II

(Ikke-lovgivningsmæssige retsakter)

AFGØRELSER

KOMMISSIONENS GENNEMFØRELSESFORORDNING (EU) 2020/429

af 14. februar 2020

om ændring af gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for institutters indberetning med henblik på tilsyn i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013

(EØS-relevant tekst)

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 ([1]), særlig artikel 99, stk. 5, og

ud fra følgende betragtninger:

(1) Ved Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 ([2]) er der fastlagt ensartede krav til institutterne vedrørende indberetning i forbindelse med tilsyn til de kompetente myndigheder med henblik på artikel 99 og 100, artikel 101, stk. 4, litra a), artikel 394, stk. 1, og artikel 415 og 430 i forordning (EU) nr. 575/2013.

(2) Ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2017/2402 ([3]) er der fastlagt en ny ramme for securitisering, herunder en specifik ramme for simple, transparente og standardiserede securitiseringer (STS-securitiseringer). Ved forordningen blev der fastsat særbehandling for STS-securitiseringer og visse syntetiske SMV-securitiseringer og en ramme for en mere risikofølsom reguleringsmæssig behandling af eksponeringer mod securitiseringer. Gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 skal ændres for at tage højde for indberetning af securitiseringspositioner, som er omfattet af denne nye securitiseringsramme.

(3) Kommissionens forordning (EF) nr. 1126/2008 ([4]) blev ændret ved forordning (EU) 2017/1986 ([5]) for at bringe forordningen i overensstemmelse med International Financial Reporting Standard (IFRS) 16 Leasingkontrakter, som International Accounting Standards Board (IASB) offentliggjorde den 13. januar 2016. Det er nu også nødvendigt at ændre gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014, så den afspejler disse ændringer.

([1]) EUT L 176 af 27.6.2013, s. 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).

([3]) 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).

([4]) Kommissionens forordning (EF) nr. 1126/2008 af 3. november 2008 om vedtagelse af visse internationale regnskabsstandarder i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1606/2002 (EUT L 320 af 29.11.2008, s. 1).

([5]) Kommissionens forordning (EU) 2017/1986 af 31. oktober 2017 om ændring af forordning (EF) nr. 1126/2008 om vedtagelse af visse internationale regnskabsstandarder i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1606/2002 for så vidt angår IFRS 16 (EUT L 291 af 9.11.2017, s. 1).

(4) De kompetente myndigheder bør effektivt kunne overvåge og vurdere institutternes risikoprofil og danne sig et overblik over risiciene for den finansielle sektor. Et højt niveau af misligholdte eksponeringer påvirker institutternes risikoprofil, rentabilitet og solvens, hvilket i sidste ende påvirker kapaciteten til at yde lån til den samlede økonomi. Indberetningskravene bør derfor revideres for at styrke de kompetente myndigheders evne til at vurdere og overvåge misligholdte eksponeringer ved løbende at indsamle mere detaljerede oplysninger om disse eksponeringer og for at lukke konstaterede datamangler.

(5) Endvidere påvirker strukturen og omfanget af institutternes omkostninger i høj grad rentabiliteten og bæredygtigheden af institutternes forretningsmodeller. For at gøre det muligt for de kompetente myndigheder at få større indblik i disse omkostninger bør indberetningsrammen forbedres.

(6) Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 ([6]) blev ændret ved delegeret forordning (EU) 2018/1620 ([7]) for at forbedre overensstemmelse med internationale standarder og for at hjælpe kreditinstitutterne med at opnå en mere effektiv likviditetsstyring. Gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 bør også ændres for at afspejle disse ændringer i indberetningsrammen for likviditetsdækningskrav for kreditinstitutter.

(7) Skemaer og instrukser i gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 bør også revideres for at genvurdere, om de memorandumposter, der indgik i skemaerne og instrukserne i de første år af forordningens gennemførelse, er relevante og hensigtsmæssige, samt for at korrigere slåfejl, fejlagtige henvisninger og formateringsfejl, som blev opdaget ved anvendelsen af forordningen.

(8) De kompetente myndigheder bør så hurtigt som muligt kunne modtage oplysninger fra institutter, hvor skemaer, der ændres ved denne gennemførelsesforordning, anvendes, således at de kan varetage deres tilsynsfunktioner effektivt. De nye EU-securitiseringsrammer gælder fuldt ud fra den 1. januar 2020, når overgangsbestemmelserne er udløbet. De reviderede indberetningskrav om kapitalgrundlag og kapitalgrundlagskrav i denne gennemførelsesforordning bør finde anvendelse fra den 30. marts 2020. For at give institutter og kompetente myndigheder tilstrækkelig tid til at implementere de reviderede indberetningskrav vedrørende misligholdte eksponeringer, gældsforpligtelser omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand, drifts- og administrationsomkostninger og regnskabsdata, som findes i bilag III til V til denne gennemførelsesforordning, bør de reviderede indberetningskrav finde anvendelse fra den 1. juni 2020. Under hensyntagen til de ændringer, der blev indført ved delegeret forordning (EU) 2018/1620, og som har fundet anvendelse fra den 30. april 2019, bør bestemmelserne i nærværende gennemførelsesforordning vedrørende likviditetsindberetning finde anvendelse fra den 1. april 2020.

(9) Denne forordning er baseret på det udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA) har forelagt Kommissionen.

(10) EBA har afholdt åbne offentlige høringer om det udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som ligger til grund for nærværende forordning, analyseret de potentielle omkostninger og fordele og anmodet interessentgruppen for banker, der er nedsat i henhold til artikel 37 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 ([8]), om en udtalelse. I overensstemmelse med nævnte forordnings artikel 15, stk. 1, andet afsnit, har EBA ikke gennemført åbne offentlige høringer vedrørende de dele af udkastet til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som nærværende forordning er baseret på, og som enten er af redaktionel art eller kun indfører et begrænset antal poster i de tilsynsmæssige indberetningsrammer. Sådanne høringer ville ikke stå i forhold til omfanget og virkningen af det pågældende udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder.

(11) Gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 bør derfor ændres —

([6]) 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).

([7]) Kommissionens delegerede forordning (EU) 2018/1620 af 13. juli 2018 om ændring af delegeret forordning (EU) 2015/61 om supplerende regler til forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår likviditetsdækningskrav for kreditinstitutter (EUT L 271 af 30.10.2018, s. 10).

([8]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

I gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 foretages følgende ændringer:

1) I artikel 5 foretages følgende ændringer:

a) I litra a) foretages følgende ændringer:

i) Nr. 7) udgår.

ii) Nr. 8) affattes således:

»8) oplysninger om securitiseringseksponeringer som anført i skema 13.01 i bilag I i henhold til instrukserne i bilag II, del II, punkt 3.7«

b) Litra b), nr. 1), affattes således:

»1) oplysninger om alle securitiseringseksponeringer som anført i skema 14 og 14.01 i bilag I i henhold til instrukserne i bilag II, del II, punkt 3.9.

Institutterne er fritaget for at indsende disse securitiseringsoplysninger, hvis de indgår i en gruppe i det land, hvor de er genstand for kapitalgrundlagskrav«.

2) I artikel 9, stk. 2, foretages følgende ændringer:

i) Litra c) affattes således:

»c) de oplysninger, der er anført i del 4 i bilag III, med undtagelse af de oplysninger, der er anført i skema 47, indsendes halvårligt«.

ii) Følgende tilføjes som litra h) og i):

»h) de oplysninger, der er anført i skema 23-26 i del 2 i bilag III, indberettes kvartalsvist, hvis følgende betingelser er opfyldt:

i) instituttet er ikke et lille og ikkekomplekst institut, jf. definitionen i artikel 4, stk. 1, nr. 145), i forordning (EU) nr. 575/2013

ii) forholdet mellem den regnskabsmæssige bruttoværdi af instituttets misligholdte lån og forskud og den samlede regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og forskud, der falder ind under kategorien for misligholdte eksponeringer som fastsat i afsnit 17 i del 2 i bilag V til denne forordning, er lig med eller højere end 5 %. Med henblik på dette nummer omfatter forholdet ikke lån og forskud klassificeret som besiddelse med henblik på salg, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud i både tæller og nævner.

Entry- og exitkriterierne i artikel 4 finder anvendelse

i) de oplysninger, der er anført i skema 47 i del 4 i bilag III, indberettes årligt, hvis begge betingelser i dette stykkes litra h), nr. i) og ii), er opfyldt. Entry- og exitkriterierne i artikel 4 finder anvendelse.«

3) I artikel 11, stk. 2, foretages følgende ændringer:

i) Litra c) affattes således:

»c) de oplysninger, der er anført i del 4 i bilag IV, med undtagelse af de oplysninger, der er anført i skema 47, indsendes årligt«.

ii) Følgende tilføjes som litra h) og i):

»h) de oplysninger, der er anført i skema 23-26 i del 2 i bilag IV, indberettes kvartalsvist, hvis betingelserne i artikel 9, stk. 2, litra h), nr. i) og ii), er opfyldt. Entry- og exitkriterierne i artikel 4 finder anvendelse

i) de oplysninger, der er anført i skema 47 i del 4 i bilag IV, indberettes årligt, hvis betingelserne i artikel 9, stk. 2, litra h), nr. i) og ii), er opfyldt. Entry- og exitkriterierne i artikel 4 finder anvendelse.«

4) Bilag I erstattes af teksten i bilag I til nærværende forordning.

5) Bilag II erstattes af teksten i bilag II til nærværende forordning.

6) Bilag III erstattes af teksten i bilag III til nærværende forordning.

7) Bilag IV erstattes af teksten i bilag IV til nærværende forordning.

8) Bilag V erstattes af teksten i bilag V til nærværende forordning.

9) Bilag XVIII erstattes af teksten i bilag VI til nærværende forordning.

10) Bilag XIX erstattes af teksten i bilag VII til nærværende forordning.

11) Bilag XXIV erstattes af teksten i bilag VIII til nærværende forordning.

12) Bilag XXV erstattes af teksten i bilag IX til nærværende forordning.

Artikel 2

Denne forordning træder i kraft dagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Artikel 1, nr. 1), 4) og 5), finder anvendelse fra den 30. marts 2020. Artikel 1, nr. 9)-12) finder anvendelse fra den 1. april 2020. Artikel 1, nr. 2), 3), 6)-8), finder anvendelse fra den 1. juni 2020.

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i hver medlemsstat.

Udfærdiget i Bruxelles, den 14. februar 2020.

På Kommissionens vegne
Ursula VON DER LEYEN
Formand

BILAG I

»BILAG I

INDBERETNING AF KAPITALGRUNDLAG OG KAPITALGRUNDLAGSKRAV

COREP-SKEMAER			
Skema nr.	**Skemakode**	**Navn på skema/gruppe af skemaer**	**Navn i kortform**
		KAPITALGRUNDLAG	**CA**
1	C 01.00	KAPITALGRUNDLAG	CA1
2	C 02.00	KAPITALGRUNDLAGSKRAV	CA2
3	C 03.00	KAPITALPROCENTER	CA3
4	C 04.00	MEMORANDUMPOSTER:	CA4
		OVERGANGSBESTEMMELSER	**CA5**
5.1	C 05.01	*OVERGANGSBESTEMMELSER*	CA5.1
5.2	C 05.02	*INSTRUMENTER, DER ER OMFATTET AF OVERGANGSBESTEMMELSER: INSTRUMENTER, DER IKKE UDGØR STATSSTØTTE*	CA5.2
		KONCERNSOLVENS	**GS**
6.1	C 06.01	KONCERNSOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTEDE SELSKABER (I ALT)	GS i alt
6.2	C 06.02	KONCERNSOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTEDE SELSKABER	GS
		KREDITRISIKO	**CR**
7	C 07.00	KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) KAPITALKRAV OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN	CR SA
		KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN	CR IRB
8.1	C 08.01	*KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN*	CR IRB 1
8.2	C 08.02	*KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN (opdeling efter låntagerklasser eller -puljer)*	CR IRB 2
		GEOGRAFISK OPDELING	CR GB
9.1	C 09.01	*Tabel 9.1 — Geografisk opdeling af eksponeringer efter låntagerens hjemsted: eksponeringer opgjort efter standardmetoden*	CR GB 1

COREP-SKEMAER			
Skema nr.	**Skemakode**	**Navn på skema/gruppe af skemaer**	**Navn i kortform**
9.2	C 09.02	*Tabel 9.2 — Geografisk opdeling af eksponeringer efter låntagerens hjemsted: eksponeringer opgjort efter IRB-metoden*	CR GB 2
9.4	C 09.04	*Tabel 9.4 — Opdeling af krediteksponeringer, som er relevante for beregningen af den kontracykliske buffer, efter land og institutspecifik kontracyklisk buffersats*	CCB
		KREDITRISIKO: EGENKAPITAL — KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN	CR EQU IRB
10.1	C 10.01	*KREDITRISIKO: EGENKAPITAL — KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN*	CR EQU IRB 1
10.2	C 10.02	*KREDITRISIKO: EGENKAPITAL — KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN. OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER OPGJORT EFTER PD/LGD-METODEN EFTER LÅNTAGERKLASSE:*	CR EQU IRB 2
11	C 11.00	AFVIKLINGSRISIKO/LEVERINGSRISIKO	CR SETT
13.1	C 13.01	KREDITRISIKO: SECURITISERINGER	CR SEC
14	C 14.00	DETALJEREDE OPLYSNINGER OM SECURITISERINGER	CR SEC Details
14.1	C 14.01	DETALJEREDE OPLYSNINGER OM SECURITISERINGER EFTER METODE	CR SEC Details 2
		OPERATIONEL RISIKO	**OPR**
16	C 16.00	OPERATIONEL RISIKO	OPR
		OPERATIONEL RISIKO: TAB OG GODTGØRELSER	
17.1	C 17.01	OPERATIONEL RISIKO: TAB OG GODTGØRELSER EFTER FORRETNINGSOMRÅDER OG TYPER AF TABSHÆNDELSER I DET FOREGÅENDE ÅR	OPR DETAILS 1
17.2	C 17.02	OPERATIONEL RISIKO: STORE TABSHÆNDELSER	OPR DETAILS 2
		MARKEDSRISIKO	**MKR**
18	C 18.00	MARKEDSRISIKO: POSITIONSRISICI I HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN	MKR SA TDI
19	C 19.00	MARKEDSRISIKO: SPECIFIK RISIKO I SECURITISERINGER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN	MKR SA SEC
20	C 20.00	MARKEDSRISIKO: SPECIFIK RISIKO I KORRELATIONSHANDELSPORTEFØLJEN OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN	MKR SA CTP
21	C 21.00	MARKEDSRISIKO: POSITIONSRISIKO I AKTIER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN	MKR SA EQU
22	C 22.00	MARKEDSRISIKO: VALUTARISIKO OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN	MKR SA FX

COREP-SKEMAER			
Skema nr.	**Skemakode**	**Navn på skema/gruppe af skemaer**	**Navn i kortform**
23	C 23.00	MARKEDSRISIKO: RÅVARER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN	MKR SA COM
24	C 24.00	MARKEDSRISIKO OPGJORT EFTER DEN INTERNE MODEL	MKR IM
25	C 25.00	KREDITVÆRDIJUSTERINGSRISIKO	CVA
		FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE	**MKR**
32.1	C 32.01	FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE: AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI	PRUVAL 1
32.2	C 32.02	FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE: KERNEMETODE	PRUVAL 2
32.3	C 32.03	FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE: AVA FOR MODELRISIKO	PRUVAL 3
32.4	C 32.04	FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE: AVA FOR KONCENTREREDE POSITIONER	PRUVAL 4
		EKSPONERINGER MOD OFFENTLIG FORVALTNING OG SERVICE	**MKR**
33	C 33.00	EKSPONERINGER MOD OFFENTLIG FORVALTNING OG SERVICE EFTER MODPARTENS LAND	GOV

C 01.00 – KAPITALGRUNDLAG (CA1)

Rækker	ID	Post	Beløb
010	**1**	**KAPITALGRUNDLAG**	
015	**1.1**	**KERNEKAPITAL**	
020	**1.1.1**	**EGENTLIG KERNEKAPITAL**	
030	**1.1.1.1**	**Kapitalinstrumenter, der er kvalificeret som egentlig kernekapital**	
040	1.1.1.1.1	Betalte kapitalinstrumenter	
045	1.1.1.1.1*	Heraf: kapitalinstrumenter, som offentlige myndigheder har tegnet i nødsituationer	
050	1.1.1.1.2*	Memorandumpost: ikkekvalificerede kapitalinstrumenter	
060	1.1.1.1.3	Overkurs ved emission	
070	1.1.1.1.4	(-) Egne egentlige kernekapitalinstrumenter	
080	1.1.1.1.4.1	(-) Direkte besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter	
090	1.1.1.1.4.2	(-) Indirekte besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter	
091	1.1.1.1.4.3	(-) Syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter	
092	1.1.1.1.5	(-) Faktiske forpligtelser eller eventualforpligtelser til at købe egne egentlige kernekapitalinstrumenter	
130	**1.1.1.2**	**Overført resultat**	
140	1.1.1.2.1	Overført resultat for foregående år	
150	1.1.1.2.2	Kvalificeret driftsresultat	
160	1.1.1.2.2.1	Driftsresultat, der kan henføres til ejerne af moderselskabet	
170	1.1.1.2.2.2	(-) Ikkekvalificerede foreløbige overskud og overskud ved årets udgang	
180	**1.1.1.3**	**Akkumuleret anden totalindkomst**	
200	**1.1.1.4**	**Andre reserver**	
210	**1.1.1.5**	**Midler til dækning af generelle kreditinstitutrisici**	
220	**1.1.1.6**	**Overgangsjusteringer som følge af kapitalinstrumenter, der udgør egentlig kernekapital i henhold til overgangsbestemmelser**	
230	**1.1.1.7**	**Minoritetsinteresser, der indgår i den egentlige kernekapital**	
240	**1.1.1.8**	**Overgangsjusteringer som følge af supplerende minoritetsinteresser**	
250	**1.1.1.9**	**Justeringer af egentlig kernekapital som følge af filtre**	
260	1.1.1.9.1	(-) Stigninger i egenkapital som følge af securitiserede aktiver	
270	1.1.1.9.2	Cash flow hedge-reserve	
280	1.1.1.9.3	Kumulative gevinster og tab som følge af ændringer i instituttets egen kreditrisiko i forbindelse med forpligtelser værdiansat til dagsværdi	
285	1.1.1.9.4	Gevinster og tab værdiansat til dagsværdi, der skyldes instituttets egen kreditrisiko i forbindelse med afledte finansielle forpligtelser	

