALANCEFØRTE STS-SECURITISERINGER**  Det samlede beløb for foranstillede securitiseringspositioner i balanceførte STS-securitisationer, som opfylder betingelsernei artikel 270 i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0060, 0120, 0170, 0240, 0290, 0360 og 0410 | **DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING**  Artikel 254, stk. 1, 4, 5 og 6, og artikel 259, 261, 263, 265, 266 og 269 i forordning (EU) nr. 575/2013  Det samlede beløb for securitiseringspositioner, som ikke er berettigede til differentieret kapitalbehandling. |
| 0070, 0190, 0310 og 0430 | **RESECURITISERINGSPOSITIONER**  Det samlede beløb for udestående resecuritiseringspositioner, som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 64), i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0080 | **EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**  I denne række opsummeres oplysninger om balanceførte poster, ikkebalanceførte poster og derivater af de securitiserings- og resecuritiseringspositioner, hvor instituttet er det eksponeringsleverende institut, jf. definitionen i artikel 4, stk. 1, nr. 13), i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0090-0136, 0210-0250 og 0330-0370 | **SECURITISERINGSPOSITIONER: BALANCEFØRTE POSTER**  I henhold til artikel 248, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 er eksponeringsværdien af en balanceført securitiseringsposition dens regnskabsmæssige værdi efter justeringer af securitiseringspositionen for enhver relevant specifik kreditrisiko i overensstemmelse med artikel 110 i forordning (EU) nr. 575/2013.  Balanceførte poster opdeles for at indberette oplysninger om anvendelse af differentieret kapitalbehandling, jf. artikel 243 i forordning (EU) nr. 575/2013, i række 0100 og 0120, og om det samlede beløb for foranstillede securitiseringspositioner, jf. artikel 242, nr. 6), i nævnte forordning, i række 0110 og 0130. |
| 0100, 0220 og 0340 | **DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING**  Det samlede beløb for securitiseringspositioner, som opfylder kriterierne i artikel 243 i forordning (EU) nr. 575/2013 og derfor er berettigede til differentieret kapitalbehandling. |
| 0110, 0131, 0134, 0160, 0180, 0230, 0251, 0254, 0280, 0300, 0350, 0371, 0374 0400 og 0420 | **HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER**  Det samlede beløb for foranstillede securitiseringspositioner, som defineret i artikel 242, nr. 6), i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0121, 0241 og 0361 | **EKSPONERINGER I IKKE-NPE-SECURITISERINGER**  Det samlede beløb for eksponeringer, som ikke opfylder kravene i artikel 269a, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0133, 0253 og 0373 | **EKSPONERINGER I NPE-SECURITISERINGER**  Det samlede beløb for eksponeringer, som opfylder kravene i artikel 269a, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0134, 0254 og 0374 | **HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER I KVALIFICERENDE TRADITIONELLE NPE-SECURITISERINGER**  Det samlede beløb for eksponeringer, som opfylder kravene i artikel 269a, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0135, 0255 og 0375 | **HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER I IKKE-KVALIFICERENDE TRADITIONELLE NPE-SECURITISERINGER**  Det samlede beløb for eksponeringer, som ikke opfylder kravene i artikel 269a, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0136, 0256 og 0376 | **HERAF: IKKE-FORANSTILLEDE EKSPONERINGER I KVALIFICERENDE TRADITIONELLE NPE-SECURITISERINGER**  Det samlede beløb for eksponeringer, der opfylder betingelserne i artikel 269a, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013, og som ikke opfylder betingelserne i artikel 269a, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0140-0180, 0260-0300 og 0380-0420 | **SECURITISERINGSPOSITIONER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER**  I disse rækker indsamles der oplysninger om ikkebalanceførte poster og derivatsecuritiseringspositioner, der er pålagt en konverteringsfaktor inden for securitiseringsrammen. Eksponeringsværdien for en ikkebalanceført securitiseringsposition er dens nominelle værdi fratrukket specifik kreditrisikojustering for nævnte securitiseringsposition ganget med en konverteringsfaktor på 100 %, medmindre andet angives.  Ikkebalanceførte securitiseringspositioner, der hidrører fra et af de derivatinstrumenter, som angives i bilag II til forordning (EU) nr. 575/2013, skal fastlægges i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, i forordning (EU) nr. 575/2013. Eksponeringsværdien for en modpartsrisiko, der hidrører fra et af de derivatinstrumenter, som angives i bilag II til forordning (EU) nr. 575/2013, skal fastlægges i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, i forordning (EU) nr. 575/2013.  For likviditetsfaciliteter, kreditfaciliteter og kontante forskud skal institutter angive det ikkeudnyttede beløb.  For rente- og valutaswaps skal eksponeringsværdien (beregnet i henhold til artikel 248, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013) angives.  Ikke-balanceførte poster og derivater opdeles for at indberette oplysninger om anvendelsen af differentieret kapitalbehandling, jf. artikel 270 i forordning (EU) nr. 575/2013, i række 0150 og 0170, og om det samlede beløb for foranstillede securitiseringspositioner, jf. artikel 242, nr. 6), i forordning (EU) nr. 575/2013, i række 0160 og 0180. De samme henvisninger til retsakter som for række 0100 til 0130 finder anvendelse. |
| 0150, 0270 og 0390 | **DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING**  Det samlede beløb for securitiseringspositioner, som opfylder kriterierne i artikel 243 i forordning (EU) nr. 575/2013 eller, kun for eksponeringsleverende institutter, artikel 270 eller 494c i forordning (EU) nr. 575/2013 og derfor er berettigede til differentieret kapitalbehandling. |
| 0200 | **INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**  I denne række opsummeres oplysninger om balanceførte og ikkebalanceførte poster og derivater af de securitiserings- og resecuritiseringspositioner, hvor instituttet er investor.  Med henblik på dette skema skal investor forstås som et institut, der besidder en securitiseringsposition i en securitiseringstransaktion, hvor det hverken er eksponeringsleverende eller organiserende institut. |
| 0320 | **ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**  I denne række opsummeres oplysninger om balanceførte og ikkebalanceførte poster og derivater af de securitiserings- og resecuritiseringspositioner, hvor instituttet er det organiserende institut, jf. definitionen i artikel 4, stk. 1, nr. 14), i forordning (EU) nr. 575/2013. Hvis et organiserende institut også securitiserer sine egne aktiver, skal det indsætte oplysninger om sine egne securitiserede aktiver i rækkerne for det eksponeringsleverende institut. |
| 0440-0670 | **OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN**  I disse rækker indsamles der oplysninger om udestående positioner (pr. indberetningsdatoen), for hvilke der blev fastsat et kreditkvalitetstrin (jf. artikel 263, tabel 1 og 2, og artikel 264, tabel 3 og 4, i forordning (EU) nr. 575/2013) på indgåelsesdatoen (ved udformningen). For securitiseringspositioner opgjort efter IAA er kreditkvalitetstrinnet det trin, der først blev tildelt ved en IAA-vurdering. Hvis disse oplysninger ikke er tilgængelige, indberettes de tidligste data svarende til kvalitetstrin.  Disse rækker indberettes kun for kolonne 0180-0210, 0280, 0350-0640, 0700-0720, 0740, 0760-0830 og 0850. |

3.8. Detaljerede oplysninger om securitiseringer (SEC DETAILS)

3.8.1. Anvendelsesområdet for SEC DETAILS-skemaet

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

112. Disse skemaer skal indgives i forbindelse med:

a. Securitiseringer, for hvilke det indberettende institut har været eksponeringsleverende/organiserende institut, herunder hvis det ikke besidder en position i securitiseringen. Hvis institutter besidder mindst én position i securitiseringen, skal de indberette oplysninger om alle de positioner, de besidder (i anlægsbeholdningen eller handelsbeholdningen), uanset om der er tale om en væsentlig risikooverførsel eller ej. Positioner i besiddelse omfatter de positioner, der tilbageholdes i medfør af artikel 6 i forordning (EU) 2017/2402 og, hvis nævnte forordnings artikel 43, stk. 6, finder anvendelse, artikel 405 i forordning (EU) nr. 575/2013 i den udgave, der er gældende pr. 31. december 2018.

b. Securitiseringer, for hvilke det sidste underliggende aktiv er finansielle forpligtelser, der oprindelig er udstedt af det indberettende institut og (delvis) erhvervet af en securitiseringsenhed. Dette underliggende aktiv kan indbefatte særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer eller andre forpligtelser og skal anføres som sådan i kolonne 0160.

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

Skema C 14.01 indberettes kun for de securitiseringspositioner, der behandles i securitiseringsrammen.

113. Disse skemaer skal indberettes af konsoliderede koncerner og enkeltstående institutter[[2]](#footnote-2) beliggende i det land, hvor de er omfattet af kapitalgrundlagskrav; institutter, som indgår i en koncern beliggende i det land, hvor de er omfattet af kapitalgrundlagskrav, er fritaget for indberetning af disse skemaer. Hvis securitiseringer omfatter mere end én enhed i den samme konsoliderede enhed, angives der detaljer for hver enhed.

114. Som følge af artikel 5 i forordning (EU) 2017/2402, som fastlægger, at institutter, der investerer i securitiseringspositioner, skal indhente en betydelig mængde oplysninger om dem for at overholde kravene om rettidig omhu, gælder skemaets indberetningsomfang kun delvist for investorer. De skal navnlig indberette kolonne 0010-0040; 0070-0110; 0160; 0181; 0190; 0223; 0230-0285; 0290-0300; 0310-0470.

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

3.8.2. Opdeling af SEC DETAILS-skemaet

116. SEC DETAILS består af to skemaer. SEC DETAILS giver en generel oversigt over securitiseringerne. SEC DETAILS 2 viser en opdeling af de securitiseringspositioner, der er omfattet af kapitalgrundlagskrav i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 5, afdeling 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, efter anvendt metode.

117. Securitiseringspositioner i handelsbeholdningen indberettes kun i kolonne 0010-0020, 0420, 0430, 0431, 0432, 0440 og 0450-0470. I kolonne 0420, 0430 og 0440 tager institutterne højde for den risikovægt, der svarer til nettopositionens kapitalgrundlagskrav.