Rækker	ID	Post	Beløb
290	1.1.1.9.5	(-) Værdijusteringer som følge af kravene om forsigtighedsbaseret værdiansættelse	
300	**1.1.1.10**	**(-) Goodwill**	
310	1.1.1.10.1	(-) Goodwill, der medregnes som immaterielle aktiver	
320	1.1.1.10.2	(-) Goodwill, der indgår i værdiansættelsen af instituttets væsentlige investeringer	
330	1.1.1.10.3	Udskudte skatteforpligtelser med tilknytning til goodwill	
340	**1.1.1.11**	**(-) Andre immaterielle aktiver**	
350	1.1.1.11.1	(-) Andre immaterielle aktiver før fradrag af udskudte skatteforpligtelser	
360	1.1.1.11.2	Udskudte skatteforpligtelser med tilknytning til andre immaterielle aktiver	
370	**1.1.1.12**	**(-) Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og ikke skyldes midlertidige forskelle fratrukket instituttets tilhørende udskudte skatteforpligtelser**	
380	**1.1.1.13**	**(-) Underskud af kreditrisikojusteringer som følge af forventede tab opgjort efter IRB-metoden**	
390	**1.1.1.14**	**(-) Aktiver i ydelsesbaseret pensionskasse**	
400	1.1.1.14.1	(-) Aktiver i ydelsesbaseret pensionskasse	
410	1.1.1.14.2	Udskudte skatteforpligtelser med tilknytning til aktiver i ydelsesbaserede pensionskasser	
420	1.1.1.14.3	Aktiver i ydelsesbaserede pensionskasser, som instituttet har uindskrænket ret til at anvende	
430	**1.1.1.15**	**(-) Krydsejerskab af egentlig kernekapital**	
440	**1.1.1.16**	**(-) Overskud af fradrag i hybride kernekapitalposter i forhold til den hybride kernekapital**	
450	**1.1.1.17**	**(-) Kvalificerede andele uden for den finansielle sektor, som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 %**	
460	**1.1.1.18**	**(-) Securitiseringspositioner, som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 %**	
470	**1.1.1.19**	**(-) Leveringsrisiko (free deliveries), som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 %**	
471	**1.1.1.20**	**(-) Positioner i en kurv, for hvilke et institut ikke kan fastsætte risikovægten efter IRB-metoden, og som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 %**	
472	**1.1.1.21**	**(-) Aktieeksponeringer efter en metode med interne modeller, som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 %**	
480	**1.1.1.22**	**(-) Egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer**	
490	**1.1.1.23**	**(-) Fradragsberettigede udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle**	
500	**1.1.1.24**	**(-) Egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer**	
510	**1.1.1.25**	**(-) Beløb, der overstiger tærsklen på 17,65 %**	
520	**1.1.1.26**	**Andre overgangsjusteringer af den egentlige kernekapital**	
524	**1.1.1.27**	**(-) Yderligere fradrag af egentlig kernekapital, jf. artikel 3 i CRR**	

Rækker	ID	Post	Beløb
529	**1.1.1.28**	**Egentlig kernekapital — andre elementer eller fradrag**	
530	**1.1.2**	**HYBRID KERNEKAPITAL**	
540	**1.1.2.1**	**Kapitalinstrumenter, der er kvalificeret som hybrid kernekapital**	
550	1.1.2.1.1	Betalte kapitalinstrumenter	
560	1.1.2.1.2*	Memorandumpost: ikkekvalificerede kapitalinstrumenter	
570	1.1.2.1.3	Overkurs ved emission	
580	1.1.2.1.4	(-) Egne hybride kernekapitalinstrumenter	
590	1.1.2.1.4.1	(-) Direkte besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter	
620	1.1.2.1.4.2	(-) Indirekte besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter	
621	1.1.2.1.4.3	(-) Syntetiske besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter	
622	1.1.2.1.5	(-) Faktiske forpligtelser eller eventualforpligtelser til at købe egne hybride kernekapitalinstrumenter	
660	**1.1.2.2**	**Overgangsjusteringer som følge af kapitalinstrumenter, der udgør hybrid kernekapital i henhold til overgangsbestemmelser**	
670	**1.1.2.3**	**Instrumenter udstedt af datterselskaber, der indgår i den hybride kernekapital**	
680	**1.1.2.4**	**Overgangsjusteringer som følge af yderligere indregning af kapitalinstrumenter udstedt af datterselskaber i den hybride kernekapital**	
690	**1.1.2.5**	**(-) Krydsejerskab af hybrid kernekapital**	
700	**1.1.2.6**	**(-) Hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer**	
710	**1.1.2.7**	**(-) Hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer**	
720	**1.1.2.8**	**(-) Overskud af fradrag i supplerende kapitalposter i forhold til den supplerende kapital**	
730	**1.1.2.9**	**Andre overgangsjusteringer af den hybride kernekapital**	
740	**1.1.2.10**	**Overskud af fradrag i hybride kernekapitalposter i forhold til den hybride kernekapital (fratrækkes den egentlige kernekapital)**	
744	**1.1.2.11**	**(-) Yderligere fradrag af hybrid kernekapital, jf. artikel 3 i CRR**	
748	**1.1.2.12**	**Hybrid kernekapital — andre elementer eller fradrag**	
750	**1.2**	**SUPPLERENDE KAPITAL**	
760	**1.2.1**	**Kapitalinstrumenter og efterstillede lån, der er kvalificeret som supplerende kapital**	
770	1.2.1.1	Betalte kapitalinstrumenter og efterstillede lån	
780	1.2.1.2*	Memorandumpost: Ikkekvalificerede kapitalinstrumenter og efterstillede lån	
790	1.2.1.3	Overkurs ved emission	
800	1.2.1.4	(-) Egne supplerende kapitalinstrumenter	
810	1.2.1.4.1	(-) Direkte besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter	
840	1.2.1.4.2	(-) Indirekte besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter	
841	1.2.1.4.3	(-) Syntetiske besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter	
842	1.2.1.5	(-) Faktiske forpligtelser eller eventualforpligtelser til at købe egne supplerende kapitalinstrumenter	

Rækker	ID	Post	Beløb
880	**1.2.2**	**Overgangsjusteringer som følge af supplerende kapitalinstrumenter og efterstillede lån omfattet af overgangsbestemmelser**	
890	**1.2.3**	**Instrumenter udstedt af datterselskaber, der indgår i den supplerende kapital**	
900	**1.2.4**	**Overgangsjusteringer som følge af yderligere indregning af kapitalinstrumenter udstedt af datterselskaber i den supplerende kapital**	
910	**1.2.5**	**Overskud af hensættelser i forhold til kvalificerede forventede tab i henhold til IRB-metoden**	
920	**1.2.6**	**Generelle kreditrisikojusteringer i henhold til standardmetoden**	
930	**1.2.7**	**(-) Krydsejerskab af supplerende kapital**	
940	**1.2.8**	**(-) Supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer**	
950	**1.2.9**	**(-) Supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer**	
960	**1.2.10**	**Andre overgangsjusteringer af den supplerende kapital**	
970	**1.2.11**	**Overskud af fradrag i supplerende kapitalposter i forhold til den supplerende kapital (fratrækkes den hybride kernekapital)**	
974	**1.2.12**	**(-) Yderligere fradrag af supplerende kapital, jf. artikel 3 i CRR**	
978	**1.2.13**	**Supplerende kapital — andre elementer eller fradrag**	

C 02.00 – KAPITALGRUNDLAGSKRAV (CA2)

Rækker	Post	Tekst	Beløb
010	**1**	**SAMLET RISIKOEKSPONERING**	
020	1*	*Heraf: Investeringsselskaber omfattet af artikel 95, stk. 2, og artikel 98 i CRR*	
030	1**	*Heraf: Investeringsselskaber omfattet af artikel 96, stk. 2, og artikel 97 i CRR*	
040	**1.1**	**RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER FOR KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO, UDVANDINGSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES)**	
050	**1.1.1**	**Standardmetode (SA)**	
051	1.1.1*	Heraf: yderligere strengere tilsynskrav i medfør af artikel 124 i CRR	
060	1.1.1.1	Eksponeringsklasser i henhold til standardmetoden, eksklusive securitiseringspositioner	
070	1.1.1.1.01	Centralregeringer eller centralbanker	
080	1.1.1.1.02	Regionale eller lokale myndigheder	
090	1.1.1.1.03	Offentlige enheder	
100	1.1.1.1.04	Multilaterale udviklingsbanker	
110	1.1.1.1.05	Internationale organisationer	
120	1.1.1.1.06	Institutter	
130	1.1.1.1.07	Selskaber	
140	1.1.1.1.08	Detail	
150	1.1.1.1.09	Sikret ved pant i fast ejendom	
160	1.1.1.1.10	Eksponeringer ved misligholdelse	
170	1.1.1.1.11	Poster forbundet med særlig stor risiko	
180	1.1.1.1.12	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	
190	1.1.1.1.13	Krav mod institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering	
200	1.1.1.1.14	Kollektive investeringsinstitutter (CIU'er)	
210	1.1.1.1.15	Aktieeksponeringer	
211	1.1.1.1.16	Andre poster	
240	**1.1.2**	**Metoden med interne ratings (IRB-metoden)**	
241	1.1.2*	Heraf: yderligere strengere tilsynskrav i medfør af artikel 164 i CRR	
242	1.1.2**	Heraf: yderligere strengere tilsynskrav i medfør af artikel 124 i CRR	
250	1.1.2.1	IRB-metoder, når hverken egne estimater over tab givet misligholdelse (LGD) eller konverteringsfaktorer anvendes	
260	1.1.2.1.01	Centralregeringer og centralbanker	
270	1.1.2.1.02	Institutter	
280	1.1.2.1.03	Erhvervseksponeringer — SMV'er	

Rækker	Post	Tekst	Beløb
290	1.1.2.1.04	Selskaber — Specialiseret långivning	
300	1.1.2.1.05	Selskaber — Andre	
310	1.1.2.2	IRB-metoder, når egne estimater over tab givet misligholdelse (LGD) og/eller konverteringsfaktorer anvendes	
320	1.1.2.2.01	Centralregeringer og centralbanker	
330	1.1.2.2.02	Institutter	
340	1.1.2.2.03	Erhvervseksponeringer — SMV'er	
350	1.1.2.2.04	Selskaber — Specialiseret långivning	
360	1.1.2.2.05	Selskaber — Andre	
370	1.1.2.2.06	Detail — Sikret ved pant i fast ejendom SMV'er	
380	1.1.2.2.07	Detail — Sikret ved pant i fast ejendom ikke-SMV'er	
390	1.1.2.2.08	Detail — Kvalificeret revolverende	
400	1.1.2.2.09	Detail — Andre SMV'er	
410	1.1.2.2.10	Detail — Andre ikke-SMV'er	
420	1.1.2.3	Egenkapital i henhold til IRB-metoden	
450	1.1.2.5	Andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser	
460	**1.1.3**	**Risikoeksponeringsværdi for bidrag til en CCP's misligholdelsesfond**	
470	**1.1.4**	**Securitiseringspositioner**	
490	**1.2**	**SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR AFVIKLING/LEVERING**	
500	**1.2.1**	**Afviklingsrisiko/leveringsrisiko uden for handelsbeholdningen**	
510	**1.2.2**	**Afviklingsrisiko/leveringsrisiko i handelsbeholdningen**	
520	**1.3**	**SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR POSITIONS-, VALUTA- OG RÅVARERISICI**	
530	**1.3.1**	**Risikoeksponering for positions-, valuta- og råvarerisici opgjort efter standardmetoden (SA)**	
540	1.3.1.1	Handlede gældsinstrumenter	
550	1.3.1.2	Aktieeksponeringer	
555	1.3.1.3	Særlig metode til positionsrisiko i CIU'er	
556	1.3.1.3*	Memorandumpost: CIU'er, der kun investerer i handlede gældsinstrumenter	
557	1.3.1.3**	Memorandumpost: CIU'er, der kun investerer i aktieinstrumenter eller blandede instrumenter	
560	1.3.1.4	Valuta	
570	1.3.1.5	Råvarer	
580	**1.3.2**	**Risikoeksponering for positionsrisiko, valutarisiko og råvarerisiko opgjort efter interne modeller (IM)**	

Rækker	Post	Tekst	Beløb
590	**1.4**	**SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR OPERATIONELLE RISICI (OpR)**	
600	**1.4.1**	**OpR opgjort efter basisindikatormetoden (BIA)**	
610	**1.4.2**	**OpR opgjort efter standardmetoden (STA)/den alternative standardmetode (ASA)**	
620	**1.4.3**	**OpR opgjort efter avancerede målemetoder (AMA)**	
630	**1.5**	**YDERLIGERE RISIKOEKSPONERING SOM FØLGE AF FASTE OMKOSTNINGER**	
640	**1.6**	**SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR KREDITVÆRDIJUSTERING**	
650	**1.6.1**	**Avanceret metode**	
660	**1.6.2**	**Standardmetoden**	
670	**1.6.3**	**Baseret på OEM**	
680	**1.7**	**SAMLET RISIKOEKSPONERING I FORBINDELSE MED STORE EKSPONERINGER I HANDELSBEHOLDNINGEN**	
690	**1.8**	**ANDRE RISIKOEKSPONERINGER**	
710	**1.8.2**	**Heraf: yderligere strengere tilsynskrav i medfør af artikel 458 i CRR**	
720	1.8.2*	Heraf: krav vedrørende store eksponeringer	
730	1.8.2**	Heraf: som følge af modificerede risikovægte til håndtering af aktivbobler inden for beboelses- og erhvervsejendomssektoren	
740	1.8.2***	Heraf: som følge af eksponeringer inden for den finansielle sektor	
750	**1.8.3**	**Heraf: yderligere strengere tilsynskrav i medfør af artikel 459 i CRR**	
760	**1.8.4**	**Heraf: Yderligere risikoeksponering, der følger af artikel 3 i CRR**	

C 03.00 – KAPITALPROCENTER OG KAPITALNIVEAUER (CA3)			
Rækker	**ID**	**Post**	**Beløb**
010	**1**	**Egentlig kernekapitalprocent**	
020	**2**	**Overskud (+)/Underskud (-) af egentlig kernekapital**	
030	**3**	**Kernekapitalprocent**	
040	**4**	**Overskud (+)/Underskud (-) af kernekapital**	
050	**5**	**Kapitalprocent i alt**	
060	**6**	**Overskud (+)/Underskud (-) af kapitalgrundlag**	
Memorandumposter: Samlet SREP-kapitalkrav (TSCR), Sammenlagt kapitalkrav (OCR) og søjle 2-retningslinjer (P2G)			
130	**13**	**Samlet SREP-kapitalkrav (TSCR), i %**	
140	**13***	**TSCR: i form af egentlig kernekapital**	
150	**13****	**TSCR: i form af kernekapital**	
160	**14**	**Sammenlagt kapitalkrav (OCR), i %**	
170	**14***	**OCR: i form af egentlig kernekapital**	
180	**14****	**OCR: i form af kernekapital**	
190	**15**	**OCR og søjle 2-retningslinjer (P2G)**	
200	**15***	**OCR og P2G: i form af egentlig kernekapital**	
210	**15****	**OCR og P2G: i form af kernekapital**	

C 04.00 — MEMORANDUMPOSTER (CA4)

Række	ID	Post	Kolonne
Udskudte skatteaktiver og forpligtelser			**010**
010	1	**Samlede udskudte skatteaktiver**	
020	1.1	Udskudte skatteaktiver, som ikke afhænger af fremtidig rentabilitet	
030	1.2	Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og ikke skyldes midlertidige forskelle	
040	1.3	Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle	
050	2	**Samlede udskudte skatteforpligtelser**	
060	2.1	Udskudte skatteforpligtelser, der ikke kan fratrækkes udskudte skatteaktiver, der afhænger af fremtidig rentabilitet	
070	2.2	Udskudte skatteforpligtelser, der kan fratrækkes udskudte skatteaktiver, der afhænger af fremtidig rentabilitet	
080	2.2.1	Fradragsberettigede udskudte skatteforpligtelser tilknyttet udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og ikke skyldes midlertidige forskelle	
090	2.2.2	Fradragsberettigede udskudte skatteforpligtelser tilknyttet udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle	
093	2A	**For meget betalt skat og tilbageførsel af skattemæssige underskud**	
096	2B	**Udskudte skatteaktiver tildelt en risikovægt på 250 %**	
097	2C	**Udskudte skatteaktiver tildelt en risikovægt på 0 %**	
Kreditrisikojusteringer og forventede tab			
100	3	**Overskud (+) eller underskud (-) af kreditrisikojusteringer, yderligere værdijusteringer og andre reduktioner af kapitalgrundlaget som følge af forventede tab til ikkemisligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden**	
110	3.1	Samlede kreditrisikojusteringer, yderligere værdijusteringer og andre reduktioner af kapitalgrundlaget, der kan medtages i beregningen af det forventede tab	
120	3.1.1	Generelle kreditrisikojusteringer	
130	3.1.2	Specifikke kreditrisikojusteringer	
131	3.1.3	Yderligere værdijusteringer og andre reduktioner af kapitalgrundlaget	
140	3.2	Samlede kvalificerede forventede tab	
145	4	**Overskud (+) eller underskud (-) af specifikke kreditrisikojusteringer som følge af forventede tab til misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden**	
150	4.1	Specifikke kreditrisikojusteringer og positioner, der behandles på samme måde	
155	4.2	Samlede kvalificerede forventede tab	
160	5	**Risikovægtede eksponeringer til beregning af loftet for overskuddet af hensættelser, der er kvalificeret som supplerende kapital**	
170	6	**Samlede bruttohensættelser, der er kvalificeret til indregning i den supplerende kapital**	
180	7	**Risikovægtede eksponeringer til beregning af loftet for hensættelser, der er kvalificeret som supplerende kapital**	