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonner** | |
| 0010 | **INTERN KODE**  Intern (alfanumerisk) kode, som instituttet bruger til at identificere securitiseringen.  Den interne kode skal være knyttet til ID'et for securitiseringstransaktionen. |
| 0015 | **ENTYDIG IDENTIFIKATOR**  For så vidt angår securitiseringer, der er udstedt den 1. januar 2019 eller senere, skal institutterne indberette den entydige identifikator som defineret i artikel 11, stk. 1, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2020/1224.  Den entydige identifikator skal indberettes for både eksponeringsleverende/organiserende institutters og investorers positioner og forventes ikke at variere mellem indberetningsniveauerne (konsolideret versus delkoncerner). I artikel 11, stk. 1, litra a), og artikel 11, stk. 2, litra a) defineres LEI (det første element i den entydige identifikator) som den "indberettende enheds" identifikator for juridiske enheder, jf. artikel 7, stk. 2, i forordning (EU) 2017/2402. I nogle tilfælde er der sammenfald mellem instituttet, der indberetter COREP-skemaer, og den "indberettende enhed" (f.eks. hvis denne er det eksponeringsleverende eller det organiserende institut), i nogle tilfælde ikke. I henhold til artikel 11, stk. 3, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2020/1224 må entydige identifikatorer ikke ændres af den indberettende enhed, hvilket betyder, at de ikke må ændres med henblik på indberetning i COREP-skemaerne. |
| 0020 | **ID FOR SECURITISERINGEN**  Kode, der bruges til juridisk registrering af securitiseringstransaktionen. Hvis den ikke foreligger, anvendes det navn, securitiseringstransaktionen er kendt under på markedet eller i instituttet i tilfælde af en intern eller privat securitisering.  Hvis ISIN (International Securities Identification Number) er tilgængeligt (dvs. for offentlige transaktioner), indberettes de tegn, der er fælles for alle trancher i securitiseringen, i denne kolonne. |
| 0021 | **KONCERNINTERN, PRIVAT ELLER OFFENTLIG SECURITISERING?**  Af denne kolonne fremgår det, om securitiseringen er en koncernintern, privat eller offentlig securitisering.  Institutterne skal indberette en af følgende:   * Privat placering * Koncernintern * Offentlig placering. |
| 0110 | **INSTITUTTETS ROLLE: (EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT/ORGANISERENDE INSTITUT/OPRINDELIG LÅNGIVER/INVESTOR)**  Institutterne skal indberette en af følgende:  - Eksponeringsleverende institut:  - Organiserende institut  - Investor  - Oprindelig långiver  ksponeringsleverende institut som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 13), i forordning (EU) nr. 575/2013 og organiserende institut som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 14), i nævnte forordning. Investorer antages at være de institutter, på hvilke artikel 5 i forordning (EU) 2017/2402 finder anvendelse. Hvis artikel 43, stk. 5, i forordning (EU) 2017/2402 finder anvendelse, skal artikel 406 og 407 i forordning (EU) nr. 575/2013 i den udgave, der er gældende pr. 31. december 2018, finde anvendelse. |
| 0030 | **ID FOR EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT**  I denne kolonne indberettes LEI-koden for det eksponeringsleverende institut, eller, hvis den ikke foreligger, den kode, som tilsynsmyndigheden har tildelt det eksponeringsleverende institut, eller, hvis den ikke foreligger, navnet på instituttet.  Hvis der er tale om securitiseringer med flere sælgere, hvor det indberettende institut er det eksponeringsleverende eller organiserende institut eller den oprindelige långiver, skal det indberettende institut angive ID'et for alle enheder i den konsoliderede koncern, som er involveret i transaktionen (som eksponeringsleverende institut, organiserende institut eller oprindelig långiver). Hvis koden ikke er tilgængelig, eller det indberettende institut ikke kender den, indberettes navnet på instituttet.  Hvis der er tale om securitiseringer med flere sælgere, hvor det indberettende institut besidder en position i securitiseringen som en investor, skal det indberettende institut angive ID'et for alle de forskellige eksponeringsleverende institutter, der er involveret i securitiseringen, eller det ikke foreligger, navnene på de forskellige eksponeringsleverende institutter. Hvis det indberettende institut ikke har kendskab til navnene, skal det indberette, at securitiseringen har flere sælgere. |
| 0040 | **SECURITISERINGSTYPE**  Institutterne skal indberette en af følgende:  - ABCP-program  - ABCP-transaktion  - Andre traditionelle securitiseringer end NPE-securitiseringer  - Ikke-kvalificerende NPE-securitiseringer  - Kvalificerende NPE-securitiseringer  - Syntetiske transaktioner.  Definitionerne af "asset-backed commercial paper-program", "asset-backed commercial paper-transaktion", "traditionel securitisering" og "syntetisk securitisering" findes i artikel 242, nr. 11)-14), i forordning (EU) nr. 575/2013, definitionerne af "kvalificerende traditionelle NPE-securitiseringer" og "NPE-securitiseringer" findes i artikel 269a, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0051 | **REGNSKABSMÆSSIG BEHANDLING: SECURITISEREDE EKSPONERINGER BEVARES PÅ ELLER FJERNES FRA BALANCEN?**  Institutterne skal som eksponeringsleverende institutter, organiserende institutter og oprindelige långivere angive en af følgende:  - "K — fuldstændig bevaret", hvis de securitiserede eksponeringer fortsat indregnes fuldt ud  - "P — delvis fjernet", hvis de securitiserede eksponeringer delvist ikke længere indregnes  - "P — fuldstændig fjernet", hvis de securitiserede eksponeringer ikke længere indregnes  - "N – ikke relevant", hvis det ikke er relevant.  I denne kolonne opsummeres den regnskabsmæssige behandling af transaktionen. Væsentlig risikooverførsel (SRT) i artikel 244 og 245 i forordning (EU) nr. 575/2013 har ikke indvirkning på den regnskabsmæssige behandling af transaktionen i henhold til de gældende regnskabsregler.  Hvis der er tale om securitiseringer af passiver, skal eksponeringsleverende institutter ikke udfylde denne kolonne.  "P" (en del indregnes ikke længere) angives, når de securitiserede aktiver balanceføres i overensstemmelse med den indberettende enheds fortsatte engagement, jf. IFRS 9.3.2.16-3.2.21. |
| 0060 | **SOLVENSBEHANDLING: ER SECURITISERINGSPOSITIONER OMFATTET AF KAPITALGRUNDLAGSKRAV?**  Artikel 109, 244 og artikel 245 i forordning (EU) nr. 575/2013  Kun eksponeringsleverende institutter skal indberette en af følgende:  - Ikke genstand for kapitalgrundlagskrav  - Anlægsbeholdningen  - Handelsbeholdningen  - Delvist i anlægs- eller handelsbeholdningen.  I denne kolonne opsummeres det eksponeringsleverende instituts solvensbehandling af securitiseringsordningen. Den angiver, om kapitalgrundlagskrav beregnes på grundlag af securitiserede eksponeringer eller securitiseringspositioner (anlægsbeholdning/handelsbeholdning).  Hvis kapitalgrundlagskravene er baseret på *securitiserede eksponeringer* (fordi der ikke blev opnået væsentlig risikooverførsel), skal beregningen af kapitalgrundlagskravene i relation til kreditrisiko indberettes i CR SA-skemaet for de securitiserede eksponeringer, for hvilke standardmetoden anvendes, eller i CR IRB-skemaet for de securitiserede eksponeringer, for hvilke IRB-metoden anvendes af instituttet.  Hvis kapitalgrundlagskravene omvendt er baseret på *securitiseringspositioner i anlægsbeholdningen* (fordi der blev opnået en væsentlig risikooverførsel), indberettes oplysningerne om beregningen af kapitalgrundlagskravene i relation til kreditrisiko i CR SEC-skemaet. Hvis der er tale om *securitiseringspositioner i handelsbeholdningen*,skal oplysningerne om beregningen af kapitalgrundlagskravene i relation til markedsrisiko indberettes i MKR SA TDI-skemaet (generel positionsrisiko efter standardmetoden) og i MKR SA SEC- eller MKR SA CTP-skemaet (specifik positionsrisiko efter standardmetoden) eller i MKR IM-skemaerne (interne modeller).  Hvis der er tale om securitiseringer af passiver, skal eksponeringsleverende institutter ikke udfylde denne kolonne. |
| 0061 | **VÆSENTLIG RISIKOOVERFØRSEL**  Kun eksponeringsleverende institutter skal indberette en af følgende:  - Anvendes ikke for SRT - den indberettende enhed risikovægter sine securitiserede eksponeringer  - Opnået SRT i henhold til artikel 244, stk. 2, litra a), og artikel 245, stk. 2, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013  - Opnået SRT i henhold til artikel 244, stk. 2, litra b), og artikel 245, stk. 2, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013  - Opnået SRT i henhold til artikel 244, stk. 3, litra a), og artikel 245, stk. 3, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013  - Anvende en risikovægtning på 1 250 % eller fratrække tilbageholdte positioner, jf. artikel 244, stk. 1, litra b), eller artikel 245, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.  I denne kolonne opsummeres det, hvorvidt der er opnået en væsentlig overførsel og i givet fald ved hjælp af hvilke midler. Det eksponeringsleverende instituts korrekte solvensbehandling bestemmes ud fra opnået SRT. |
| 0070 | **SECURITISERING ELLER RESECURITISERING?**  I overensstemmelse med definitionerne af "securitisering" i artikel 4, stk. 1, nr. 61), i forordning (EU) nr. 575/2013 og "resecuritisering" i artikel 4, stk. 1, nr. 63), i forordning (EU) nr. 575/2013 indberettes typen af securitisering ved hjælp af følgende forkortelser:  Securitisering  Resecuritisering. |
| 0075 | **STS-SECURITISERING**  Artikel 18 i forordning (EU) 2017/2402  Institutterne skal indberette en af følgende forkortelser:  Y – Ja  N – Nej. |
| 0446 | **SECURITISERINGER, DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING**  Artikel 243, 270 og artikel 494c i forordning (EU) nr. 575/2013  Institutterne skal indberette en af følgende forkortelser:  Y – Ja  N – Nej.  Der indberettes "Ja" i følgende tilfælde:   * STS-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling i overensstemmelse med artikel 243 i forordning (EU) nr. 575/2013. * Foranstillede positioner i balanceførte STS-securitiseringer, der er berettigede til denne behandling i overensstemmelse med artikel 270 i forordning (EU) nr. 575/2013. * Syntetiske securitiseringer i SMV'er, der er omfattet af overgangsbestemmelser, i overensstemmelse med artikel 494c i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0076 | **TYPE AF MER-SPREAD**  Artikel 2, nr. 29), i forordning (EU) 2017/2402  Institutterne skal indberette en af følgende:   * Intet mer-spread * Mer-spread, fast beløb — "use it or lose it"-mekanismen * Mer-spread, fast beløb — bundet mekanisme * Mer-spread, variabelt beløb — "use it or lose it"-mekanismen * Mer-spread, variabelt beløb — bundet mekanisme. |
| 0077 | **AMORTISERINGSSYSTEM**  Institutterne skal indberette en af følgende:   * Sekventiel amortisering * Prorata-amortisering * Prorata-amortisering, der ændres til sekventiel amortisering. Opfylder STS-kriterierne for balanceførte securitiseringer (artikel 26c, stk. 5, i forordning (EU) 2017/2402). * Prorata-amortisering, der ændres til sekventiel amortisering. Opfylder STS-kriterierne for ikke-ABCP-transaktioner (Retningslinjerne for STS-kriterier for ikke-ABCP-transaktioner og artikel 21, stk. 5, i forordning (EU) 2017/2402) * Prorata-amortisering, der ændres til sekventiel amortisering. Manglende opfyldelse * Andet amortiseringssystem |
| 0078 | **MULIGHEDER FOR SIKKERHEDSSTILLELSE**  Artikel 26e i forordning (EU) 2017/2402  Institutterne skal indberette en af følgende muligheder for sikkerhedsstillelse i aftalen om kreditrisikoafdækning:   * Sikkerhedsstillelse i form af 0 % risikovægtede gældsværdipapirer artikel 26e, stk. 10, første afsnit, litra a), i forordning (EU) 2017/2402 * Sikkerhedsstillelse i form af kontanter opbevaret af et tredjepartskreditinstitut med kreditkvalitetstrin 3 eller derover  artikel 26e, stk. 10, første afsnit, litra b), i forordning (EU) 2017/2402 * Sikkerhedsstillelse i form af kontanter deponeret hos det eksponeringsleverende institut eller et af dets tilknyttede selskaber, såfremt det eksponeringsleverende institut eller et af dets tilknyttede selskaber mindst opfylder kreditkvalitetstrin 2  artikel 26e, stk. 10, andet afsnit, litra b), i forordning (EU) 2017/2402 * Sikkerhedsstillelse i form af kontanter deponeret hos det eksponeringsleverende institut eller et af dets tilknyttede selskaber, såfremt det eksponeringsleverende institut eller et af dets tilknyttede selskaber mindst opfylder kreditkvalitetstrin 3  artikel 26e, stk. 10, tredje afsnit, i forordning (EU) 2017/2402 * Krav opfyldt i tilfælde af investeringer i credit linked notes udstedt af det eksponeringsleverende institut  artikel 26e, stk. 10, fjerde afsnit, i forordning (EU) 2017/2402 * Ingen sikkerhedsstillelse, investoren kan tillægges en risikovægt på 0 %  Artikel 26e, stk. 8, litra a), i forordning (EU) 2017/2402 * Ingen sikkerhedsstillelse, investoren drager fordel af en regaranti fra en enhed, der kan tillægges en risikovægt på 0 %.  Artikel 26e, stk. 8, litra b), i forordning (EU) 2017/2402 * Andre typer sikkerhedsstillelse: gældsværdipapirer, der ikke er i overensstemmelse med artikel 26e i forordning (EU) 2017/2402 * Andre typer sikkerhedsstillelse: kontanter, der ikke er i overensstemmelse med artikel 26e i forordning (EU) 2017/2402 * Ingen sikkerhedsstillelse, opfylder ikke STS-kriterierne for balanceførte securitiseringer  Tilfælde, der er anderledes end dem, hvor der ikke er nogen sikkerhedsstillelse, men investoren kan tillægges en risikovægt på 0 % eller drager fordel af en regaranti fra en enhed, der kan tillægges en risikovægt på 0 %   Denne kolonne indberettes kun, hvis kolonne 0040 indberettes som "Syntetisk transaktion". |
| 0080-0100 | **TILBAGEHOLDELSE**  Artikel 6 i forordning (EU) 2017/2402; hvis artikel 43, stk. 6, i forordning (EU) 2017/2402 finder anvendelse, skal artikel 405 i forordning (EU) nr. 575/2013 i den udgave af nævnte forordning, der er gældende pr. 31. december 2018, finde anvendelse. |