Række	ID	Post	Kolonne
Tærskler for fradrag i den egentlige kernekapital			
190	8	**Tærskel for ikkefradragsberettigede besiddelser af instrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer**	
200	9	**Tærskel på 10 % for egentlig kernekapital**	
210	10	**Tærskel på 17,65 % for egentlig kernekapital**	
225	11.1	**Justeret kapitalgrundlag, for så vidt angår kvalificerede andele uden for den finansielle sektor**	
226	11.2	**Justeret kapitalgrundlag, for så vidt angår store eksponeringer**	
Investeringer i kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer			
230	12	**Besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner**	
240	12.1	Direkte besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
250	12.1.1	Direkte bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
260	12.1.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor	
270	12.2	Indirekte besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
280	12.2.1	Indirekte bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
290	12.2.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor	
291	12.3	Syntetiske besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
292	12.3.1	Syntetiske bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
293	12.3.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor	
300	13	**Besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner**	
310	13.1	Direkte besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
320	13.1.1	Direkte bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
330	13.1.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor	
340	13.2	Indirekte besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
350	13.2.1	Indirekte bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	

Række	ID	Post	Kolonne
360	13.2.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor	
361	13.3	Syntetiske besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
362	13.3.1	Syntetiske bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
363	13.3.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor	
370	14	**Besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner**	
380	14.1	Direkte besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
390	14.1.1	Direkte bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
400	14.1.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor	
410	14.2	Indirekte besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
420	14.2.1	Indirekte bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
430	14.2.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor	
431	14.3	Syntetiske besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
432	14.3.1	Syntetiske bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
433	14.3.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor	
Investeringer i kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer			
440	15	**Besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner**	
450	15.1	Direkte besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
460	15.1.1	Direkte bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
470	15.1.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor	
480	15.2	Indirekte besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
490	15.2.1	Indirekte bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
500	15.2.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor	

Række	ID	Post	Kolonne
501	15.3	Syntetiske besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
502	15.3.1	Syntetiske bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
503	15.3.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor	
510	16	**Besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner**	
520	16.1	Direkte besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
530	16.1.1	Direkte bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
540	16.1.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor	
550	16.2	Indirekte besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
560	16.2.1	Indirekte bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
570	16.2.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor	
571	16.3	Syntetiske besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
572	16.3.1	Syntetiske bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
573	16.3.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor	
580	17	**Besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner**	
590	17.1	Direkte besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
600	17.1.1	Direkte bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
610	17.1.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor	
620	17.2	Indirekte besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
630	17.2.1	Indirekte bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
640	17.2.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor	

Række	ID	Post	Kolonne
641	17.3	Syntetiske besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
642	17.3.1	Syntetiske bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
643	17.3.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor	
Risikoeksponeringer i alt for besiddelser, som ikke fratrækkes den tilsvarende kapitalkategori:			
650	18	**Risikovægtede eksponeringer for besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, som ikke fratrækkes instituttets egentlige kernekapital**	
660	19	**Risikovægtede eksponeringer for besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, som ikke fratrækkes instituttets hybride kernekapital**	
670	20	**Risikovægtede eksponeringer for besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, som ikke fratrækkes instituttets supplerende kapital**	
Midlertidig fravigelse af bestemmelserne om fradrag i kapitalgrundlaget			
680	21	**Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer**	
690	22	**Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer**	
700	23	**Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer**	
710	24	**Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer**	
720	25	**Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer**	
730	26	**Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer**	
Kapitalbuffere			
740	27	**Kombineret bufferkrav**	
750		**Kapitalbevaringsbuffer**	
760		**Bevaringsbuffer som følge af makroprudentiel eller systemisk risiko identificeret på medlemsstatsniveau**	
770		**Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffer**	
780		**Systemisk risikobuffer**	
800		**Buffer for globale systemisk vigtige institutter**	
810		**Buffer for andre systemisk vigtige institutter**	
Søjle 2-krav			
820	28	**Kapitalgrundlagskrav i forbindelse med søjle II-justeringer**	

Række	ID	Post	Kolonne
Yderligere oplysninger for investeringsselskaber			
830	29	**Startkapital**	
840	30	**Kapitalgrundlag baseret på faste omkostninger**	
Yderligere oplysninger vedrørende beregning af indberetningstærskler			
850	31	**Ikkeindenlandske oprindelige eksponeringer**	
860	32	**Oprindelige eksponeringer i alt**	
Basel I-minimumsgrænse			
870		**Justeringer af samlet kapitalgrundlag**	
880		**Kapitalgrundlag fuldt ud justeret for Basel I-minimumsgrænsen**	
890		**Kapitalgrundlagskrav for Basel I-minimumsgrænsen**	
900		**Kapitalgrundlagskrav for Basel I-minimumsgrænsen — SA-alternativ**	
910		**Underskud af samlet kapitalgrundlag for så vidt angår minimumkapitalgrundlagskrav for Basel I-minimumsgrænsen**	

C 05.01 – OVERGANGSBESTEMMELSER (CA5.1)

			Justeringer af egentlig kernekapital	Justeringer af hybrid kernekapital	Justeringer af supplerende kapital	Justeringer af risikovægtede aktiver	Memorandumposter	
							Relevant procentdel	Kvalificeret beløb uden overgangsbestemmelser
Kode	**ID**	**Post**	010	020	030	040	050	060
010	1	SAMLEDE JUSTERINGER						
020	1.1	**INSTRUMENTER, DER ER OMFATTET AF OVERGANGSBESTEMMELSER**	link til {CA1;r220}	link til {CA1;r660}	link til {CA1;r880}			
030	1.1.1	**Instrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser: Instrumenter, der udgør statsstøtte**						
040	1.1.1.1	Instrumenter, der er kvalificeret som kapitalgrundlag i henhold til direktiv 2006/48/EF						
050	1.1.1.2	Instrumenter udstedt af institutter beliggende i en medlemsstat, som er omfattet af et økonomisk tilpasningsprogram						
060	1.1.2	**Instrumenter, der ikke udgør statsstøtte**	link til {CA5.2;r010;c060}	link til {CA5.2;r020;c060}	link til {CA5.2;r090;c060}			
070	1.2	**MINORITETSINTERESSER OG ÆKVIVALENTER**	link til {CA1;r240}	link til {CA1;r680}	link til {CA1;r900}			
080	1.2.1	**Kapitalinstrumenter og poster, der ikke er kvalificeret som minoritetsinteresser**						
090	1.2.2	**Indregning af minoritetsinteresser i det konsoliderede kapitalgrundlag i henhold til overgangsbestemmelser**						
091	1.2.3	Indregning af kvalificerende hybrid kernekapital i det konsoliderede kapitalgrundlag i henhold til overgangsbestemmelser						
092	1.2.4	Indregning af kvalificerende supplerende kapital i det konsoliderede kapitalgrundlag i henhold til overgangsbestemmelser						

			Justeringer af egentlig kernekapital	Justeringer af hybrid kernekapital	Justeringer af supplerende kapital	Justeringer af risikovægtede aktiver	Memorandumposter	
							Relevant procentdel	Kvalificeret beløb uden overgangsbestemmelser
Kode	ID	Post	010	020	030	040	050	060
100	1.3	**ANDRE OVERGANGSJUSTERINGER**	link til {CA1;r520}	link til {CA1;r730}	link til {CA1;r960}			
110	1.3.1	**Urealiserede gevinster og tab**						
120	1.3.1.1	Urealiserede gevinster						
130	1.3.1.2	Urealiserede tab						
133	1.3.1.3.	Urealiserede gevinster på eksponeringer mod centralregeringer klassificeret i »disponibel for salg«-kategorien af EU-godkendte IAS 39						
136	1.3.1.4.	Urealiserede tab på eksponeringer mod centralregeringer klassificeret i »disponibel for salg«-kategorien af EU-godkendte IAS 39						
138	1.3.1.5.	Gevinster og tab værdiansat til dagsværdi, der skyldes instituttets egen kreditrisiko i forbindelse med afledte finansielle forpligtelser						
140	1.3.2	**Fradrag**						
150	1.3.2.1	Tab i det løbende regnskabsår						
160	1.3.2.2	Immaterielle aktiver						
170	1.3.2.3	Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og ikke skyldes midlertidige forskelle						
180	1.3.2.4	Underskud af hensættelser til forventede tab opgjort efter IRB-metoden						
190	1.3.2.5	Aktiver i ydelsesbaseret pensionskasse						
194	1.3.2.5*	heraf: Indførelse af ændringer til IAS 19 – positiv post						
198	1.3.2.5**	heraf: Indførelse af ændringer til IAS 19 – negativ post						

			Justeringer af egentlig kernekapital	Justeringer af hybrid kernekapital	Justeringer af supplerende kapital	Justeringer af risikovægtede aktiver	Memorandumposter	
							Relevant procentdel	Kvalificeret beløb uden overgangsbestemmelser
Kode	**ID**	**Post**	010	020	030	040	050	060
200	1.3.2.6	Egne instrumenter						
210	1.3.2.6.1	Egne egentlige kernekapitalinstrumenter						
211	1.3.2.6.1**	heraf: Direkte besiddelser						
212	1.3.2.6.1*	heraf: Indirekte besiddelser						
220	1.3.2.6.2	Egne hybride kernekapitalinstrumenter						
221	1.3.2.6.2**	heraf: Direkte besiddelser						
222	1.3.2.6.2*	heraf: Indirekte besiddelser						
230	1.3.2.6.3	Egne supplerende kapitalinstrumenter						
231	1.3.2.6.3*	heraf: Direkte besiddelser						
232	1.3.2.6.3**	heraf: Indirekte besiddelser						
240	1.3.2.7	Krydsejerskab						
250	1.3.2.7.1	Krydsejerskab af egentlig kernekapital						
260	1.3.2.7.1.1	Krydsejerskab af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer						
270	1.3.2.7.1.2	Krydsejerskab af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer						
280	1.3.2.7.2	Krydsejerskab af hybrid kernekapital						
290	1.3.2.7.2.1	Krydsejerskab af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer						

			Justeringer af egentlig kernekapital	Justeringer af hybrid kernekapital	Justeringer af supplerende kapital	Justeringer af risikovægtede aktiver	Memorandumposter	
							Relevant procentdel	Kvalificeret beløb uden overgangsbestemmelser
Kode	**ID**	**Post**	010	020	030	040	050	060
300	1.3.2.7.2.2	Krydsejerskab af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer						
310	1.3.2.7.3	Krydsejerskab af supplerende kapital						
320	1.3.2.7.3.1	Krydsejerskab af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer						
330	1.3.2.7.3.2	Krydsejerskab af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer						
340	1.3.2.8	Kapitalgrundlagsinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer						
350	1.3.2.8.1	Egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer						
360	1.3.2.8.2	Hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer						
370	1.3.2.8.3	Supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer						
380	1.3.2.9	Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle, og egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer						
385	1.3.2.9a	Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle						
390	1.3.2.10	Kapitalgrundlagsinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer						

			Justeringer af egentlig kernekapital	Justeringer af hybrid kernekapital	Justeringer af supplerende kapital	Justeringer af risikovægtede aktiver	Memorandumposter	
							Relevant procentdel	Kvalificeret beløb uden overgangsbestemmelser
Kode	**ID**	**Post**	010	020	030	040	050	060
400	1.3.2.10.1	Egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer						
410	1.3.2.10.2	Hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer						
420	1.3.2.10.3	Supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer						
425	1.3.2.11	Undtagelser fra fradrag af aktiebeholdninger i forsikringsselskaber fra egentlige kernekapitalposter						
430	1.3.3	**Supplerende filtre og fradrag**						
440	1.3.4	**Justeringer som følge af IFRS 9-overgangsordninger**						

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

CA 5.2 Instrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser: Instrumenter, der ikke udgør statsstøtte			Værdien af instrumenter plus tilknyttet overkurs ved emission	Basis for beregning af grænsen	Relevant procentdel	Grænse	(-) Beløb, der overstiger grænserne for overgangsbestemmelser	Beløb omfattet af overgangsbestemmelser i alt
Kode	**ID**	**Post**	010	020	030	040	050	060
010	1.	**Instrumenter, der er kvalificeret til artikel 57, litra), i 2006/48/EF**						link til {CA5.1;r060;c010)
020	2.	**Instrumenter, der er kvalificeret til artikel 57, litra ca), og artikel 154, stk. 8 og 9, i direktiv 2006/48/EF, jf. dog grænsen i artikel 489**						link til {CA5.1;r060;c020)
030	2.1	Instrumenter i alt uden førtidsindfrielsesmulighed og incitamenter til indfrielse						
040	2.2.	Instrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser, med førtidsindfrielsesmulighed og incitamenter til indfrielse						
050	2.2.1	Instrumenter med førtidsindfrielsesmulighed efter indberetningsdatoen, som opfylder betingelserne i artikel 52 i CRR efter deres faktiske forfaldsdato						
060	2.2.2	Instrumenter med førtidsindfrielsesmulighed efter indberetningsdatoen, som ikke opfylder betingelserne i artikel 52 i CRR efter deres faktiske forfaldsdato						
070	2.2.3	Instrumenter med førtidsindfrielsesmulighed til og med den 20. juli 2011, som ikke opfylder betingelserne i artikel 52 i CRR efter deres faktiske forfaldsdato						
080	2.3	Overskridelse af grænsen for egentlige kernekapitalinstrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser						

CA 5.2 Instrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser: Instrumenter, der ikke udgør statsstøtte			Værdien af instrumenter plus tilknyttet overkurs ved emission	Basis for beregning af grænsen	Relevant procentdel	Grænse	(-) Beløb, der overstiger grænserne for overgangsbestemmelser	Beløb omfattet af overgangsbestemmelser i alt
Kode	**ID**	**Post**	010	020	030	040	050	060
090	3	**Poster, der er kvalificeret til artikel 57, litra e), f), g) eller h), i direktiv 2006/48/EF, jf. dog grænsen i artikel 490**						link til {CA5.1;r060;c030)
100	3.1	Poster i alt uden incitamenter til indfrielse						
110	3.2	Poster, som er omfattet af overgangsbestemmelser, med incitamenter til indfrielse						
120	3.2.1	Poster med førtidsindfrielsesmulighed efter indberetningsdatoen, som opfylder betingelserne i artikel 63 i CRR efter deres faktiske forfaldsdato						
130	3.2.2	Poster med førtidsindfrielsesmulighed efter indberetningsdatoen, som ikke opfylder betingelserne i artikel 63 i CRR efter deres faktiske forfaldsdato						
140	3.2.3	Poster med førtidsindfrielsesmulighed til og med den 20. juli 2011, som ikke opfylder betingelserne i artikel 63 i CRR efter deres faktiske forfaldsdato						
150	3.3	Overskridelse af grænsen for hybride kernekapitalinstrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser						

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

		OPLYSNINGER OM ENHEDERNES BIDRAG TIL KONCERNSOLVENSEN							
		SAMLET RISIKOEKSPONERING	KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO, UDVANDINGSRISIKO, LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) OG AFVIKLINGSRISIKO/LEVERINGSRISIKO	POSITIONSRISIKO, VALUTARISIKO OG RÅVARERISIKO	OPERATIONEL RISIKO	ANDRE RISIKOEKSPONERINGER	KVALIFICERENDE KAPITALGRUNDLAG, DER INDGÅR I DET KONSOLIDEREDE KAPITALGRUNDLAG	KVALIFICERENDE KERNEKAPITALINSTRUMENTER, DER INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE KERNEKAPITAL	MINORITETSINTERESSER, DER INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE EGENTLIGE KERNEKAPITAL
		250	260	270	280	290	300	310	320
010	I ALT								

		OPLYSNINGER OM ENHEDERNES BIDRAG TIL KONCERNSOLVENSEN							
		KVALIFICERENDE KERNEKAPITALINSTRUMENTER, DER INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE HYBRIDE KERNEKAPITAL	KVALIFICERENDE KAPITALGRUNDLAGSINSTRUMENTER, DER INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE SUPPLERENDE KAPITAL	MEMORANDUMPOST: GOODWILL (-)/(+) NEGATIV GOODWILL	KONSOLIDERET KAPITALGRUNDLAG	HERAF: EGENTLIG KERNEKAPITAL	HERAF: HYBRID KERNEKAPITAL	HERAF: BIDRAG TIL KONSOLIDERET RESULTAT	HERAF: (-) GOODWILL/(+) NEGATIV GOODWILL
		330	340	350	360	370	380	390	400
010	I ALT								

		KAPITALBUFFERE						
		KOMBINEREDE BUFFERKRAV	KAPITALBEVARINGSBUFFER	INSTITUTSPECIFIK KONTRACYKLISK KAPITALBUFFER	BEVARINGSBUFFER SOM FØLGE AF MAKROPRUDENTIEL ELLER SYSTEMISK RISIKO IDENTIFICERET PÅ MEDLEMSSTATSNIVEAU	SYSTEMISK RISIKOBUFFER	BUFFER FOR GLOBALE SYSTEMISK VIGTIGE INSTITUTTER	BUFFER FOR ANDRE SYSTEMISK VIGTIGE INSTITUTTER
		410	420	430	440	450	470	480
010	I ALT							

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

ENHEDER OMFATTET AF KONSOLIDERING								OPLYSNINGER OM ENHEDER OMFATTET AF KAPITALGRUNDLAGSKRAV				
NAVN	KODE	LEI-kode	INSTITUT ELLER TILSVARENDE (JA/NEJ)	TYPE ENHED	OMFANG AF DATA: INDIVIDUELT FULDT KONSOLIDEREDE (SF) ELLER INDIVIDUELT DELVIST KONSOLIDEREDE (SP)	LANDEKODE	ANDEL AF BESIDDELSE (%)	SAMLET RISIKO-EKSPONERING	KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO, UDVANDINGSRISIKO, LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) OG AFVIKLINGSRISIKO/LEVERINGSRISIKO	POSITIONSRISIKO, VALUTARISIKO OG RÅVARERISIKO	OPERATIONEL RISIKO	ANDRE RISIKO-EKSPONERINGER
010	020	025	030	035	040	050	060	070	080	090	100	110

OPLYSNINGER OM ENHEDER OMFATTET AF KAPITALGRUNDLAGSKRAV								
KAPITALGRUNDLAG	*HERAF: KVALIFICERENDE KAPITALGRUNDLAG*	*RELATEREDE KAPITALGRUNDLAGSINSTRUMENTER, TILKNYTTET OVERFØRT RESULTAT OG OVERKURS VED EMISSION*	KERNEKAPITAL I ALT	*HERAF: KVALIFICERENDE KERNEKAPITAL*	*RELATEREDE KERNEKAPITALINSTRUMENTER, TILKNYTTET OVERFØRT RESULTAT OG OVERKURS VED EMISSION*	EGENTLIG KERNEKAPITAL	*HERAF: MINORITETSINTERESSER*	*RELATEREDE KAPITALGRUNDLAGSINSTRUMENTER, TILKNYTTET OVERFØRT RESULTAT, OVERKURS VED EMISSION OG ANDRE RESERVER*
120	130	140	150	160	170	180	190	200

OPLYSNINGER OM ENHEDER OMFATTET AF KAPITALGRUNDLAGSKRAV				OPLYSNINGER OM ENHEDERNES BIDRAG TIL KONCERNSOLVENSEN				
HYBRID KERNEKAPITAL	*HERAF: KVALIFICERENDE HYBRID KERNEKAPITAL*	SUPPLERENDE KAPITAL	*HERAF: KVALIFICERENDE SUPPLERENDE KAPITAL*	SAMLET RISIKOEKSPONERING	KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO, UDVANDINGSRISIKO, LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) OG AFVIKLINGSRISIKO/LEVERINGSRISIKO	POSITIONSRISIKO, VALUTARISIKO OG RÅVARERISIKO	OPERATIONEL RISIKO	ANDRE RISIKOEKSPONERINGER
210	220	230	240	250	260	270	280	290

OPLYSNINGER OM ENHEDERNES BIDRAG TIL KONCERNSOLVENSEN							
KVALIFICERENDE KAPITALGRUNDLAG, DER INDGÅR I DET KONSOLIDEREDE KAPITALGRUNDLAG	KVALIFICERENDE KERNEKAPITALINSTRUMENTER, DER INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE KERNEKAPITAL	MINORITETSINTERESSER, DER INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE EGENTLIGE KERNEKAPITAL	KVALIFICERENDE KERNEKAPITALINSTRUMENTER, DER INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE HYBRIDE KERNEKAPITAL	KVALIFICERENDE KAPITALGRUNDLAGSINSTRUMENTER, DER INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE SUPPLERENDE KAPITAL	MEMORANDUMPOST: GOODWILL (-)/(+) NEGATIV GOODWILL	KONSOLIDERET KAPITALGRUNDLAG	HERAF: EGENTLIG KERNEKAPITAL
300	310	320	330	340	350	360	370

OPLYSNINGER OM ENHEDERNES BIDRAG TIL KONCERNSOLVENSEN			KAPITALBUFFERE						
HERAF: HYBRID KERNEKAPITAL	HERAF: BIDRAG TIL KONSOLIDERET RESULTAT	HERAF: (-) GOODWILL/ (+) NEGATIV GOODWILL	KOMBINERET BUFFERKRAV	KAPITALBEVARINGS-BUFFER	INSTITUTSPECIFIK KONTRACYKLISK KAPITALBUFFER	BEVARINGSBUFFER SOM FØLGE AF MAKROPRUDENTIEL ELLER SYSTEMISK RISIKO IDENTIFICERET PÅ MEDLEMSSTATSNIVEAU	SYSTEMISK RISIKOBUFFER	BUFFER FOR GLOBALE SYSTEMISK VIGTIGE INSTITUTTER	BUFFER FOR ANDRE SYSTEMISK VIGTIGE INSTITUTTER
380	390	400	410	420	430	440	450	470	480

C 07.00 – KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES): KAPITALKRAV OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (CR SA)

Eksponeringsklasse i henhold til standardmetoden

		OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER I FORBINDELSE MED DEN OPRINDELIGE EKSPONERING	EKSPONERING EFTER INDREGNING AF VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER	KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN					
					UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING: JUSTEREDE VÆRDIER (Ga)		FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING		SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER	
					(-) GARANTIER	(-) KREDITDERIVATER	(-) FINANSIEL SIKKERHED: DEN ENKLE METODE	(-) ANDEN FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING	(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT	INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT (+)
		010	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**									
015	**heraf: Misligholdte eksponeringer i eksponeringsklasserne »poster forbundet med særlig stor risiko« og »aktieeksponeringer«**									
020	**heraf: SMV'er**									
030	**heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktor for SMV'er**									
040	**heraf: Sikret ved pant i fast ejendom — beboelsesejendomme**									
050	**heraf: Eksponeringer, der permanent delvist opgøres efter standardmetoden**									
060	**heraf: eksponeringer, der opgøres efter standardmetoden med forudgående tilladelse til at udføre trinvis IRB-implementering**									
	OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE:									
070	**Balanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko**									

		OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER I FORBINDELSE MED DEN OPRINDELIGE EKSPONERING	EKSPONERING EFTER INDREGNING AF VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER	KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN					
					UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING: JUSTERERE VÆRDIER (Ga)		FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING		SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER	
					(-) GARANTIER	(-) KREDITDERIVATER	(-) FINANSIEL SIKKERHED: DEN ENKLE METODE	(-) ANDEN FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING	(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT	INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT (+)
		010	030	040	050	060	070	080	090	100
080	**Ikkebalanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko**									
	Eksponeringer/transaktioner underlagt modpartsrisiko									
090	**Værdipapirfinansieringstransaktioner**									
100	*heraf: centralt clearede via QCCP'er*									
110	**Derivater og transaktioner med lang afviklingstid**									
120	*heraf: centralt clearede via QCCP'er*									
130	**Som følger af en aftale om netting på tværs af produkter**									
OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER RISIKOVÆGT:										
140	**0 %**									
150	**2 %**									
160	**4 %**									
170	**10 %**									
180	**20 %**									
190	**35 %**									
200	**50 %**									

		OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER I FORBINDELSE MED DEN OPRINDELIGE EKSPONERING	EKSPONERING EFTER INDREGNING AF VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER	KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN					
					UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING: JUSTEREDE VÆRDIER (Ga)		FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING		SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER	
					(-) GARANTIER	(-) KREDITDERIVATER	(-) FINANSIEL SIKKERHED: DEN ENKLE METODE	(-) ANDEN FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING	(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT	INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT (+)
		010	030	040	050	060	070	080	090	100
210	**70 %**									
220	**75 %**									
230	**100 %**									
240	**150 %**									
250	**250 %**									
260	**370 %**									
270	**1 250 %**									
280	**Andre risikovægte**									
	MEMORANDUMPOSTER									
290	**Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (erhvervsejendomme)**									
300	**Eksponeringer ved misligholdelse tildelt en risikovægt på 100 %**									
310	**Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (beboelsesejendomme)**									
320	**Eksponeringer ved misligholdelse tildelt en risikovægt på 150 %**									

		NETTOEKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERINGEN: FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING. DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIEL SIKKERHED			FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E*)	OPDELING AF FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI AF IKKEBALANCEFØRTE POSTER EFTER KONVERTERINGSFAKTOR			
			VOLATILITETSJUSTERING AF EKSPONERING	(-) FINANSIEL SIKKERHED: JUSTERET VÆRDI (Cvam)	(-) HERAF: VOLATILITETS- OG LØBETIDSJUSTERINGER		0 %	20 %	50 %	100 %
		110	120	130	140	150	160	170	180	190
010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**									
015	**heraf: Misligholdte eksponeringer i eksponeringsklasserne »poster forbundet med særlig stor risiko« og »aktieeksponeringer«**									
020	**heraf: SMV'er**									
030	**heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktor for SMV'er**									
040	**heraf: Sikret ved pant i fast ejendom — beboelsesejendomme**									
050	**heraf: Eksponeringer, der permanent delvist opgøres efter standardmetoden**									
060	**heraf: eksponeringer, der opgøres efter standardmetoden med forudgående tilladelse til at udføre trinvis IRB-implementering**									

OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE:

070	**Balanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko**									

		NETTOEKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERINGEN: FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING. DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIEL SIKKERHED			FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E*)	OPDELING AF FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI AF IKKEBALANCEFØRTE POSTER EFTER KONVERTERINGSFAKTOR			
			VOLATILITETSJUSTERING AF EKSPONERING	(-) FINANSIEL SIKKERHED: JUSTERET VÆRDI (Cvam)	(-) HERAF: VOLATILITETS- OG LØBETIDSJUSTERINGER		0 %	20 %	50 %	100 %
		110	120	130	140	150	160	170	180	190
080	**Ikkebalanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko**									
	Eksponeringer/transaktioner underlagt modpartsrisiko									
090	**Værdipapirfinansieringstransaktioner**									
100	*heraf: centralt clearede via QCCP'er*									
110	**Derivater og transaktioner med lang afviklingstid**									
120	*heraf: centralt clearede via QCCP'er*									
130	**Som følger af en aftale om netting på tværs af produkter**									
OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER RISIKOVÆGT:										
140	**0 %**									
150	**2 %**									
160	**4 %**									
170	**10 %**									
180	**20 %**									
190	**35 %**									
200	**50 %**									

		NETTOEKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERINGEN: FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING. DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIEL SIKKERHED			FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E*)	OPDELING AF FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI AF IKKEBALANCEFØRTE POSTER EFTER KONVERTERINGSFAKTOR			
			VOLATILITETSJUSTERING AF EKSPONERING	(-) FINANSIEL SIKKERHED: JUSTERET VÆRDI (Cvam)	(-) HERAF: VOLATILITETS- OG LØBETIDSJUSTERINGER		0 %	20 %	50 %	100 %
		110	120	130	140	150	160	170	180	190
210	**70 %**									
220	**75 %**									
230	**100 %**									
240	**150 %**									
250	**250 %**									
260	**370 %**									
270	**1 250 %**									
280	**Andre risikovægte**									
MEMORANDUMPOSTER										
290	**Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (erhvervsejendomme)**									
300	**Eksponeringer ved misligholdelse tildelt en risikovægt på 100 %**									
310	**Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (beboelsesejendomme)**									
320	**Eksponeringer ved misligholdelse tildelt en risikovægt på 150 %**									

		EKSPONERINGSVÆRDI	HERAF: SOM OPSTÅR I FORBINDELSE MED MODPARTSRISIKO	RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER	RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER	HERAF: MED KREDITVURDERING FORETAGET AF UDPEGET ECAI	HERAF: MED KREDITVURDERING FRA CENTRALREGERING
		200	210	215	220	230	240
010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**				Celle med link til CA		
015	**heraf: Misligholdte eksponeringer i eksponeringsklasserne »poster forbundet med særlig stor risiko« og »aktieeksponeringer«**						
020	**heraf: SMV'er**						
030	**heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktor for SMV'er**						
040	**heraf: Sikret ved pant i fast ejendom — beboelsesejendomme**						
050	**heraf: Eksponeringer, der permanent delvist opgøres efter standardmetoden**						
060	**heraf: eksponeringer, der opgøres efter standardmetoden med forudgående tilladelse til at udføre trinvis IRB-implementering**						

OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE:

070	**Balanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko**						

		EKSPONERINGSVÆRDI	HERAF: SOM OPSTÅR I FORBINDELSE MED MODPARTSRISIKO	RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER	RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER	HERAF: MED KREDITVURDERING FORETAGET AF UDPEGET ECAI	HERAF: MED KREDITVURDERING FRA CENTRALREGERING
		200	210	215	220	230	240
080	**Ikkebalanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko**						
	Eksponeringer/transaktioner underlagt modpartsrisiko						
090	**Værdipapirfinansieringstransaktioner**						
100	*heraf: centralt clearede via QCCP'er*						
110	**Derivater og transaktioner med lang afviklingstid**						
120	*heraf: centralt clearede via QCCP'er*						
130	**Som følger af en aftale om netting på tværs af produkter**						

OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER RISIKOVÆGT:

140	**0 %**						
150	**2 %**						
160	**4 %**						
170	**10 %**						
180	**20 %**						
190	**35 %**						
200	**50 %**						

		EKSPONERINGSVÆRDI	HERAF: SOM OPSTÅR I FORBINDELSE MED MODPARTSRISIKO	RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER	RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER	HERAF: MED KREDITVURDERING FORETAGET AF UDPEGET ECAI	HERAF: MED KREDITVURDERING FRA CENTRALREGERING
		200	210	215	220	230	240
210	**70 %**						
220	**75 %**						
230	**100 %**						
240	**150 %**						
250	**250 %**						
260	**370 %**						
270	**1 250 %**						
280	**Andre risikovægte**						
MEMORANDUMPOSTER							
290	**Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (erhvervsejendomme)**						
300	**Eksponeringer ved misligholdelse tildelt en risikovægt på 100 %**						
310	**Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (beboelsesejendomme)**						
320	**Eksponeringer ved misligholdelse tildelt en risikovægt på 150 %**						

C 08.01 – KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES): KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN (CR IRB 1)

Eksponeringsklasse i henhold til IRB-metoden:

Egne estimater over tab givet misligholdelse (LGD) og/eller konverteringsfaktorer:

		SYSTEM MED INTERNE RATINGS	OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER		KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN				
					UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING		(-) ANDEN FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING	SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER	
		PD TILDELT LÅNTAGERKLASSE ELLER -PULJE (%)		HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER	(-) GARANTIER	(-) KREDITDERIVATER		(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT	INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT (+)
		010	020	030	040	050	060	070	080
010	SAMLEDE EKSPONERINGER								
015	heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktor for SMV'er								
	OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE:								
020	Balanceførte poster underlagt kreditrisiko								
030	Ikkebalanceførte poster underlagt kreditrisiko								
	Eksponeringer/transaktioner underlagt modpartsrisiko								
040	Værdipapirfinansieringstransaktioner								
050	Derivater og transaktioner med lang afviklingstid								
060	Som følger af en aftale om netting på tværs af produkter								
070	EKSPONERINGER TILDELT LÅNTAGERKLASSER ELLER -PULJER: I ALT								
080	KATEGORISERINGSKRITERIER FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING: I ALT								

		SYSTEM MED INTERNE RATINGS	OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER		KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN				
					UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING		(-) ANDEN FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING	SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER	
		PD TILDELT LÅNTAGERKLASSE ELLER -PULJE (%)		HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER	(-) GARANTIER	(-) KREDITDERIVATER		(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT	INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT (+)
		010	020	030	040	050	060	070	080
	OPDELING EFTER RISIKOVÆGT AF SAMLEDE EKSPONERINGER OMFATTET AF KATEGORISERINGSKRITERIER FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING:								
090	**RISIKOVÆGT: 0 %**								
100	**50 %**								
110	**70 %**								
120	**Heraf: i kategori 1**								
130	**90 %**								
140	**115 %**								
150	**250 %**								
160	**ALTERNATIV BEHANDLING: SIKRET VED PANT I FAST EJENDOM**								
170	**EKSPONERINGER SOM FØLGE AF LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) UNDERLAGT RISIKOVÆGTE I HENHOLD TIL ALTERNATIV BEHANDLING, RISIKOVÆGTE PÅ 100 % OG ANDRE EKSPONERINGER UNDERLAGT RISIKOVÆGTE**								
180	**UDVANDINGSRISIKO: ERHVERVEDE FORDRINGER I ALT**								

		EKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER		EKSPONERINGSVÆRDI				KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER INDGÅR I LGD-ESTIMATER, EKSKL. DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING	
								EGNE ESTIMATER AF LGD ANVENDES: UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING	
			HERAF: IKKEBALANCEFØRTE POSTER		HERAF: IKKEBALANCEFØRTE POSTER	HERAF: SOM OPSTÅR I FORBINDELSE MED MODPARTSRISIKO	HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER	GARANTIER	KREDITDERIVATER
		090	100	110	120	130	140	150	160
010	SAMLEDE EKSPONERINGER								
015	heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktor for SMV'er								
	OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE:								
020	Balanceførte poster underlagt kreditrisiko								
030	Ikkebalanceførte poster underlagt kreditrisiko								
	Eksponeringer/transaktioner underlagt modpartsrisiko								
040	Værdipapirfinansieringstransaktioner								
050	Derivater og transaktioner med lang afviklingstid								
060	Som følger af en aftale om netting på tværs af produkter								
070	EKSPONERINGER TILDELT LÅNTAGERKLASSER ELLER -PULJER: I ALT								
080	KATEGORISERINGSKRITERIER FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING: I ALT								

		EKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	HERAF: IKKEBALANCEFØRTE POSTER	EKSPONERINGSVÆRDI	HERAF: IKKEBALANCEFØRTE POSTER	HERAF: SOM OPSTÅR I FORBINDELSE MED MODPARTSRISIKO	HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER	KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER INDGÅR I LGD-ESTIMATER, EKSKL. DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING	
								EGNE ESTIMATER AF LGD ANVENDES: UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING	
								GARANTIER	KREDITDERIVATER
		090	100	110	120	130	140	150	160
	OPDELING EFTER RISIKOVÆGT AF SAMLEDE EKSPONERINGER OMFATTET AF KATEGORISERINGSKRITERIER FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING:								
090	**RISIKOVÆGT: 0 %**								
100	**50 %**								
110	**70 %**								
120	**Heraf: i kategori 1**								
130	**90 %**								
140	**115 %**								
150	**250 %**								
160	**ALTERNATIV BEHANDLING: SIKRET VED PANT I FAST EJENDOM**								
170	**EKSPONERINGER SOM FØLGE AF LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) UNDERLAGT RISIKOVÆGTE I HENHOLD TIL ALTERNATIV BEHANDLING, RISIKOVÆGTE PÅ 100 % OG ANDRE EKSPONERINGER UNDERLAGT RISIKOVÆGTE**								
180	**UDVANDINGSRISIKO: ERHVERVEDE FORDRINGER I ALT**								

		KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER INDGÅR I LGD-ESTIMATER, EKSKL. DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING					UNDERLAGT DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING	EKSPONERINGS-VÆGTET GENNEM-SNITLIGT LGD (%)	EKSPONERINGSVÆG-TET GENNEMSNIT-LIGT LGD (%) FOR STORE REGULEREDE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FI-NANSIELLE ENHEDER
		FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING							
		EGNE ESTIMATER AF LGD ANVENDES: ANDEN FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆK-NING	ANERKENDT FINANSIEL SIKKERHED	ANDEN ANERKENDT SIKKERHED			UFINANSIERET KREDITRISIKOAF-DÆKNING		
				FAST EJENDOM	ANDEN FYSISK SIKKERHED	FORDRINGER			
		170	180	190	200	210	220	230	240
010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**								
015	**heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktor for SMV'er**								
	OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE:								
020	**Balanceførte poster underlagt kreditrisiko**								
030	**Ikkebalanceførte poster underlagt kreditrisiko**								
	Eksponeringer/transaktioner underlagt modpartsrisiko								
040	**Værdipapirfinansieringstransaktioner**								
050	**Derivater og transaktioner med lang afviklingstid**								
060	**Som følger af en aftale om netting på tværs af produkter**								
070	**EKSPONERINGER TILDELT LÅNTAGERKLASSER ELLER -PULJER: I ALT**								
080	**KATEGORISERINGSKRITERIER FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING: I ALT**								

		KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER INDGÅR I LGD-ESTIMATER, EKSKL. DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING					UNDERLAGT DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING	EKSPONERINGS-VÆGTET GENNEM-SNITLIGT LGD (%)	EKSPONERINGSVÆG-TET GENNEMSNIT-LIGT LGD (%) FOR STORE REGULEREDE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FI-NANSIELLE ENHEDER
		FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING							
		EGNE ESTIMATER AF LGD ANVENDES: ANDEN FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆK-NING	ANERKENDT FINANSIEL SIKKERHED	ANDEN ANERKENDT SIKKERHED			UFINANSIERET KREDITRISIKOAF-DÆKNING		
				FAST EJENDOM	ANDEN FYSISK SIKKERHED	FORDRINGER			
		170	180	190	200	210	220	230	240
	OPDELING EFTER RISIKOVÆGT AF SAMLEDE EKSPONERINGER OMFATTET AF KATEGORISERINGSKRITERIER FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING:								
090	**RISIKOVÆGT: 0 %**								
100	**50 %**								
110	**70 %**								
120	**Heraf: i kategori 1**								
130	**90 %**								
140	**115 %**								
150	**250 %**								
160	**ALTERNATIV BEHANDLING: SIKRET VED PANT I FAST EJENDOM**								
170	**EKSPONERINGER SOM FØLGE AF LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) UNDERLAGT RISIKOVÆGTE I HENHOLD TIL ALTERNATIV BEHANDLING, RISIKOVÆGTE PÅ 100 % OG ANDRE EKSPONERINGER UNDERLAGT RISIKOVÆGTE**								
180	**UDVANDINGSRISIKO: ERHVERVEDE FORDRINGER I ALT**								

		EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIG LØBETID (DAGE)	RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER	RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER		MEMORANDUMPOSTER:		
					HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER	FORVENTET TAB	(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER	ANTAL LÅNTAGERE
		250	255	260	270	280	290	300
010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**			**Celle med link til CA**				
015	**heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktor for SMV'er**							
	OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE:							
020	**Balanceførte poster underlagt kreditrisiko**							
030	**Ikkebalanceførte poster underlagt kreditrisiko**							
	Eksponeringer/transaktioner underlagt modpartsrisiko							
040	**Værdipapirfinansieringstransaktioner**							
050	**Derivater og transaktioner med lang afviklingstid**							
060	**Som følger af en aftale om netting på tværs af produkter**							
070	**EKSPONERINGER TILDELT LÅNTAGERKLASSER ELLER -PULJER: I ALT**							
080	**KATEGORISERINGSKRITERIER FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING: I ALT**							

		EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIG LØBETID (DAGE)	RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER	RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER		MEMORANDUMPOSTER:		
					HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER	FORVENTET TAB	(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER	ANTAL LÅNTAGERE
		250	255	260	270	280	290	300
	OPDELING EFTER RISIKOVÆGT AF SAMLEDE EKSPONERINGER OMFATTET AF KATEGORISERINGSKRITERIER FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING:							
090	**RISIKOVÆGT: 0 %**							
100	**50 %**							
110	**70 %**							
120	**Heraf: i kategori 1**							
130	**90 %**							
140	**115 %**							
150	**250 %**							
160	**ALTERNATIV BEHANDLING: SIKRET VED PANT I FAST EJENDOM**							
170	**EKSPONERINGER SOM FØLGE AF LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) UNDERLAGT RISIKOVÆGTE I HENHOLD TIL ALTERNATIV BEHANDLING, RISIKOVÆGTE PÅ 100 % OG ANDRE EKSPONERINGER UNDERLAGT RISIKOVÆGTE**							
180	**UDVANDINGSRISIKO: ERHVERVEDE FORDRINGER I ALT**							

C 08.02 – KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES): KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN: OPDELING EFTER LÅNTAGERKLASSER ELLER -PULJER (CR IRB 2)

Eksponeringsklasse i henhold til IRB-metoden:	
Egne estimater over tab givet misligholdelse (LGD) og/eller konverteringsfaktorer:	

LÅNTAGERKLASSE (ID-KODE FOR RÆKKEN)	SYSTEM MED INTERNE RATINGS	OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER		KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN				
				UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING		(-) ANDEN FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING	SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER	
	PD TILDELT LÅNTAGERKLASSE ELLER -PULJE (%)		HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER	(-) GARANTIER	(-) KREDITDERIVATER		(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT	INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT (+)
005	010	020	030	040	050	060	070	080

EKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER		EKSPONERINGSVÆRDI				KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER INDGÅR I LGD-ESTIMATER, EKSKL. DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING	
						EGNE ESTIMATER AF LGD ANVENDES: UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING	
	HERAF: IKKEBALANCEFØRTE POSTER		HERAF: IKKEBALANCEFØRTE POSTER	HERAF: SOM OPSTÅR I FORBINDELSE MED MODPARTSRISIKO	HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER	GARANTIER	KREDITDERIVATER
090	100	110	120	130	140	150	160

KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER INDGÅR I LGD-ESTIMATER, EKSKL. DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING					UNDERLAGT DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING	EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%)
FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING					UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING	
EGNE ESTIMATER AF LGD ANVENDES: ANDEN FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING	ANERKENDT FINANSIEL SIKKERHED	ANDEN ANERKENDT SIKKERHED				
		FAST EJENDOM	ANDEN FYSISK SIKKERHED	FORDRINGER		
170	180	190	200	210	220	230

EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%) FOR STORE REGULEREDE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER	EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIG LØBETID (DAGE)	RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER	RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER		MEMORANDUMPOSTER:		
				HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER	FORVENTET TAB	(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER	ANTAL LÅNTAGERE
240	250	255	260	270	280	290	300

C 09.01 – GEOGRAFISK OPDELING AF EKSPONERINGER EFTER LÅNTAGERENS HJEMSTED: EKSPONERINGER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (CR GB 1)

Land:

		OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER		Observerede nye misligholdelser for perioden	Generelle kreditrisikojusteringer	Specifikke kreditrisikojusteringer	Afskrivninger	Kreditrisikojusteringer/ afskrivninger for observerede nye misligholdelser	EKSPONERINGSVÆRDI	RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER	RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER
			Misligholdte eksponeringer								
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
010	Centralregeringer eller centralbanker										
020	Regionale eller lokale myndigheder										
030	Offentlige enheder										
040	Multilaterale udviklingsbanker										
050	Internationale organisationer										
060	Institutter										
070	Selskaber										
075	heraf: SMV'er										
080	Detail										
085	heraf: SMV'er										
090	Sikret ved pant i fast ejendom										
095	heraf: SMV'er										

		OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER		Observerede nye misligholdelser for perioden	Generelle kreditrisikojusteringer	Specifikke kreditrisikojusteringer	Afskrivninger	Kreditrisikojusteringer/ afskrivninger for observerede nye misligholdelser	EKSPONERINGSVÆRDI	RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER	RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER
			Misligholdte eksponeringer								
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
100	Eksponeringer ved misligholdelse										
110	Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko										
120	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer										
130	Krav mod institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering										
140	Kollektive investeringsinstitutter (CIU'er)										
150	Aktieeksponeringer										
160	Andre eksponeringer										
170	**Samlede eksponeringer**										

C 09.02 – GEOGRAFISK OPDELING AF EKSPONERINGER EFTER LÅNTAGERENS HJEMSTED: EKSPONERINGER OPGJORT EFTER IRB-METODEN (CR GB 2)

Land:

		OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER		Observerede nye misligholdelser for perioden	Generelle kreditrisi-kojusteringer	Specifikke kreditrisi-kojusteringer	Afskrivninger	Kreditrisikojusteringer/ afskrivninger for observerede nye misligholdelser	PD TILDELT LÅNTAGERKLASSE ELLER -PULJE (%)
			Heraf: misligholdte						
		010	030	040	050	055	060	070	080
010	Centralregeringer eller centralbanker								
020	Institutter								
030	Selskaber								
042	Heraf: specialiseret långivning (undtagen specialiseret långivning omfattet af kategoriseringskriterier)								
045	Heraf: specialiseret långivning omfattet af kategoriseringskriterier								
050	Heraf: SMV'er								
060	Detail								
070	Sikret ved pant i fast ejendom								
080	SMV'er								
090	Ikke-SMV'er								
100	Kvalificerede revolverende								
110	Andre detaileksponeringer								
120	SMV'er								
130	Ikke-SMV'er								
140	Aktieeksponeringer								
150	**Samlede eksponeringer**								

		EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%)		EKSPONERINGS-VÆRDI	RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER		RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER	FORVENTET TAB
			Heraf: misligholdte			Heraf: misligholdte		
		090	100	105	110	120	125	130
010	Centralregeringer eller centralbanker							
020	Institutter							
030	Selskaber							
042	Heraf: specialiseret långivning (undtagen specialiseret långivning omfattet af kategoriseringskriterier)							
045	Heraf: specialiseret långivning omfattet af kategoriseringskriterier							
050	Heraf: SMV'er							
060	Detail							
070	Sikret ved pant i fast ejendom							
080	SMV'er							
090	Ikke-SMV'er							
100	Kvalificerede revolverende							
110	Andre detaileksponeringer							
120	SMV'er							
130	Ikke-SMV'er							
140	Aktieeksponeringer							
150	**Samlede eksponeringer**							

C 09.04 — OPDELING AF KREDITEKSPONERINGER, SOM ER RELEVANTE FOR BEREGNINGEN AF DEN KONTRACYKLISKE BUFFER, EFTER LAND OG INSTITUTSPECIFIK KONTRACYKLISK BUFFERSATS

Land:

		Beløb	Procent	Kvalitative oplysninger
		010	020	030
Relevante krediteksponeringer — Kreditrisiko				
010	Eksponeringsværdi opgjort efter standardmetoden			
020	Eksponeringsværdi opgjort efter IRB-metoden			
Relevante krediteksponeringer — Markedsrisiko				
030	Sum af lange og korte positioner af eksponeringer i handelsbeholdningen for standardmetoden			
040	Værdi af eksponeringer i handelsbeholdningen for interne modeller			
Relevante krediteksponeringer — Securitisering				
055	Eksponeringsværdi af securitiseringspositioner i anlægsbeholdningen			
Kapitalgrundlagskrav og -vægte				
070	Samlede kapitalgrundlagskrav for kontracyklisk kapitalbuffer			
080	Kapitalgrundlagskrav for relevante krediteksponeringer — Kreditrisiko			
090	Kapitalgrundlagskrav for relevante krediteksponeringer — Markedsrisiko			
100	Kapitalgrundlagskrav for relevante krediteksponeringer — Securitiseringspositioner i anlægsbeholdningen			
110	Vægte for kapitalgrundlagskrav			
Kontracykliske kapitalbuffersatser				
120	Kontracyklisk kapitalbuffersats fastsat af udpeget myndighed			
130	Kontracyklisk kapitalbuffersats, der finder anvendelse på instituttets land			
140	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffersats			
Anvendelse af tærsklen på 2 %				
150	Anvendelse af tærsklen på 2 % for generel krediteksponering			
160	Anvendelse af tærsklen på 2 % for eksponeringer i handelsbeholdningen			

C 10.01 – KREDITRISIKO: EGENKAPITAL – KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN (CR EQU IRB 1)

		SYSTEM MED INTERNE RATINGS	OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN			EKSPONERINGSVÆRDI	EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%)	RISIKOVÆGTET EKSPONERING	MEMORANDUMPOST:
				UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING		SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER				FORVENTET TAB
		PD TILDELT LÅNTAGERKLASSE (%)		(-) GARANTIER	(-) KREDITDERIVATER	(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT				
		010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	**SAMLET AKTIEEKSPONERING OPGJORT EFTER IRB-METODEN**								Celle med link til CA	
020	**PD/LGD-METODEN: I ALT**									
050	**DEN FORENKLEDE RISIKOVÆGTNINGSMETODE: I ALT**									
060	**OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER OPGJORT EFTER DEN FORENKLEDE RISIKOVÆGTNINGSMETODE EFTER RISIKOVÆGT:**									
070	RISIKOVÆGT: 190 %									
080	290 %									
090	370 %									
100	**METODEN MED INTERNE MODELLER**									
110	**AKTIEEKSPONERINGER UNDERLAGT RISIKOVÆGTE**									

C 10.02 – KREDITRISIKO: EGENKAPITAL — KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN. OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER OPGJORT EFTER PD/LGD-METODEN EFTER LÅNTAGERKLASSE (CR EQU IRB 2)

LÅNTAGERKLASSE (ID-KODE FOR RÆKKEN)	SYSTEM MED INTERNE RATINGS	OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN			EKSPONERINGSVÆRDI	EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%)	RISIKOVÆGTET EKSPONERING	MEMORANDUMPOST:
			UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING		SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER				FORVENTET TAB
	PD TILDELT LÅNTAGERKLASSE (%)		(-) GARANTIER	(-) KREDITDERIVATER	(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT				
005	010	020	030	040	050	060	070	080	090

C 11.00 – AFVIKLINGSRISIKO/LEVERINGSRISIKO (CR SETT)

		UAFVIKLEDE TRANSAKTIONER TIL AFVIKLINGSPRIS	EKSPONERING MOD PRISFORSKEL SOM FØLGE AF UAFVIKLEDE TRANSAKTIONER	KAPITALGRUNDLAGSKRAV	SAMLET AFVIKLINGSRISIKOEKSPONERING
		010	020	030	040
010	**Samlede uafviklede transaktioner uden for handelsbeholdningen**				Celle med link til CA
020	Transaktioner uafviklet i op til fire dage (faktor 0 %)				
030	Transaktioner uafviklet mellem 5 og 15 dage (faktor 8 %)				
040	Transaktioner uafviklet mellem 16 og 30 dage (faktor 50 %)				
050	Transaktioner uafviklet mellem 31 og 45 dage (faktor 75 %)				
060	Transaktioner uafviklet i 46 dage eller derover (faktor 100 %)				
070	**Samlede uafviklede transaktioner i handelsbeholdningen**				Celle med link til CA
080	Transaktioner uafviklet i op til fire dage (faktor 0 %)				
090	Transaktioner uafviklet mellem 5 og 15 dage (faktor 8 %)				
100	Transaktioner uafviklet mellem 16 og 30 dage (faktor 50 %)				
110	Transaktioner uafviklet mellem 31 og 45 dage (faktor 75 %)				
120	Transaktioner uafviklet i 46 dage eller derover (faktor 100 %)				

C 13.01 – KREDITRISIKO: SECURITISERINGER (CR SEC)