| 0080 | **TYPE AF ANVENDT TILBAGEHOLDELSE**  For hver securitiseringsordning skal den relevante type af tilbageholdelse af nettoøkonomisk interesse, jf. artikel 6 i forordning (EU) 2017/2402, indberettes:  A — Vertikal del (securitiseringspositioner): *"tilbageholdelse af mindst 5 % af den nominelle værdi af hver af de trancher, der er solgt eller overført til investorerne"*  V — Vertikal del (securitiserede eksponeringer): tilbageholdelse af mindst 5 % af kreditrisikoen i relation til hver af de securitiserede eksponeringer, hvis den tilbageholdte kreditrisiko i relation til de securitiserede eksponeringer altid er sidestillet med eller efterstillet den kreditrisiko, der er blevet securitiseret, for så vidt angår de samme eksponeringer  B — Revolverende eksponeringer: "*i tilfælde af securitiseringer i forbindelse med revolverende engagementer, bibeholdelse af det eksponeringsleverende instituts andel på mindst 5 % af de securitiserede eksponeringers nominelle værdi*"  C — Balanceførte: "*tilbageholdelse af tilfældigt udvalgte eksponeringer svarende til mindst 5 % af de securitiserede eksponeringers nominelle værdi, når sådanne eksponeringer ellers ville være blevet securitiseret i securitiseringen, forudsat at antallet af potentielt securitiserede eksponeringer er på mindst 100 ved eksponeringens indgåelse*"  D — First loss: "*tilbageholdelse af "first loss"-tranchen og om nødvendigt andre trancher med samme eller en strengere risikoprofil end de trancher, der er overført eller solgt til investorer, og som ikke forfalder tidligere end de trancher, der er overført eller solgt til investorer, således at tilbageholdelsen i alt svarer til mindst 5 % af de securitiserede eksponeringers nominelle værdi*"  E — Undtaget. Denne kode skal indberettes for securitiseringer, der er berørt af anvendelsen af artikel 6, stk. 6, i forordning (EU) 2017/2402 eller ikke er omfattet af tilbageholdelseskravet, jf. artikel 43, stk. 6, i forordning (EU) 2017/2402.  U — Ikke gyldig eller ukendt. Denne kode indberettes, hvis det indberettende institut ikke ved med sikkerhed, hvilken type tilbageholdelse der anvendes, eller hvis der er tale om manglende overensstemmelse. |
| 0090 | **% AF TILBAGEHOLDELSE PÅ INDBERETNINGSDATOEN**  Det eksponeringsleverende instituts, det organiserende instituts eller den oprindelige långivers tilbageholdelse af væsentlig nettoøkonomisk interesse skal være mindst 5 % af securitiseringen (på indgåelsesdatoen).  Denne kolonne udfyldes ikke, hvis kode "E" (undtaget) er indsat i kolonne 0080 (Type af anvendt tilbageholdelse). |
| 0100 | **OVERHOLDES TILBAGEHOLDELSESKRAVET?**  Institutterne skal indberette følgende forkortelser:  Y - Ja  N - Nej.  Denne kolonne udfyldes ikke, hvis kode "E" (undtaget) er indsat i kolonne 0080 (Type af anvendt tilbageholdelse). |
| 0120-0130 | **IKKE-ABCP-PROGRAMMER**  ABCP-programmer (som defineret i artikel 242, nr. 11), i forordning (EU) nr. 575/2013) er på grund af deres særlige karakter, som skyldes, at de omfatter flere enkelte securitiseringspositioner, fritaget for indberetning i kolonne 0120, 0121 og 0130. |
| 0120 | **INDGÅELSESDATO (åååå-mm-dd)**  Måneden og året for indgåelsen (dvs. afskærings- eller lukkedato for puljen) af securitiseringen indberettes i følgende format: "mm/åååå".  For hver securitiseringsordning kan indgåelsesdatoen ikke ændres mellem indberetningsdatoer. Hvis securitiseringsordningen er understøttet af åbne puljer, skal indgåelsesdatoen være datoen for den første udstedelse af værdipapirer.  Disse oplysninger indberettes, selv hvis den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen. |
| 0121 | **DATOEN FOR DEN SENESTE UDSTEDELSE (åååå-mm-dd)**  Måneden og året for den seneste udstedelse af værdipapirer i securitiseringen indberettes i følgende format: "åååå-mm-dd".  Forordning (EU) 2017/2402 finder kun anvendelse på securitiseringer, hvis værdipapirer udstedes den 1. januar 2019 eller senere. Datoen for den seneste udstedelse af værdipapirer er afgørende for, hvorvidt de enkelte securitiseringsordninger er omfattet af forordning (EU) 2017/2402.  Disse oplysninger indberettes, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen. |
| 0130 | **SAMLEDE SECURITISEREDE EKSPONERINGER PÅ INDGÅELSESDATOEN**  I denne kolonne indberettes værdien (beregnet på grundlag af de oprindelige eksponeringer før anvendelse af konverteringsfaktorer) af den securitiserede portefølje på indgåelsesdatoen.  Hvis securitiseringsordninger er understøttet af åbne puljer, indberettes værdien på indgåelsesdatoen for den første udstedelse af værdipapirer. Hvis der er tale om traditionelle securitiseringer, skal der ikke medtages andre aktiver fra securitiseringspuljen. Hvis der er tale om securitiseringsordninger med flere sælgere (dvs. med mere end ét eksponeringsleverende institut), indberettes kun den værdi, der svarer til den indberettende enheds bidrag til den securitiserede portefølje. Hvis der er tale om securitiseringer af passiver, indberettes kun de beløb, der er udstedt af den indberettende enhed.  Disse oplysninger indberettes, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen. |
| 0140-0225 | **SECURITISEREDE EKSPONERINGER**  I kolonne 0140 til 0225 skal den indberettende enhed angive oplysninger om flere elementer af den securitiserede portefølje. |
| 0140 | **SAMLET VÆRDI**  Institutterne skal indberette værdien af den securitiserede portefølje på indberetningsdatoen, dvs. det udestående beløb af securitiserede eksponeringer. Hvis der er tale om traditionelle securitiseringer, skal der ikke medtages andre aktiver fra securitiseringspuljen. Hvis der er tale om securitiseringer med flere sælgere (dvs. med mere end ét eksponeringsleverende institut), indberettes kun den værdi, der svarer til den indberettende enheds bidrag til den securitiserede portefølje. Hvis securitiseringsordninger er understøttet af lukkede puljer (dvs. porteføljen af securitiserede aktiver ikke kan udvides efter indgåelsesdatoen), reduceres beløbet progressivt.  Disse oplysninger indberettes, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen. |
| 0150 | **INSTITUTTETS ANDEL (%)**  Instituttets andel (procentdel med to decimaler) af den securitiserede portefølje på indberetningsdatoen. Det tal, der indberettes i denne kolonne, er som standard 100 %, medmindre der er tale om securitiseringer med flere sælgere. I så fald skal den indberettende enhed indberette sit aktuelle bidrag til den securitiserede portefølje (svarende til kolonne 0140 i relative tal).  Disse oplysninger indberettes, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen. |
| 0160 | **TYPE**  I denne kolonne indberettes der oplysninger om typen af aktiver ("Pant i beboelsesejendom" til "Øvrige engroseksponeringer") eller passiver ("Særligt dækkede obligationer eller særligt dækkede realkreditobligationer" og "Andre forpligtelser") i den securitiserede portefølje. Institutterne skal indberette en af følgende muligheder, under hensyntagen til den højeste EAD:  **Detail:**  Pant i beboelsesejendom  Fordringer på kreditkort  Forbrugerlån  Lån til SMV'er (behandles som detail)  Andre detaileksponeringer.  **Engros:**  Pant i erhvervsejendom  Leasing  Lån til selskaber  Lån til SMV'er (behandles som selskaber)  Tilgodehavender fra salg  Andre engroseksponeringer.  **Forpligtelser:**  Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer  Andre forpligtelser.  Hvis puljen af securitiserede eksponeringer er en blanding af ovennævnte typer, skal instituttet angive den vigtigste type. Hvis der er tale om resecuritiseringer, skal instituttet henvise til den ultimative underliggende pulje af aktiver.  Ved securitiseringsordninger, der er understøttet af lukkede puljer, kan typen ikke ændres mellem indberetningsdatoer.  Ved forpligtelser forstås forpligtelser, der oprindeligt er udstedt af det indberettende institut (jf. afsnit 112, litra b), punkt 3.2.1, i dette bilag). |