		INDGÅEDE SECURITISERINGSEKSPONERINGER I ALT	SYNTETISKE SECURITISERINGER: KREDITRISIKOAFDÆKNING AF SECURITISEREDE EKSPONERINGER			SECURITISERINGSPOSITIONER	(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER	EKSPONERING EFTER INDREGNING AF VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER
			(-) FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (Cva)	(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT (-) JUSTEREDE VÆRDIER FOR UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (G*)	NOTIONEL VÆRDI AF IKKEAFHÆNDET ELLER TILBAGEKØBT KREDITRISIKOAFDÆKNING	OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0020	SECURITISERINGSPOSITIONER							
0030	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0040	STS-EKSPONERINGER							
0050	FORANSTILLEDE POSITIONER I SMV-SECURITISERINGER							
0060	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0070	RESECURITISERINGSPOSITIONER							
0080	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0090	SECURITISERINGSPOSITIONER: BALANCEFØRTE POSTER							
0100	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0110	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0120	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0130	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							

		INDGÅEDE SECURITISERINGSEKSPONERINGER I ALT	SYNTETISKE SECURITISERINGER: KREDITRISIKOAFDÆKNING AF SECURITISEREDE EKSPONERINGER			SECURITISERINGSPOSITIONER	(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER	EKSPONERING EFTER INDREGNING AF VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER
			(-) FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (Cva)	(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT (-) JUSTEREDE VÆRDIER FOR UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (G*)	NOTIONEL VÆRDI AF IKKEAFHÆNDET ELLER TILBAGEKØBT KREDITRISIKOAFDÆKNING	OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0140	SECURITISERINGSPOSITIONER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER							
0150	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0160	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0170	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0180	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0190	RESECURITISERINGSPOSITIONER							
0200	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0210	SECURITISERINGSPOSITIONER: BALANCEFØRTE POSTER							
0220	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0230	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0240	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0250	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0260	SECURITISERINGSPOSITIONER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER							
0270	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0280	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							

		INDGÅEDE SECURITISERINGSEKSPONERINGER I ALT	SYNTETISKE SECURITISERINGER: KREDITRISIKOAFDÆKNING AF SECURITISEREDE EKSPONERINGER			SECURITISERINGSPOSITIONER	(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER	EKSPONERING EFTER INDREGNING AF VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER
			(-) FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (Cva)	(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT (-) JUSTEREDE VÆRDIER FOR UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (G*)	NOTIONEL VÆRDI AF IKKEAFHÆNDET ELLER TILBAGEKØBT KREDITRISIKOAFDÆKNING	OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0290	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0300	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0310	RESECURITISERINGSPOSITIONER							
0320	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0330	SECURITISERINGSPOSITIONER: BALANCEFØRTE POSTER							
0340	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0350	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0360	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0370	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0380	SECURITISERINGSPOSITIONER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER							
0390	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0400	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0410	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0420	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0430	RESECURITISERINGSPOSITIONER							

		INDGÅEDE SECURITISERINGSEKSPONERINGER I ALT	SYNTETISKE SECURITISERINGER: KREDITRISIKOAFDÆKNING AF SECURITISEREDE EKSPONERINGER			SECURITISERINGSPOSITIONER	(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER	EKSPONERING EFTER INDREGNING AF VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER
			(-) FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (Cva)	(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT (-) JUSTEREDE VÆRDIER FOR UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (G*)	NOTIONEL VÆRDI AF IKKEAFHÆNDET ELLER TILBAGEKØBT KREDITRISIKOAFDÆKNING	OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0440	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Kortsigtede**							
0450	KREDITKVALITETSTRIN 1							
0460	KREDITKVALITETSTRIN 2							
0470	KREDITKVALITETSTRIN 3							
0480	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE							
0490	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Langsigtede**							
0500	KREDITKVALITETSTRIN 1							
0510	KREDITKVALITETSTRIN 2							
0520	KREDITKVALITETSTRIN 3							
0530	KREDITKVALITETSTRIN 4							
0540	KREDITKVALITETSTRIN 5							
0550	KREDITKVALITETSTRIN 6							
0560	KREDITKVALITETSTRIN 7							
0570	KREDITKVALITETSTRIN 8							
0580	KREDITKVALITETSTRIN 9							

		INDGÅEDE SECURITISERINGSEKSPONERINGER I ALT	SYNTETISKE SECURITISERINGER: KREDITRISIKOAFDÆKNING AF SECURITISEREDE EKSPONERINGER			SECURITISERINGSPOSITIONER	(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER	EKSPONERING EFTER INDREGNING AF VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER
			(-) FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (Cva)	(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT (-) JUSTEREDE VÆRDIER FOR UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (G*)	NOTIONEL VÆRDI AF IKKEAFHÆNDET ELLER TILBAGEKØBT KREDITRISIKOAFDÆKNING	OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0590	KREDITKVALITETSTRIN 10							
0600	KREDITKVALITETSTRIN 11							
0610	KREDITKVALITETSTRIN 12							
0620	KREDITKVALITETSTRIN 13							
0630	KREDITKVALITETSTRIN 14							
0640	KREDITKVALITETSTRIN 15							
0650	KREDITKVALITETSTRIN 16							
0660	KREDITKVALITETSTRIN 17							
0670	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE							

		KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN				NETTOEKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	(-) KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERINGEN: FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING, DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIELLE SIKKERHEDER (Cvam)
		(-) UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING: JUSTEREDE VÆRDIER (Ga)	(-) FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING	SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER			
				(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT	INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**						
0020	SECURITISERINGSPOSITIONER						
0030	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING						
0040	STS-EKSPONERINGER						
0050	FORANSTILLEDE POSITIONER I SMV-SECURITISERINGER						
0060	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING						
0070	RESECURITISERINGSPOSITIONER						
0080	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**						
0090	SECURITISERINGSPOSITIONER: BALANCEFØRTE POSTER						
0100	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING						
0110	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER						
0120	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING						
0130	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER						

		KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN				NETTOEKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	(-) KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERINGEN: FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING, DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIELLE SIKKERHEDER (Cvam)
		(-) UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING: JUSTEREDE VÆRDIER (Ga)	(-) FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING	SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER			
				(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT	INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0140	SECURITISERINGSPOSITIONER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER						
0150	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING						
0160	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER						
0170	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING						
0180	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER						
0190	RESECURITISERINGSPOSITIONER						
0200	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**						
0210	SECURITISERINGSPOSITIONER: BALANCEFØRTE POSTER						
0220	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING						
0230	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER						
0240	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING						
0250	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER						
0260	SECURITISERINGSPOSITIONER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER						
0270	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING						
0280	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER						

		KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN				NETTOEKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	(-) KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERINGEN: FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING, DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIELLE SIKKERHEDER (Cvam)
		(-) UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING: JUSTEREDE VÆRDIER (Ga)	(-) FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING	SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER			
				(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT	INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0290	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING						
0300	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER						
0310	RESECURITISERINGSPOSITIONER						
0320	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**						
0330	SECURITISERINGSPOSITIONER: BALANCEFØRTE POSTER						
0340	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING						
0350	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER						
0360	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING						
0370	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER						
0380	SECURITISERINGSPOSITIONER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER						
0390	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING						
0400	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER						
0410	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING						
0420	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER						
0430	RESECURITISERINGSPOSITIONER						

		KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN				NETTOEKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	(-) KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERINGEN: FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING, DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIELLE SIKKERHEDER (Cvam)
		(-) UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING: JUSTEREDE VÆRDIER (Ga)	(-) FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING	SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER			
				(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT	INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0440	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Kortsigtede**						
0450	KREDITKVALITETSTRIN 1						
0460	KREDITKVALITETSTRIN 2						
0470	KREDITKVALITETSTRIN 3						
0480	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE						
0490	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Langsigtede**						
0500	KREDITKVALITETSTRIN 1						
0510	KREDITKVALITETSTRIN 2						
0520	KREDITKVALITETSTRIN 3						
0530	KREDITKVALITETSTRIN 4						
0540	KREDITKVALITETSTRIN 5						
0550	KREDITKVALITETSTRIN 6						
0560	KREDITKVALITETSTRIN 7						
0570	KREDITKVALITETSTRIN 8						
0580	KREDITKVALITETSTRIN 9						

		KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN				NETTOEKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	(-) KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERINGEN: FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING, DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIELLE SIKKERHEDER (Cvam)
		(-) UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING: JUSTEREDE VÆRDIER (Ga)	(-) FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING	SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER			
				(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT	INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0590	KREDITKVALITETSTRIN 10						
0600	KREDITKVALITETSTRIN 11						
0610	KREDITKVALITETSTRIN 12						
0620	KREDITKVALITETSTRIN 13						
0630	KREDITKVALITETSTRIN 14						
0640	KREDITKVALITETSTRIN 15						
0650	KREDITKVALITETSTRIN 16						
0660	KREDITKVALITETSTRIN 17						
0670	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE						

		FULDT JUSTERET EKSPONERINGS-VÆRDI (E*)	HERAF: OMFATTET AF EN KONVERTERINGS-FAKTOR PÅ 0 %	(-)IKKEREFUNDERBARE KØBSRABATTER	(-) SPECIFIKKE KREDITRISIKOREGULERINGER VEDRØRENDE UNDERLIGGENDE EKSPONERINGER	EKSPONERINGS-VÆRDI	(-) DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET	UNDERLAGT RISIKOVÆGTE
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0020	SECURITISERINGSPOSITIONER							
0030	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0040	STS-EKSPONERINGER							
0050	FORANSTILLEDE POSITIONER I SMV-SECURITISERINGER							
0060	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0070	RESECURITISERINGSPOSITIONER							
0080	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0090	SECURITISERINGSPOSITIONER: BALANCEFØRTE POSTER							
0100	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0110	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0120	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0130	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							

		FULDT JUSTERET EKSPONERINGS-VÆRDI (E*)	HERAF: OMFATTET AF EN KONVERTERINGS-FAKTOR PÅ 0 %	(-)IKKEREFUNDERBARE KØBSRABATTER	(-) SPECIFIKKE KREDITRISIKOREGULERINGER VEDRØRENDE UNDERLIGGENDE EKSPONERINGER	EKSPONERINGS-VÆRDI	(-) DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET	UNDERLAGT RISIKOVÆGTE
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0140	SECURITISERINGSPOSITIONER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER							
0150	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0160	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0170	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0180	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0190	RESECURITISERINGSPOSITIONER							
0200	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0210	SECURITISERINGSPOSITIONER: BALANCEFØRTE POSTER							
0220	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0230	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0240	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0250	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0260	SECURITISERINGSPOSITIONER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER							
0270	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0280	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							

		FULDT JUSTERET EKSPONERINGS-VÆRDI (E*)	HERAF: OMFATTET AF EN KONVERTERINGS-FAKTOR PÅ 0 %	(-)IKKEREFUNDERBARE KØBSRABATTER	(-) SPECIFIKKE KREDITRISIKOREGULERINGER VEDRØRENDE UNDERLIGGENDE EKSPONERINGER	EKSPONERINGS-VÆRDI	(-) DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET	UNDERLAGT RISIKOVÆGTE
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0290	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0300	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0310	RESECURITISERINGSPOSITIONER							
0320	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0330	SECURITISERINGSPOSITIONER: BALANCEFØRTE POSTER							
0340	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0350	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0360	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0370	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0380	SECURITISERINGSPOSITIONER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER							
0390	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0400	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0410	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0420	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0430	RESECURITISERINGSPOSITIONER							

		FULDT JUSTERET EKSPONERINGS-VÆRDI (E*)	HERAF: OMFATTET AF EN KONVERTERINGS-FAKTOR PÅ 0 %	(-)IKKEREFUNDERBARE KØBSRABATTER	(-) SPECIFIKKE KREDITRISIKOREGULERINGER VEDRØRENDE UNDERLIGGENDE EKSPONERINGER	EKSPONERINGS-VÆRDI	(-) DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET	UNDERLAGT RISIKOVÆGTE
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0440	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Kortsigtede**							
0450	KREDITKVALITETSTRIN 1							
0460	KREDITKVALITETSTRIN 2							
0470	KREDITKVALITETSTRIN 3							
0480	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE							
0490	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Langsigtede**							
0500	KREDITKVALITETSTRIN 1							
0510	KREDITKVALITETSTRIN 2							
0520	KREDITKVALITETSTRIN 3							
0530	KREDITKVALITETSTRIN 4							
0540	KREDITKVALITETSTRIN 5							
0550	KREDITKVALITETSTRIN 6							
0560	KREDITKVALITETSTRIN 7							
0570	KREDITKVALITETSTRIN 8							
0580	KREDITKVALITETSTRIN 9							

		FULDT JUSTERET EKSPONERINGS-VÆRDI (E*)	HERAF: OMFATTET AF EN KONVERTERINGS-FAKTOR PÅ 0 %	(-)IKKEREFUNDERBARE KØBSRABATTER	(-) SPECIFIKKE KREDITRISIKOREGULERINGER VEDRØRENDE UNDERLIGGENDE EKSPONERINGER	EKSPONERINGS-VÆRDI	(-) DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET	UNDERLAGT RISIKOVÆGTE
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0590	KREDITKVALITETSTRIN 10							
0600	KREDITKVALITETSTRIN 11							
0610	KREDITKVALITETSTRIN 12							
0620	KREDITKVALITETSTRIN 13							
0630	KREDITKVALITETSTRIN 14							
0640	KREDITKVALITETSTRIN 15							
0650	KREDITKVALITETSTRIN 16							
0660	KREDITKVALITETSTRIN 17							
0670	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE							

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE						
			SEC-IRBA					
			OPDELING EFTER RW-INTERVALLER					HERAF: BEREGNET I HENHOLD TIL ARTIKEL 255, STK. 4 (ERHVERVEDE FORDRINGER)
			=< 20 % RW	>20 % TIL 50 % RW	>50 % TIL 100 % RW	>100 % TIL < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0020	SECURITISERINGSPOSITIONER							
0030	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0040	STS-EKSPONERINGER							
0050	FORANSTILLEDE POSITIONER I SMV-SECURITISERINGER							
0060	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0070	RESECURITISERINGSPOSITIONER							
0080	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0090	SECURITISERINGSPOSITIONER: BALANCEFØRTE POSTER							
0100	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0110	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0120	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0130	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE						
			SEC-IRBA					
			OPDELING EFTER RW-INTERVALLER					HERAF: BEREGNET I HENHOLD TIL ARTIKEL 255, STK. 4 (ERHVERVEDE FORDRINGER)
			=< 20 % RW	>20 % TIL 50 % RW	>50 % TIL 100 % RW	>100 % TIL < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0140	SECURITISERINGSPOSITIONER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER							
0150	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0160	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0170	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0180	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0190	RESECURITISERINGSPOSITIONER							
0200	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0210	SECURITISERINGSPOSITIONER: BALANCEFØRTE POSTER							
0220	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0230	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0240	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0250	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0260	SECURITISERINGSPOSITIONER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER							
0270	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0280	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE						
			SEC-IRBA					
			OPDELING EFTER RW-INTERVALLER					HERAF: BEREGNET I HENHOLD TIL ARTIKEL 255, STK. 4 (ERHVERVEDE FORDRINGER)
			=< 20 % RW	>20 % TIL 50 % RW	>50 % TIL 100 % RW	>100 % TIL < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0290	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0300	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0310	RESECURITISERINGSPOSITIONER							
0320	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0330	SECURITISERINGSPOSITIONER: BALANCEFØRTE POSTER							
0340	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0350	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0360	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0370	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0380	SECURITISERINGSPOSITIONER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER							
0390	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0400	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0410	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0420	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0430	RESECURITISERINGSPOSITIONER							

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE						
			SEC-IRBA					
			OPDELING EFTER RW-INTERVALLER					HERAF: BEREGNET I HENHOLD TIL ARTIKEL 255, STK. 4 (ERHVERVEDE FORDRINGER)
			=< 20 % RW	>20 % TIL 50 % RW	>50 % TIL 100 % RW	>100 % TIL < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0440	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Kortsigtede**							
0450	KREDITKVALITETSTRIN 1							
0460	KREDITKVALITETSTRIN 2							
0470	KREDITKVALITETSTRIN 3							
0480	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE							
0490	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Langsigtede**							
0500	KREDITKVALITETSTRIN 1							
0510	KREDITKVALITETSTRIN 2							
0520	KREDITKVALITETSTRIN 3							
0530	KREDITKVALITETSTRIN 4							
0540	KREDITKVALITETSTRIN 5							
0550	KREDITKVALITETSTRIN 6							
0560	KREDITKVALITETSTRIN 7							
0570	KREDITKVALITETSTRIN 8							
0580	KREDITKVALITETSTRIN 9							

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE						
			SEC-IRBA					
			OPDELING EFTER RW-INTERVALLER					HERAF: BEREGNET I HENHOLD TIL ARTIKEL 255, STK. 4 (ERHVERVEDE FORDRINGER)
			=< 20 % RW	>20 % TIL 50 % RW	>50 % TIL 100 % RW	>100 % TIL < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0590	KREDITKVALITETSTRIN 10							
0600	KREDITKVALITETSTRIN 11							
0610	KREDITKVALITETSTRIN 12							
0620	KREDITKVALITETSTRIN 13							
0630	KREDITKVALITETSTRIN 14							
0640	KREDITKVALITETSTRIN 15							
0650	KREDITKVALITETSTRIN 16							
0660	KREDITKVALITETSTRIN 17							
0670	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE							