| 0171 | **% IRB I ANVENDT METODE**  I denne kolonne angives der oplysninger om den eller de metoder, som instituttet anvender i forbindelse med de securitiserede eksponeringer på indberetningsdatoen.  Institutterne skal indberette den procentdel af de securitiserede eksponeringer, målt efter eksponeringsværdi, på hvilken IRB-metoden finder anvendelse på indberetningsdatoen.  Disse oplysninger indberettes, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen. Denne kolonne gælder dog ikke for securitiseringer af passiver. |
| 0180 | **ANTAL EKSPONERINGER**  Artikel 259, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013  Denne kolonne er obligatorisk for de institutter, der anvender SEC-IRBA-metoden i forbindelse med securitiseringspositioner (og derfor har anført mere end 95 % i kolonne 171). Instituttet skal indberette det faktiske antal eksponeringer.  Denne kolonne udfyldes ikke ved securitisering af passiver, eller når kapitalgrundlagskrav er baseret på de securitiserede eksponeringer (ved securitisering af aktiver). Denne kolonne udfyldes ikke, når det indberettende institut ikke besidder positioner i securitiseringen. Kolonnen indberettes ikke af investorer. |
| 0181 | **EKSPONERINGER VED MISLIGHOLDELSE "W" (%)**  Artikel 261, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013  Instituttet skal indberette den "W"-faktor (vedrørende de underliggende misligholdte eksponeringer), der skal beregnes som omhandlet i artikel 261, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, selv om det ikke anvender SEC-SA-metoden i forbindelse med securitiseringspositionerne. |
| 0190 | **LAND**  Institutterne indberetter koden (ISO 3166-1 alpha-2) for oprindelseslandet for den ultimative underliggende position i transaktionen, dvs. landet for de oprindelige securitiserede eksponeringers umiddelbare låntager (look-through). Hvis securitiseringspuljen omfatter flere lande, skal instituttet angive det vigtigste land. Hvis intet land overstiger en tærskel på 20 % baseret på værdien af aktiver/passiver, indberettes "andre lande". |
| 0201 | **LGD (%)**  Det eksponeringsvægtede, gennemsnitlige tab givet misligholdelse (LGD) skal kun indberettes af de institutter, der anvender SEC-IRBA-metoden (og derfor har indberettet 95 % eller mere i kolonne 0170). LGD skal beregnes som anført i artikel 259, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Denne kolonne udfyldes ikke ved securitisering af passiver, eller når kapitalgrundlagskrav er baseret på de securitiserede eksponeringer (ved securitisering af aktiver). |
| 0202 | **EL (%)**  Det eksponeringsvægtede, gennemsnitlige forventede tab (EL) i forbindelse med de securitiserede aktiver skal kun indberettes af de institutter, der anvender SEC-IRBA-metoden (og derfor har indberettet 95 % eller mere i kolonne 0171). I forbindelse med SA-securitiserede aktiver er det indberettede EL de specifikke kreditrisikojusteringer, der er omhandlet i artikel 111 i forordning (EU) nr. 575/2013. EL skal beregnes som anført i tredje del, afsnit II, kapitel 3, afdeling 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. Denne kolonne udfyldes ikke ved securitisering af passiver, eller når kapitalgrundlagskrav er baseret på de securitiserede eksponeringer (ved securitisering af aktiver). |
| 0203 | **UL (%)**  Det eksponeringsvægtede, gennemsnitlige ikke forventede tab (UL) i forbindelse med de securitiserede aktiver skal kun indberettes af de institutter, der anvender SEC-IRBA-metoden (og derfor har indberettet 95 % eller mere i kolonne 0170). UL i forbindelse med aktiver svarer til den risikovægtede eksponering (RWEA) ganget med 8 %. RWEA skal beregnes som anført i tredje del, afsnit II, kapitel 3, afdeling 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. Denne kolonne udfyldes ikke ved securitisering af passiver, eller når kapitalgrundlagskrav er baseret på de securitiserede eksponeringer (ved en securitisering af aktiver). |
| 0204 | **EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIG LØBETID FOR AKTIVER**  Den eksponeringsvægtede gennemsnitlige løbetid (WAM) for securitiserede aktiver på indberetningsdatoen skal indberettes af alle institutter, uanset hvilken metode der er anvendt til at beregne kapitalkravene. Institutterne skal beregne løbetiden for hvert enkelt aktiv i overensstemmelse med artikel 162, stk. 2, litra a) og f), i forordning (EU) nr. 575/2013, uden at anvende loftet på 5 år. |
| 0210 | **(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER**  Værdijusteringer og hensættelser (artikel 159 i forordning (EU) nr. 575/2013) til kredittab, som foretages i henhold til de regnskabsregler, der gælder for den indberettende enhed. Værdijusteringer skal omfatte alle beløb, der er anerkendt som overskud eller tab i forbindelse med kredittab for finansielle aktiver, siden de oprindeligt blev balanceført (herunder tab som følge af kreditrisiko i forbindelse med finansielle aktiver målt til dagsværdi, som ikke skal fratrækkes eksponeringsværdien), plus nedslag i forbindelse med aktiver, der er erhvervet som misligholdte aktiver, jf. artikel 166, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013. Hensættelser skal indbefatte akkumulerede beløb for kredittab i forbindelse med ikkebalanceførte poster  I denne kolonne angives der oplysninger om værdijusteringer og hensættelser vedrørende de securitiserede eksponeringer. Denne kolonne udfyldes ikke, hvis der er tale om en securitisering af passiver.  Disse oplysninger indberettes, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen. |
| 0221 | **KAPITALGRUNDLAGSKRAV INDEN SECURITISERING (%) KIRB**  Denne kolonne skal kun indberettes af de institutter, der anvender SEC-IRBA-metoden (og derfor har indberettet 95 % eller mere i kolonne 171), og angiver oplysninger om KIRB, som omhandlet i artikel 255 i forordning (EU) nr. 575/2013. KIRB angives som en procentdel (med to decimaler).  Denne kolonne udfyldes ikke, hvis der er tale om securitisering af passiver. Hvis der er tale om en securitisering af aktiver, indberettes denne oplysning, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen. |
| 0222 | **% DETAILEKSPONERINGER I IRB-PULJER**  IRB-puljer som defineret i artikel 242, nr. 7), i forordning (EU) nr. 575/2013, forudsat at instituttet kan beregne KIRB i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 af mindst 95 % af den underliggende eksponering (artikel 259, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013) |
| 0223 | **KAPITALGRUNDLAGSKRAV INDEN SECURITISERING (%) Ksa**  Instituttet skal indberette denne kolonne, selv om det ikke anvender SEC-SA-metoden i forbindelse med securitiseringspositionerne. I denne kolonne angives der oplysninger om KSA, jf. artikel 255, stk. 6, i forordning (EU) nr. 575/2013. KSA angives som en procentdel (med to decimaler).  Denne kolonne udfyldes ikke, hvis der er tale om securitisering af passiver. Hvis der er tale om en securitisering af aktiver, indberettes denne oplysning, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen. |
| 0225 | **MEMORANDUMPOSTER: KREDITRISIKOJUSTERINGER I INDEVÆRENDE PERIODE**  Artikel 110 i forordning (EU) nr. 575/2013 |
| 0230-0304 | **SECURITISERINGSSTRUKTUR**  I denne blok af kolonner angives der oplysninger om securitiseringens struktur på grundlag af balanceførte/ikkebalanceførte positioner, trancher (privilegerede/mezzanin/first loss) og løbetid på indberetningsdatoen.  Hvis der er tale om securitiseringer med flere sælgere, indberettes kun det beløb, der svarer til eller er henført til det indberettende institut. |
| 0230-0255 | **BALANCEFØRTE POSTER**  I denne blok af kolonner angives der oplysninger om balanceførte poster opdelt i trancher (privilegerede/mezzanin/first loss). |
| 0230-0232 | **PRIVILEGEREDE** |
| 0230 | **BELØB**  Beløbet for foranstillede securitiseringspositioner, som defineret i artikel 242, nr. 6), i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0231 | **ATTACHMENT POINT (%)**  Attachment point (%) som omhandlet i artikel 256, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0232 og 0252 | **KREDITKVALITETSTRIN**  Kreditkvalitetstrin (CQS) som beregnet til institutter, der anvender SEC-ERBA-metoden (artikel 263, tabel 1 og 2, og artikel 264, tabel 3 og 4, i forordning (EU) nr. 575/2013). Disse kolonner skal indberettes for alle ratede transaktioner, uanset hvilken metode der anvendes. |
| 0240-0242 | **MEZZANIN** |
| 0240 | **BELØB**  Det beløb, der skal indberettes, omfatter:   * mezzaninsecuritiseringspositioner som defineret i artikel 242, nr. 18), i forordning (EU) nr. 575/2013. * yderligere securitiseringspositioner, som ikke er de positioner, der er defineret i artikel 242, nr. 6), 17) eller 18), i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0241 | **ANTAL TRANCHER**  Antal mezzanintrancher. |
| 0242 | **CQS FOR DEN MEST EFTERSTILLEDE TRANCHE**  CQS, som fastsat i overensstemmelse med artikel 263, tabel 2, og artikel 264, tabel 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, for den mest efterstillede mezzanintranche. |
| 0250-0252 | **FIRST LOSS** |
| 0250 | **BELØB**  Beløbet for first loss-tranche, som defineret i artikel 242, nr. 17), i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0251 | **DETACHMENT POINT (%)**  DEtachment point (%) som omhandlet i artikel 256, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0252 | **KREDITKVALITETSTRIN** |
| 0254-0255 | **OVERKOLLATERALISERING OG FINANSIEREDE RESERVEKONTI**  Artikel 256, stk. 3, og artikel 4 i forordning (EU) nr. 575/2013  Beløb for sikkerhedsstillelse og finansierede reservekonti, der ikke opfylder definitionen af "tranche" i artikel 2, nr. 6), i forordning (EU) 2017/2402, men betragtes som trancher med henblik på beregning af attachment og detachment points i overensstemmelse med artikel 256, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0254 | **BELØB** |
| 0255 | **HERAF: IKKEREFUNDERBARE PRISRABATTER**  Artikel 2, nr. 31), i forordning (EU) 2017/2402  Institutterne skal indberette den ikkerefunderbare rabat på købsprisen i overensstemmelse med artikel 269a, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013 på indberetningsdatoen, som nedjusteres under hensyntagen til de realiserede tab, jf. andet afsnit. Denne kolonne indberettes kun, hvis kolonne 0040 er indberettet som "Kvalificerende NPE-securitisering" eller "Ikke-kvalificerende NPE-securitisering". |
| 0260-0287 | **IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER**  I denne blok af kolonner angives der oplysninger om ikkebalanceførte poster før konverteringsfaktorer, opdelt i trancher (foranstillede/mezzanin/first loss). |
| 0260 - 0285 | **FORANSTILLEDE/MEZZANIN/FIRST LOSS**  De kriterier, der anvendes til klassificering af trancher og identifikation af attachment point, antallet af trancher og detachment point, i forbindelse med balanceførte poster, finder også anvendelse her (se instrukserne til kolonne 0230-0252). |
| 0287 | **SYNTETISK MER-SPREAD**  Artikel 242, nr. 20), artikel 248, stk. 1, litra e), og artikel 256, stk. 6, i forordning (EU) nr. 575/2013  Denne kolonne indberettes kun, hvis kolonne 0110 indberettes som "Eksponeringsleverende institut". |
| 0290-0300 | **LØBETID** |
| 0290 | **FØRSTE FORVENTEDE UDLØBSDATO**  Den sandsynlige udløbsdato for hele securitiseringen på baggrund af dens kontraktbestemmelser og de finansielle betingelser, der aktuelt forventes. Generelt er det den tidligste af følgende datoer:  i) den dato, hvor en clean-up call option (som defineret i artikel 242, nr. 1), i forordning (EU) nr. 575/2013) første gang kan udøves under hensyntagen til løbetiden for de underliggende eksponeringer og deres forventede forudbetalingssats eller potentielle genforhandlingsaktiviteter  ii) den dato, hvor det eksponeringsleverende institut første gang kan udøve en anden call option i henhold til kontrakten vedrørende securitiseringen, som vil medføre en fuldstændig indfrielse af securitiseringen.  Dagen, måneden og året for den første forventede udløbsdato indberettes. Den nøjagtige dato indberettes, hvis denne oplysning foreligger; ellers indberettes den første dag i måneden. |
| 0291 | **EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUTS CALL OPTIONER I TRANSAKTION**  Type call option, som er relevant for den første forventede udløbsdato:   * Clean-up call option, som opfylder betingelserne i artikel 244, stk. 4, litra g), i forordning (EU) nr. 575/2013 * Anden clean-up call option * Anden type call option. |
| 0300 | **JURIDISK FORFALDSDATO**  Den dato, hvor securitiseringens hovedstol og renter juridisk set skal være tilbagebetalt (baseret på transaktionsdokumentationen).  Dagen, måneden og året for den juridiske forfaldsdato indberettes. Den nøjagtige dato indberettes, hvis denne oplysning foreligger; ellers indberettes den første dag i måneden. |
| 0302-0304 | **MEMORANDUMPOSTER** |
| 0302 | **ATTACHMENT POINT FOR SOLGT RISIKO (%)**  Kun eksponeringsleverende institutter skal indberette attachment point for den mest efterstillede tranche solgt til, for traditionelle securitiseringer, eller afdækket af, for syntetiske securitiseringer, tredjemand. |
| 0303 | **DETACHMENT POINT FOR SOLGT RISIKO (%)**  Kun eksponeringsleverende institutter skal indberette detachment point for den mest foranstillede tranche solgt til, for traditionelle securitiseringer, eller afdækket af, for syntetiske securitiseringer, tredjemand. |
| 0304 | **EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUTS KRAV OM RISIKOOVERFØRSEL (%)**  Kun eksponeringsleverende institutter skal indberette det forventede tab (EL) plus det ikke forventede tab (UL) i forbindelse med securitiserede aktiver overført til tredjemand som en procentdel af det samlede EL plus UL. EL og UL i forbindelse med de underliggende eksponeringer skal indberettes med efterfølgende fordeling via securitiseringsvandfaldet på securitiseringens respektive trancher. For SA-banker er EL den specifikke kreditrisikojustering i forbindelse med de securitiserede aktiver og UL kapitalkravet i forbindelse med de securitiserede eksponeringer. |