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE						
			SEC-SA					
			OPDELING EFTER RW-INTERVALLER					
			=< 20 % RW	>20 % TIL 50 % RW	>50 % TIL 100 % RW	>100 % TIL < 1 250 % RW	1 250 % RW (W UKENDT)	1 250 % RW (ANDET)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0020	SECURITISERINGSPOSITIONER							
0030	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0040	STS-EKSPONERINGER							
0050	FORANSTILLEDE POSITIONER I SMV-SECURITISERINGER							
0060	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0070	RESECURITISERINGSPOSITIONER							
0080	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0090	SECURITISERINGSPOSITIONER: BALANCEFØRTE POSTER							
0100	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0110	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0120	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0130	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE						
			SEC-SA					
			OPDELING EFTER RW-INTERVALLER					
			=< 20 % RW	>20 % TIL 50 % RW	>50 % TIL 100 % RW	>100 % TIL < 1 250 % RW	1 250 % RW (W UKENDT)	1 250 % RW (ANDET)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0140	SECURITISERINGSPOSITIONER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER							
0150	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0160	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0170	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0180	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0190	RESECURITISERINGSPOSITIONER							
0200	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0210	SECURITISERINGSPOSITIONER: BALANCEFØRTE POSTER							
0220	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0230	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0240	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0250	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0260	SECURITISERINGSPOSITIONER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER							
0270	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0280	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE						
			SEC-SA					
			OPDELING EFTER RW-INTERVALLER					
			=< 20 % RW	>20 % TIL 50 % RW	>50 % TIL 100 % RW	>100 % TIL < 1 250 % RW	1 250 % RW (W UKENDT)	1 250 % RW (ANDET)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0290	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0300	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0310	RESECURITISERINGSPOSITIONER							
0320	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0330	SECURITISERINGSPOSITIONER: BALANCEFØRTE POSTER							
0340	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0350	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0360	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0370	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0380	SECURITISERINGSPOSITIONER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER							
0390	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0400	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0410	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0420	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0430	RESECURITISERINGSPOSITIONER							

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE						
			SEC-SA					
			OPDELING EFTER RW-INTERVALLER					
			=< 20 % RW	>20 % TIL 50 % RW	>50 % TIL 100 % RW	>100 % TIL < 1 250 % RW	1 250 % RW (W UKENDT)	1 250 % RW (ANDET)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0440	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Kortsigtede**							
0450	KREDITKVALITETSTRIN 1							
0460	KREDITKVALITETSTRIN 2							
0470	KREDITKVALITETSTRIN 3							
0480	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE							
0490	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Langsigtede**							
0500	KREDITKVALITETSTRIN 1							
0510	KREDITKVALITETSTRIN 2							
0520	KREDITKVALITETSTRIN 3							
0530	KREDITKVALITETSTRIN 4							
0540	KREDITKVALITETSTRIN 5							
0550	KREDITKVALITETSTRIN 6							
0560	KREDITKVALITETSTRIN 7							
0570	KREDITKVALITETSTRIN 8							
0580	KREDITKVALITETSTRIN 9							

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE						
			SEC-SA					
			OPDELING EFTER RW-INTERVALLER					
			=< 20 % RW	>20 % TIL 50 % RW	>50 % TIL 100 % RW	>100 % TIL < 1 250 % RW	1 250 % RW (W UKENDT)	1 250 % RW (ANDET)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0590	KREDITKVALITETSTRIN 10							
0600	KREDITKVALITETSTRIN 11							
0610	KREDITKVALITETSTRIN 12							
0620	KREDITKVALITETSTRIN 13							
0630	KREDITKVALITETSTRIN 14							
0640	KREDITKVALITETSTRIN 15							
0650	KREDITKVALITETSTRIN 16							
0660	KREDITKVALITETSTRIN 17							
0670	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE							

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE											
			SEC-ERBA										
			OPDELING EFTER KREDITKVALITETSTRIN										
			KORTSIGTEDE KREDITKVALITETSTRIN				LANGSIGTEDE KREDITKVALITETSTRIN						
			KREDIT-KVALI-TETSTRIN 1	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 2	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 3	ALLE ANDRE KREDIT-KVALI-TETSTRIN	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 1	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 2	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 3	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 4	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 5	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 6	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**												
0020	SECURITISERINGSPOSITIONER												
0030	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING												
0040	STS-EKSPONERINGER												
0050	FORANSTILLEDE POSITIONER I SMV-SECURITISERINGER												
0060	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING												
0070	RESECURITISERINGSPOSITIONER												
0080	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**												
0090	SECURITISERINGSPOSITIONER: BALANCEFØRTE POSTER												
0100	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING												
0110	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER												
0120	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING												
0130	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER												

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE											
			SEC-ERBA										
			OPDELING EFTER KREDITKVALITETSTRIN										
			KORTSIGTEDE KREDITKVALITETSTRIN				LANGSIGTEDE KREDITKVALITETSTRIN						
			KREDIT-KVALI-TETSTRIN 1	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 2	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 3	ALLE ANDRE KREDIT-KVALI-TETSTRIN	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 1	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 2	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 3	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 4	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 5	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 6	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0140	SECURITISERINGSPOSITIONER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER												
0150	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING												
0160	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER												
0170	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING												
0180	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER												
0190	RESECURITISERINGSPOSITIONER												
0200	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**												
0210	SECURITISERINGSPOSITIONER: BALANCEFØRTE POSTER												
0220	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING												
0230	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER												
0240	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING												
0250	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER												
0260	SECURITISERINGSPOSITIONER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER												
0270	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING												
0280	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER												

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE											
			SEC-ERBA										
			OPDELING EFTER KREDITKVALITETSTRIN										
			KORTSIGTEDE KREDITKVALITETSTRIN				LANGSIGTEDE KREDITKVALITETSTRIN						
			KREDIT-KVALI-TETSTRIN 1	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 2	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 3	ALLE ANDRE KREDIT-KVALI-TETSTRIN	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 1	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 2	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 3	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 4	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 5	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 6	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0290	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING												
0300	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER												
0310	RESECURITISERINGSPOSITIONER												
0320	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**												
0330	SECURITISERINGSPOSITIONER: BALANCEFØRTE POSTER												
0340	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING												
0350	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER												
0360	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING												
0370	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER												
0380	SECURITISERINGSPOSITIONER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER												
0390	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING												
0400	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER												
0410	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING												
0420	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER												
0430	RESECURITISERINGSPOSITIONER												

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE											
			SEC-ERBA										
			OPDELING EFTER KREDITKVALITETSTRIN										
			KORTSIGTEDE KREDITKVALITETSTRIN				LANGSIGTEDE KREDITKVALITETSTRIN						
			KREDIT-KVALI-TETSTRIN 1	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 2	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 3	ALLE ANDRE KREDIT-KVALI-TETSTRIN	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 1	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 2	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 3	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 4	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 5	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 6	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0440	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Kortsigtede**												
0450	KREDITKVALITETSTRIN 1												
0460	KREDITKVALITETSTRIN 2												
0470	KREDITKVALITETSTRIN 3												
0480	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE												
0490	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Langsigtede**												
0500	KREDITKVALITETSTRIN 1												
0510	KREDITKVALITETSTRIN 2												
0520	KREDITKVALITETSTRIN 3												
0530	KREDITKVALITETSTRIN 4												
0540	KREDITKVALITETSTRIN 5												
0550	KREDITKVALITETSTRIN 6												
0560	KREDITKVALITETSTRIN 7												
0570	KREDITKVALITETSTRIN 8												
0580	KREDITKVALITETSTRIN 9												

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE											
			SEC-ERBA										
			OPDELING EFTER KREDITKVALITETSTRIN										
			KORTSIGTEDE KREDITKVALITETSTRIN				LANGSIGTEDE KREDITKVALITETSTRIN						
			KREDIT-KVALI-TETSTRIN 1	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 2	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 3	ALLE ANDRE KREDIT-KVALI-TETSTRIN	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 1	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 2	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 3	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 4	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 5	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 6	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0590	KREDITKVALITETSTRIN 10												
0600	KREDITKVALITETSTRIN 11												
0610	KREDITKVALITETSTRIN 12												
0620	KREDITKVALITETSTRIN 13												
0630	KREDITKVALITETSTRIN 14												
0640	KREDITKVALITETSTRIN 15												
0650	KREDITKVALITETSTRIN 16												
0660	KREDITKVALITETSTRIN 17												
0670	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE												

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE										
		SEC-ERBA										
		OPDELING EFTER KREDITKVALITETSTRIN										
		LANGSIGTEDE KREDITKVALITETSTRIN										
		KREDIT-KVALI-TETSTRIN 8	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 9	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 10	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 11	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 12	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 13	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 14	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 15	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 16	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 17	ALLE ANDRE KREDITKVALI-TETSTRIN
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**											
0020	SECURITISERINGSPOSITIONER											
0030	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING											
0040	STS-EKSPONERINGER											
0050	FORANSTILLEDE POSITIONER I SMV-SECURITISERINGER											
0060	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING											
0070	RESECURITISERINGSPOSITIONER											
0080	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**											
0090	SECURITISERINGSPOSITIONER: BALANCEFØRTE POSTER											
0100	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING											
0110	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER											
0120	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING											
0130	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER											

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE										
		SEC-ERBA										
		OPDELING EFTER KREDITKVALITETSTRIN										
		LANGSIGTEDE KREDITKVALITETSTRIN										
		KREDIT-KVALI-TETSTRIN 8	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 9	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 10	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 11	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 12	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 13	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 14	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 15	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 16	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 17	ALLE ANDRE KREDITKVALI-TETSTRIN
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0140	SECURITISERINGSPOSITIONER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER											
0150	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING											
0160	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER											
0170	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING											
0180	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER											
0190	RESECURITISERINGSPOSITIONER											
0200	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**											
0210	SECURITISERINGSPOSITIONER: BALANCEFØRTE POSTER											
0220	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING											
0230	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER											
0240	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING											
0250	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER											
0260	SECURITISERINGSPOSITIONER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER											
0270	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING											
0280	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER											

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE										
		SEC-ERBA										
		OPDELING EFTER KREDITKVALITETSTRIN										
		LANGSIGTEDE KREDITKVALITETSTRIN										
		KREDIT-KVALI-TETSTRIN 8	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 9	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 10	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 11	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 12	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 13	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 14	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 15	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 16	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 17	ALLE ANDRE KREDITKVALI-TETSTRIN
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0290	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING											
0300	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER											
0310	RESECURITISERINGSPOSITIONER											
0320	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**											
0330	SECURITISERINGSPOSITIONER: BALANCEFØRTE POSTER											
0340	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING											
0350	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER											
0360	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING											
0370	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER											
0380	SECURITISERINGSPOSITIONER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER											
0390	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING											
0400	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER											
0410	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING											
0420	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER											
0430	RESECURITISERINGSPOSITIONER											

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE										
		SEC-ERBA										
		OPDELING EFTER KREDITKVALITETSTRIN										
		LANGSIGTEDE KREDITKVALITETSTRIN										
		KREDIT-KVALI-TETSTRIN 8	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 9	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 10	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 11	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 12	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 13	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 14	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 15	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 16	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 17	ALLE ANDRE KREDITKVALI-TETSTRIN
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0440	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Kortsigtede**											
0450	KREDITKVALITETSTRIN 1											
0460	KREDITKVALITETSTRIN 2											
0470	KREDITKVALITETSTRIN 3											
0480	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE											
0490	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Langsigtede**											
0500	KREDITKVALITETSTRIN 1											
0510	KREDITKVALITETSTRIN 2											
0520	KREDITKVALITETSTRIN 3											
0530	KREDITKVALITETSTRIN 4											
0540	KREDITKVALITETSTRIN 5											
0550	KREDITKVALITETSTRIN 6											
0560	KREDITKVALITETSTRIN 7											
0570	KREDITKVALITETSTRIN 8											
0580	KREDITKVALITETSTRIN 9											

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE										
		SEC-ERBA										
		OPDELING EFTER KREDITKVALITETSTRIN										
		LANGSIGTEDE KREDITKVALITETSTRIN										
		KREDIT-KVALI-TETSTRIN 8	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 9	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 10	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 11	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 12	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 13	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 14	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 15	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 16	KREDIT-KVALI-TETSTRIN 17	ALLE ANDRE KREDITKVALI-TETSTRIN
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0590	KREDITKVALITETSTRIN 10											
0600	KREDITKVALITETSTRIN 11											
0610	KREDITKVALITETSTRIN 12											
0620	KREDITKVALITETSTRIN 13											
0630	KREDITKVALITETSTRIN 14											
0640	KREDITKVALITETSTRIN 15											
0650	KREDITKVALITETSTRIN 16											
0660	KREDITKVALITETSTRIN 17											
0670	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE											

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE					
		SEC-ERBA					
		OPDELING EFTER GRUND TIL AT ANVENDE SEC-ERBA					
		BILLÅN, BILLEASING-KONTRAKTER OG LEASINGKONTRAK-TER VEDRØRENDE UDSTYR	SEC-ERBA-MULIGHED	POSITIONER OMFATTET AF ARTIKEL 254, STK. 2, LITRA A), I CRR	POSITIONER OMFATTET AF ARTIKEL 254, STK. 2, LITRA B), I CRR	POSITIONER OMFATTET AF ARTIKEL 254, STK. 4, ELLER ARTIKEL 258, STK. 2, I CRR	FØLGE HIERARKIET AF METODER
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**						
0020	SECURITISERINGSPOSITIONER						
0030	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING						
0040	STS-EKSPONERINGER						
0050	FORANSTILLEDE POSITIONER I SMV-SECURITISERINGER						
0060	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING						
0070	RESECURITISERINGSPOSITIONER						
0080	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**						
0090	SECURITISERINGSPOSITIONER: BALANCEFØRTE POSTER						
0100	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING						
0110	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER						
0120	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING						
0130	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER						

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE					
		SEC-ERBA					
		OPDELING EFTER GRUND TIL AT ANVENDE SEC-ERBA					
		BILLÅN, BILLEASING-KONTRAKTER OG LEASINGKONTRAKTER VEDRØRENDE UDSTYR	SEC-ERBA-MULIGHED	POSITIONER OMFATTET AF ARTIKEL 254, STK. 2, LITRA A), I CRR	POSITIONER OMFATTET AF ARTIKEL 254, STK. 2, LITRA B), I CRR	POSITIONER OMFATTET AF ARTIKEL 254, STK. 4, ELLER ARTIKEL 258, STK. 2, I CRR	FØLGE HIERARKIET AF METODER
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0140	SECURITISERINGSPOSITIONER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER						
0150	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING						
0160	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER						
0170	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING						
0180	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER						
0190	RESECURITISERINGSPOSITIONER						
0200	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**						
0210	SECURITISERINGSPOSITIONER: BALANCEFØRTE POSTER						
0220	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING						
0230	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER						
0240	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING						
0250	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER						
0260	SECURITISERINGSPOSITIONER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER						
0270	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING						
0280	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER						

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE					
		SEC-ERBA					
		OPDELING EFTER GRUND TIL AT ANVENDE SEC-ERBA					
		BILLÅN, BILLEASING-KONTRAKTER OG LEASINGKONTRAKTER VEDRØRENDE UDSTYR	SEC-ERBA-MULIGHED	POSITIONER OMFATTET AF ARTIKEL 254, STK. 2, LITRA A), I CRR	POSITIONER OMFATTET AF ARTIKEL 254, STK. 2, LITRA B), I CRR	POSITIONER OMFATTET AF ARTIKEL 254, STK. 4, ELLER ARTIKEL 258, STK. 2, I CRR	FØLGE HIERARKIET AF METODER
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0290	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING						
0300	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER						
0310	RESECURITISERINGSPOSITIONER						
0320	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**						
0330	SECURITISERINGSPOSITIONER: BALANCEFØRTE POSTER						
0340	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING						
0350	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER						
0360	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING						
0370	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER						
0380	SECURITISERINGSPOSITIONER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER						
0390	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING						
0400	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER						
0410	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING						
0420	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER						
0430	RESECURITISERINGSPOSITIONER						

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE					
		SEC-ERBA					
		OPDELING EFTER GRUND TIL AT ANVENDE SEC-ERBA					
		BILLÅN, BILLEASING-KONTRAKTER OG LEASINGKONTRAKTER VEDRØRENDE UDSTYR	SEC-ERBA-MULIGHED	POSITIONER OMFATTET AF ARTIKEL 254, STK. 2, LITRA A), I CRR	POSITIONER OMFATTET AF ARTIKEL 254, STK. 2, LITRA B), I CRR	POSITIONER OMFATTET AF ARTIKEL 254, STK. 4, ELLER ARTIKEL 258, STK. 2, I CRR	FØLGE HIERARKIET AF METODER
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0440	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Kortsigtede**						
0450	KREDITKVALITETSTRIN 1						
0460	KREDITKVALITETSTRIN 2						
0470	KREDITKVALITETSTRIN 3						
0480	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE						
0490	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Langsigtede**						
0500	KREDITKVALITETSTRIN 1						
0510	KREDITKVALITETSTRIN 2						
0520	KREDITKVALITETSTRIN 3						
0530	KREDITKVALITETSTRIN 4						
0540	KREDITKVALITETSTRIN 5						
0550	KREDITKVALITETSTRIN 6						
0560	KREDITKVALITETSTRIN 7						
0570	KREDITKVALITETSTRIN 8						
0580	KREDITKVALITETSTRIN 9						

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE					
		SEC-ERBA					
		OPDELING EFTER GRUND TIL AT ANVENDE SEC-ERBA					
		BILLÅN, BILLEASING-KONTRAKTER OG LEASINGKONTRAKTER VEDRØRENDE UDSTYR	SEC-ERBA-MULIGHED	POSITIONER OMFATTET AF ARTIKEL 254, STK. 2, LITRA A), I CRR	POSITIONER OMFATTET AF ARTIKEL 254, STK. 2, LITRA B), I CRR	POSITIONER OMFATTET AF ARTIKEL 254, STK. 4, ELLER ARTIKEL 258, STK. 2, I CRR	FØLGE HIERARKIET AF METODER
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0590	KREDITKVALITETSTRIN 10						
0600	KREDITKVALITETSTRIN 11						
0610	KREDITKVALITETSTRIN 12						
0620	KREDITKVALITETSTRIN 13						
0630	KREDITKVALITETSTRIN 14						
0640	KREDITKVALITETSTRIN 15						
0650	KREDITKVALITETSTRIN 16						
0660	KREDITKVALITETSTRIN 17						
0670	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE						