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

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

1) SEC-IRBA

2) SEC-SA

3) SEC-ERBA

4) 1 250 %

5) metoden med intern vurdering

6) særlig behandling af foranstillede trancher af kvalificerede NPE-securitiseringer.

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonner** | |
| 0010 | **INTERN KODE**  Intern (alfanumerisk) kode, som instituttet bruger til at identificere securitiseringen. Den interne kode skal være knyttet til ID'et for securitiseringstransaktionen. |
| 0015 | **ENTYDIG IDENTIFIKATOR**  For så vidt angår securitiseringer, der er udstedt den 1. januar 2019 eller senere, skal institutterne indberette den entydige identifikator som defineret i artikel 11, stk. 1, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2020/1224.  Den entydige identifikator skal indberettes for både eksponeringsleverende/organiserende institutters og investorers positioner og forventes ikke at variere mellem indberetningsniveauerne (konsolideret versus delkoncerner). I artikel 11, stk. 1, litra a), og artikel 11, stk. 2, litra a) defineres LEI (det første element i den entydige identifikator) som den "indberettende enheds" identifikator for juridiske enheder, jf. artikel 7, stk. 2, i forordning (EU) 2017/2402. I nogle tilfælde er der sammenfald mellem instituttet, der indberetter COREP-skemaer, og den "indberettende enhed" (f.eks. hvis denne er det eksponeringsleverende eller det organiserende institut), i nogle tilfælde ikke. I henhold til artikel 11, stk. 3, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2020/1224 må entydige identifikatorer ikke ændres af den indberettende enhed, hvilket betyder, at de ikke må ændres med henblik på indberetning i COREP-skemaerne. |
| 0020 | **ID FOR SECURITISERINGEN**  Kode, der bruges til juridisk registrering af securitiseringspositionen, eller securitiseringstransaktionen i tilfælde af flere positioner, som kan indberettes i den samme række. Hvis den ikke foreligger, anvendes det navn, securitiseringspositionen eller securitiseringstransaktionen er kendt under på markedet eller i instituttet i tilfælde af en intern eller privat securitisering. Hvis ISIN (International Securities Identification Number) er tilgængeligt (dvs. for offentlige transaktioner), indberettes de tegn, der er fælles for alle trancher i securitiseringen, i denne kolonne. |
| 0310-0400 | **SECURITISERINGSPOSITIONER: OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER**  I denne blok af kolonner angives der oplysninger om securitiseringspositioner opdelt i balanceførte/ikkebalanceførte positioner og trancher (privilegerede/mezzanin/first loss) på indberetningsdatoen. |
| 0310-0330 | **BALANCEFØRTE POSTER**  De kriterier, der anvendes til klassificering af trancher i kolonne 0230, 0240 og 0250 i skema C 14.00, finder også anvendelse her. |
| 0340-0362 | **IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER**  De kriterier, der anvendes til klassificering af trancher i kolonne 0260-0287 i skema C 14.00, finder også anvendelse her. |
| 0351 og 0361 | **RW SVARENDE TIL UDBYDER AF KREDITRISIKOAFDÆKNING / KREDITRISIKOAFDÆKNINGSINSTRUMENT**  % RW for den anerkendte garantistiller eller % RW for det tilsvarende instrument, som tilvejebringer kreditrisikoafdækning i overensstemmelse med artikel 249 i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0362 | **SYNTETISK MER-SPREAD**  Artikel 242, nr. 20), artikel 248, stk. 1, litra e), og artikel 256, stk. 6, i forordning (EU) nr. 575/2013  Denne kolonne indberettes kun, hvis kolonne 0110 indberettes som "Eksponeringsleverende institut". |
| 0370-0400 | **MEMORANDUMPOSTER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER**  I denne blok af kolonner angives der oplysninger om de samlede ikkebalanceførte poster og derivater (som allerede er indberettet under en anden opdeling i kolonne 0340-0361). |
| 0370 | **DIREKTE KREDITSUBSTITUTTER (DCS)**  Denne kolonne gælder for securitiseringspositioner, der indehaves af det eksponeringsleverende institut og er garanteret ved hjælp af direkte kreditsubstitutter (DCS).  I henhold til bilag I i forordning (EU) nr. 575/2013 betragtes følgende ikkebalanceførte poster med fuld risiko som DCS:  *- garantier i form af kreditsubstitutter*  *- uigenkaldeligt afgivne kredittilsagn i form af kreditsubstitutter.* |
| 0380 | **IRS/CRS**  IRS står for Interest Rate Swaps (renteswaps), mens CRS står for Currency Rate Swaps (valutaswaps). Disse derivater er anført i bilag II til forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0390 | **LIKVIDITETSFACILITETER**  Likviditetsfaciliteter som defineret i artikel 242, nr. 3), i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0400 | **ANDRE**  Resterende ikkebalanceførte poster. |
| 0411 | **EKSPONERINGSVÆRDI**  Denne oplysning vedrører også kolonne 0180 i CR SEC-skemaet. |
| 0420 | **(-) EKSPONERINGSVÆRDI, DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET**  Denne oplysning vedrører også kolonne 0190 i CR SEC-skemaet.  Der indberettes et negativt tal i denne kolonne. |
| 0430 | **SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR LOFT**  I denne kolonne indberettes der oplysninger om den risikovægtede eksponering før det loft, der gælder for securitiseringspositioner beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 5, afdeling 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.    Hvis der er tale om securitiseringer i handelsbeholdningen, skal følgende indberettes:   * RWEA vedrørende den specifikke risiko bestemt som 12,5 gange kapitalgrundlagskravet som indberettet i henholdsvis kolonne 0570 i MKR SSA SEC eller kolonne 0410 og 0420 (den for kapitalgrundlagskrav relevante) i MKR SSA CTP, hvis instituttet anvender den forenklede standardmetode for markedsrisiko, og * summen af den absolutte værdi for alle securitiseringens vægtede følsomheder over for risikofaktorer som bestemt med henblik på beregning af kapitalgrundlagskravene for så vidt angår kreditspændsrisikoen for securitiseringer, der ikke indgår i ACTP, eller kreditspændsrisikoen for securitiseringer i ACTP, hvis instituttet anvender ASA eller AIMA. |
| 0431 | **(-) REDUKTION SOM FØLGE AF LOFT OVER RISIKOVÆGT**  Artikel 267 og 269a i forordning (EU) nr. 575/2013 |
| 0432 | **(-) REDUKTION SOM FØLGE AF GENERELT LOFT**  Artikel 268 og 269a i forordning (EU) nr. 575/2013 |
| 0440 | **SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER LOFT**  I denne kolonne indberettes der oplysninger om den risikovægtede eksponering efter de lofter, der gælder for securitiseringspositioner beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 5, afdeling 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Hvis der er tale om securitiseringer i handelsbeholdningen, skal følgende indberettes:   * RWEA vedrørende den specifikke risiko bestemt som 12,5 gange kapitalgrundlagskravet som indberettet i henholdsvis kolonne 0570 i MKR SSA SEC eller kolonne 0410 og 0420 (den for kapitalgrundlagskrav relevante) i MKR SSA CTP, hvis instituttet anvender den forenklede standardmetode for markedsrisiko, og * summen af den absolutte værdi for alle securitiseringens vægtede følsomheder over for risikofaktorer som bestemt med henblik på beregning af kapitalgrundlagskravene for så vidt angår kreditspændsrisikoen for securitiseringer, der ikke indgår i ACTP, eller kreditspændsrisikoen for securitiseringer i ACTP, hvis instituttet anvender ASA eller AIMA. |
| 0441-0444 | **OUTPUTGULV FOR S-TREA**  For institutter, der er omfattet af outputgulvet i henhold til artikel 92, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, den standardiserede samlede risikoeksponering (S-TREA), der er beregnet i overensstemmelse med artikel 92, stk. 5. |
| 0441 | **FØR LOFT**  S-TREA før det loft, der gælder for securitiseringspositioner beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 5, afdeling 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.    Hvis der er tale om securitiseringer i handelsbeholdningen, skal følgende indberettes:   * RWEA vedrørende den specifikke risiko bestemt som 12,5 gange kapitalgrundlagskravet som indberettet i henholdsvis kolonne 0570 i MKR SSA SEC eller kolonne 0410 og 0420 (den for kapitalgrundlagskrav relevante) i MKR SSA CTP, hvis instituttet anvender den forenklede standardmetode for markedsrisiko, og * summen af den absolutte værdi for alle securitiseringens vægtede følsomheder over for risikofaktorer som bestemt med henblik på beregning af kapitalgrundlagskravene for så vidt angår kreditspændsrisikoen for securitiseringer, der ikke indgår i ACTP, eller kreditspændsrisikoen for securitiseringer i ACTP, hvis instituttet anvender ASA.  |  | | --- | | **Forklarende tekst til oplysning.**  Med henblik på forenkling og selv om forskellene i beregningen af S-TREA og U-TREA ikke vil fremgå (jf. nye kolonner nedenfor), skal både institutter, der anvender ASA, og institutter, der anvender AIMA, kun indberette summen af de vægtede følsomheder, bestemt på grundlag af SbM, for securitiseringens kreditspændsrisiko. Som følge af reglerne for outputgulv forventes både ASA- og AIMA-institutter at kunne fremlægge denne værdi uden yderligere forberedelse. | |
| 0442 | **(-) REDUKTION SOM FØLGE AF LOFT OVER RISIKOVÆGT**  Reduktion af S-TREA som følge af loft over risikovægt i overensstemmelse med artikel 267 og 269a i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0443 | **(-) REDUKTION SOM FØLGE AF GENERELT LOFT**  Reduktion af S-TREA som følge af generelt loft i overensstemmelse med artikel 268 og 269a i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0444 | **EFTER LOFT**  I denne kolonne indberettes der oplysninger om S-TREA efter de lofter, der gælder for securitiseringspositioner beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 5, afdeling 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Hvis der er tale om securitiseringer i handelsbeholdningen, skal følgende indberettes:   * RWEA vedrørende den specifikke risiko bestemt som 12,5 gange kapitalgrundlagskravet som indberettet i henholdsvis kolonne 0570 i MKR SSA SEC eller kolonne 0410 og 0420 (den for kapitalgrundlagskrav relevante) i MKR SSA CTP, hvis instituttet anvender den forenklede standardmetode for markedsrisiko, og * summen af den absolutte værdi for alle securitiseringens vægtede følsomheder over for risikofaktorer som bestemt med henblik på beregning af kapitalgrundlagskravene for så vidt angår kreditspændsrisikoen for securitiseringer, der ikke indgår i ACTP, eller kreditspændsrisikoen for securitiseringer i ACTP, hvis instituttet anvender ASA. |
| 0447-04xx | **MEMORANDUMPOSTER** |
| 0447 | **RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER SEC-ERBA**  Artikel 263 og 264 i forordning (EU) nr. 575/2013 Denne kolonne skal kun indberettes for ratede transaktioner før loft, og den skal ikke indberettes for transaktioner efter SEC-ERBA. |
| 0448 | **RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER SEC-SA**  Artikel 261 og 262 i forordning (EU) nr. 575/2013 Denne kolonne skal indberettes før loft, og den skal ikke indberettes for transaktioner efter SEC-SA. |
| 0451-0453 | **OUTPUTGULV: RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER (RWEA) KNYTTET TIL VIRKNINGEN AF ANVENDELSEN AF ARTIKEL 465, STK. 7, I FORORDNING (EU) NR. 575/2013**  Forskellen mellem RWEA uden anvendelse af overgangsbestemmelserne og RWEA ved anvendelse af overgangsbestemmelserne skal indberettes for hver af de tre metoder: SEC-IRBA, den interne vurderingsmetode og særlig behandling af foranstillede trancher i kvalificerede SPE-securitiseringer. |
| 0450-0470 | **SECURITISERINGSPOSITIONER — HANDELSBEHOLDNING** |
| 0500 | **CTP ELLER NON-CTP?**  Institutterne skal indberette en af følgende:  "CTP" - korrelationshandelsporteføljen  "Ikke-CTP". |

1. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2017/2402 af 12. december 2017 om en generel ramme for securitisering og om oprettelse af en specifik ramme for simpel, transparent og standardiseret securitisering og om ændring af direktiv 2009/65/EF, 2009/138/EF og 2011/61/EU og forordning (EF) nr. 1060/2009 og (EU) nr. 648/2012 (EUT L 347 af 28.12.2017, s. 35). [↑](#footnote-ref-1)
2. "Enkeltstående institutter" er ikke medlem af en koncern, og de konsoliderer sig ikke i det land, hvor de omfattet af kapitalgrundlagskrav. [↑](#footnote-ref-2)