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE						
		DEN INTERNE VURDERINGSMETODE						ANDRE (RW = 1 250 %)
			OPDELING EFTER RW-INTERVALLER					
			=< 20 % RW	>20 % TIL 50 % RW	>50 % TIL 100 % RW	>100 % TIL < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0020	SECURITISERINGSPOSITIONER							
0030	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0040	STS-EKSPONERINGER							
0050	FORANSTILLEDE POSITIONER I SMV-SECURITISERINGER							
0060	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0070	RESECURITISERINGSPOSITIONER							
0080	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0090	SECURITISERINGSPOSITIONER: BALANCEFØRTE POSTER							
0100	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0110	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0120	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0130	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE						
		DEN INTERNE VURDERINGSMETODE						ANDRE (RW = 1 250 %)
			OPDELING EFTER RW-INTERVALLER					
			=< 20 % RW	>20 % TIL 50 % RW	>50 % TIL 100 % RW	>100 % TIL < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0140	SECURITISERINGSPOSITIONER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER							
0150	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0160	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0170	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0180	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0190	RESECURITISERINGSPOSITIONER							
0200	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0210	SECURITISERINGSPOSITIONER: BALANCEFØRTE POSTER							
0220	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0230	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0240	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0250	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0260	SECURITISERINGSPOSITIONER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER							
0270	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0280	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE						
		DEN INTERNE VURDERINGSMETODE						ANDRE (RW = 1 250 %)
			OPDELING EFTER RW-INTERVALLER					
			=< 20 % RW	>20 % TIL 50 % RW	>50 % TIL 100 % RW	>100 % TIL < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0290	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0300	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0310	RESECURITISERINGSPOSITIONER							
0320	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0330	SECURITISERINGSPOSITIONER: BALANCEFØRTE POSTER							
0340	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0350	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0360	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0370	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0380	SECURITISERINGSPOSITIONER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER							
0390	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0400	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0410	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0420	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0430	RESECURITISERINGSPOSITIONER							

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE						
			DEN INTERNE VURDERINGSMETODE					ANDRE (RW = 1 250 %)
			OPDELING EFTER RW-INTERVALLER					
			=< 20 % RW	>20 % TIL 50 % RW	>50 % TIL 100 % RW	>100 % TIL < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0440	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Kortsigtede**							
0450	KREDITKVALITETSTRIN 1							
0460	KREDITKVALITETSTRIN 2							
0470	KREDITKVALITETSTRIN 3							
0480	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE							
0490	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Langsigtede**							
0500	KREDITKVALITETSTRIN 1							
0510	KREDITKVALITETSTRIN 2							
0520	KREDITKVALITETSTRIN 3							
0530	KREDITKVALITETSTRIN 4							
0540	KREDITKVALITETSTRIN 5							
0550	KREDITKVALITETSTRIN 6							
0560	KREDITKVALITETSTRIN 7							
0570	KREDITKVALITETSTRIN 8							
0580	KREDITKVALITETSTRIN 9							

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE						
			DEN INTERNE VURDERINGSMETODE					ANDRE (RW = 1 250 %)
			OPDELING EFTER RW-INTERVALLER					
			=< 20 % RW	>20 % TIL 50 % RW	>50 % TIL 100 % RW	>100 % TIL < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0590	KREDITKVALITETSTRIN 10							
0600	KREDITKVALITETSTRIN 11							
0610	KREDITKVALITETSTRIN 12							
0620	KREDITKVALITETSTRIN 13							
0630	KREDITKVALITETSTRIN 14							
0640	KREDITKVALITETSTRIN 15							
0650	KREDITKVALITETSTRIN 16							
0660	KREDITKVALITETSTRIN 17							
0670	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE							

		RISIKOVÆGTET EKSPONERING								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				HERAF: BEREGNET I HENHOLD TIL ARTIKEL 255, STK. 4 (ERHVERVEDE FORDRINGER)		HERAF: RW=1 250 % (W UKENDT)		BILLÅN, BILLEASINGKONTRAKTER OG LEASINGKONTRAKTER VEDRØRENDE UDSTYR	SEC-ERBA-MULIGHED	POSITIONER OMFATTET AF ARTIKEL 254, STK. 2, LITRA A), I CRR
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**									
0020	SECURITISERINGSPOSITIONER									
0030	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING									
0040	STS-EKSPONERINGER									
0050	FORANSTILLEDE POSITIONER I SMV-SECURITISERINGER									
0060	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING									
0070	RESECURITISERINGSPOSITIONER									
0080	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**									
0090	SECURITISERINGSPOSITIONER: BALANCEFØRTE POSTER									
0100	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING									
0110	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER									
0120	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING									
0130	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER									

		RISIKOVÆGTET EKSPONERING								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				HERAF: BEREGNET I HENHOLD TIL ARTIKEL 255, STK. 4 (ERHVERVEDE FORDRINGER)		HERAF: RW=1 250 % (W UKENDT)		BILLÅN, BILLEASINGKONTRAKTER OG LEASINGKONTRAKTER VEDRØRENDE UDSTYR	SEC-ERBA-MULIGHED	POSITIONER OMFATTET AF ARTIKEL 254, STK. 2, LITRA A), I CRR
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0140	SECURITISERINGSPOSITIONER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER									
0150	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING									
0160	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER									
0170	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING									
0180	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER									
0190	RESECURITISERINGSPOSITIONER									
0200	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**									
0210	SECURITISERINGSPOSITIONER: BALANCEFØRTE POSTER									
0220	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING									
0230	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER									
0240	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING									
0250	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER									
0260	SECURITISERINGSPOSITIONER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER									
0270	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING									
0280	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER									

		RISIKOVÆGTET EKSPONERING								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				HERAF: BEREGNET I HENHOLD TIL ARTIKEL 255, STK. 4 (ERHVERVEDE FORDRINGER)		HERAF: RW=1 250 % (W UKENDT)		BILLÅN, BILLEASINGKONTRAKTER OG LEASINGKONTRAKTER VEDRØRENDE UDSTYR	SEC-ERBA-MULIGHED	POSITIONER OMFATTET AF ARTIKEL 254, STK. 2, LITRA A), I CRR
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0290	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING									
0300	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER									
0310	RESECURITISERINGSPOSITIONER									
0320	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**									
0330	SECURITISERINGSPOSITIONER: BALANCEFØRTE POSTER									
0340	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING									
0350	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER									
0360	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING									
0370	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER									
0380	SECURITISERINGSPOSITIONER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER									
0390	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING									
0400	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER									
0410	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING									
0420	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER									
0430	RESECURITISERINGSPOSITIONER									

		RISIKOVÆGTET EKSPONERING								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				HERAF: BEREGNET I HENHOLD TIL ARTIKEL 255, STK. 4 (ERHVERVEDE FORDRINGER)		HERAF: RW=1 250 % (W UKENDT)		BILLÅN, BILLEASINGKONTRAKTER OG LEASINGKONTRAKTER VEDRØRENDE UDSTYR	SEC-ERBA-MULIGHED	POSITIONER OMFATTET AF ARTIKEL 254, STK. 2, LITRA A), I CRR
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0440	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Kortsigtede**									
0450	KREDITKVALITETSTRIN 1									
0460	KREDITKVALITETSTRIN 2									
0470	KREDITKVALITETSTRIN 3									
0480	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE									
0490	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Langsigtede**									
0500	KREDITKVALITETSTRIN 1									
0510	KREDITKVALITETSTRIN 2									
0520	KREDITKVALITETSTRIN 3									
0530	KREDITKVALITETSTRIN 4									
0540	KREDITKVALITETSTRIN 5									
0550	KREDITKVALITETSTRIN 6									
0560	KREDITKVALITETSTRIN 7									
0570	KREDITKVALITETSTRIN 8									
0580	KREDITKVALITETSTRIN 9									

		RISIKOVÆGTET EKSPONERING								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				HERAF: BEREGNET I HENHOLD TIL ARTIKEL 255, STK. 4 (ERHVERVEDE FORDRINGER)		HERAF: RW=1 250 % (W UKENDT)		BILLÅN, BILLEASINGKONTRAKTER OG LEASINGKONTRAKTER VEDRØRENDE UDSTYR	SEC-ERBA-MULIGHED	POSITIONER OMFATTET AF ARTIKEL 254, STK. 2, LITRA A), I CRR
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0590	KREDITKVALITETSTRIN 10									
0600	KREDITKVALITETSTRIN 11									
0610	KREDITKVALITETSTRIN 12									
0620	KREDITKVALITETSTRIN 13									
0630	KREDITKVALITETSTRIN 14									
0640	KREDITKVALITETSTRIN 15									
0650	KREDITKVALITETSTRIN 16									
0660	KREDITKVALITETSTRIN 17									
0670	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE									

		RISIKOVÆGTET EKSPONERING						
		SEC-ERBA			DEN INTERNE VURDERINGSMETODE		ANDRE (RW = 1 250 %)	HERAF: SYNTETISKE SECURITISERINGER
		POSITIONER OMFATTET AF ARTIKEL 254, STK. 2, LITRA B), I CRR	POSITIONER OMFATTET AF ARTIKEL 254, STK. 4, ELLER ARTIKEL 258, STK. 2, I CRR	FØLGE HIERARKIET AF METODER		GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0020	SECURITISERINGSPOSITIONER							
0030	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0040	STS-EKSPONERINGER							
0050	FORANSTILLEDE POSITIONER I SMV-SECURITISERINGER							
0060	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0070	RESECURITISERINGSPOSITIONER							
0080	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0090	SECURITISERINGSPOSITIONER: BALANCEFØRTE POSTER							
0100	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0110	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0120	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0130	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							

		RISIKOVÆGTET EKSPONERING						
		SEC-ERBA			DEN INTERNE VURDERINGSMETODE		ANDRE (RW = 1 250 %)	HERAF: SYNTETISKE SECURITISERINGER
		POSITIONER OMFATTET AF ARTIKEL 254, STK. 2, LITRA B), I CRR	POSITIONER OMFATTET AF ARTIKEL 254, STK. 4, ELLER ARTIKEL 258, STK. 2, I CRR	FØLGE HIERARKIET AF METODER		GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0140	SECURITISERINGSPOSITIONER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER							
0150	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0160	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0170	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0180	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0190	RESECURITISERINGSPOSITIONER							
0200	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0210	SECURITISERINGSPOSITIONER: BALANCEFØRTE POSTER							
0220	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0230	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0240	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0250	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0260	SECURITISERINGSPOSITIONER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER							
0270	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0280	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							

		RISIKOVÆGTET EKSPONERING						
		SEC-ERBA			DEN INTERNE VURDERINGSMETODE		ANDRE (RW = 1 250 %)	HERAF: SYNTETISKE SECURITISERINGER
		POSITIONER OMFATTET AF ARTIKEL 254, STK. 2, LITRA B), I CRR	POSITIONER OMFATTET AF ARTIKEL 254, STK. 4, ELLER ARTIKEL 258, STK. 2, I CRR	FØLGE HIERARKIET AF METODER		GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0290	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0300	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0310	RESECURITISERINGSPOSITIONER							
0320	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0330	SECURITISERINGSPOSITIONER: BALANCEFØRTE POSTER							
0340	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0350	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0360	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0370	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0380	SECURITISERINGSPOSITIONER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER							
0390	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0400	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0410	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0420	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0430	RESECURITISERINGSPOSITIONER							

		RISIKOVÆGTET EKSPONERING						
		SEC-ERBA			DEN INTERNE VURDERINGSMETODE		ANDRE (RW = 1 250 %)	HERAF: SYNTETISKE SECURITISERINGER
		POSITIONER OMFATTET AF ARTIKEL 254, STK. 2, LITRA B), I CRR	POSITIONER OMFATTET AF ARTIKEL 254, STK. 4, ELLER ARTIKEL 258, STK. 2, I CRR	FØLGE HIERARKIET AF METODER		GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0440	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Kortsigtede**							
0450	KREDITKVALITETSTRIN 1							
0460	KREDITKVALITETSTRIN 2							
0470	KREDITKVALITETSTRIN 3							
0480	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE							
0490	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Langsigtede**							
0500	KREDITKVALITETSTRIN 1							
0510	KREDITKVALITETSTRIN 2							
0520	KREDITKVALITETSTRIN 3							
0530	KREDITKVALITETSTRIN 4							
0540	KREDITKVALITETSTRIN 5							
0550	KREDITKVALITETSTRIN 6							
0560	KREDITKVALITETSTRIN 7							
0570	KREDITKVALITETSTRIN 8							
0580	KREDITKVALITETSTRIN 9							

		RISIKOVÆGTET EKSPONERING						
		SEC-ERBA			DEN INTERNE VURDERINGSMETODE		ANDRE (RW = 1 250 %)	HERAF: SYNTETISKE SECURITISERINGER
		POSITIONER OMFATTET AF ARTIKEL 254, STK. 2, LITRA B), I CRR	POSITIONER OMFATTET AF ARTIKEL 254, STK. 4, ELLER ARTIKEL 258, STK. 2, I CRR	FØLGE HIERARKIET AF METODER		GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0590	KREDITKVALITETSTRIN 10							
0600	KREDITKVALITETSTRIN 11							
0610	KREDITKVALITETSTRIN 12							
0620	KREDITKVALITETSTRIN 13							
0630	KREDITKVALITETSTRIN 14							
0640	KREDITKVALITETSTRIN 15							
0650	KREDITKVALITETSTRIN 16							
0660	KREDITKVALITETSTRIN 17							
0670	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE							

		JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF MANGLENDE LØBETIDSMATCH	GENEREL VIRKNING (JUSTERING) SOM FØLGE AF OVERTRÆDELSE AF KAPITEL 2 I FORORDNING (EU) 2017/2402	FØR LOFT	(-) REDUKTION SOM FØLGE AF LOFT OVER RISIKOVÆGT	(-) REDUKTION SOM FØLGE AF GENERELT LOFT	SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONERING:	MEMORANDUMPOST: RISIKOVÆGTET EKSPONERING SVARENDE TIL OVERFØRSLER FRA SECURITISERINGER TIL ANDRE EKSPONERINGSKLASSER
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**						Celle med link til CA	
0020	SECURITISERINGSPOSITIONER							
0030	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0040	STS-EKSPONERINGER							
0050	FORANSTILLEDE POSITIONER I SMV-SECURITISERINGER							
0060	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0070	RESECURITISERINGSPOSITIONER							
0080	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0090	SECURITISERINGSPOSITIONER: BALANCEFØRTE POSTER							
0100	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0110	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0120	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0130	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							

		JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF MANGLENDE LØBETIDSMATCH	GENEREL VIRKNING (JUSTERING) SOM FØLGE AF OVERTRÆDELSE AF KAPITEL 2 I FORORDNING (EU) 2017/2402	FØR LOFT	(-) REDUKTION SOM FØLGE AF LOFT OVER RISIKOVÆGT	(-) REDUKTION SOM FØLGE AF GENERELT LOFT	SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONERING:	MEMORANDUMPOST: RISIKOVÆGTET EKSPONERING SVARENDE TIL OVERFØRSLER FRA SECURITISERINGER TIL ANDRE EKSPONERINGSKLASSER
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0140	SECURITISERINGSPOSITIONER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER							
0150	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0160	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0170	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0180	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0190	RESECURITISERINGSPOSITIONER							
0200	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0210	SECURITISERINGSPOSITIONER: BALANCEFØRTE POSTER							
0220	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0230	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0240	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0250	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0260	SECURITISERINGSPOSITIONER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER							
0270	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0280	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							

		JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF MANGLENDE LØBETIDSMATCH	GENEREL VIRKNING (JUSTERING) SOM FØLGE AF OVERTRÆDELSE AF KAPITEL 2 I FORORDNING (EU) 2017/2402	FØR LOFT	(-) REDUKTION SOM FØLGE AF LOFT OVER RISIKOVÆGT	(-) REDUKTION SOM FØLGE AF GENERELT LOFT	SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONERING:	MEMORANDUMPOST: RISIKOVÆGTET EKSPONERING SVARENDE TIL OVERFØRSLER FRA SECURITISERINGER TIL ANDRE EKSPONERINGSKLASSER
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0290	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0300	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0310	RESECURITISERINGSPOSITIONER							
0320	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0330	SECURITISERINGSPOSITIONER: BALANCEFØRTE POSTER							
0340	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0350	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0360	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0370	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0380	SECURITISERINGSPOSITIONER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER							
0390	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0400	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0410	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0420	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0430	RESECURITISERINGSPOSITIONER							

		JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF MANGLENDE LØBETIDSMATCH	GENEREL VIRKNING (JUSTERING) SOM FØLGE AF OVERTRÆDELSE AF KAPITEL 2 I FORORDNING (EU) 2017/2402	FØR LOFT	(-) REDUKTION SOM FØLGE AF LOFT OVER RISIKOVÆGT	(-) REDUKTION SOM FØLGE AF GENERELT LOFT	SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONERING:	MEMORANDUMPOST: RISIKOVÆGTET EKSPONERING SVARENDE TIL OVERFØRSLER FRA SECURITISERINGER TIL ANDRE EKSPONERINGSKLASSER
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0440	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Kortsigtede**							
0450	KREDITKVALITETSTRIN 1							
0460	KREDITKVALITETSTRIN 2							
0470	KREDITKVALITETSTRIN 3							
0480	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE							
0490	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Langsigtede**							
0500	KREDITKVALITETSTRIN 1							
0510	KREDITKVALITETSTRIN 2							
0520	KREDITKVALITETSTRIN 3							
0530	KREDITKVALITETSTRIN 4							
0540	KREDITKVALITETSTRIN 5							
0550	KREDITKVALITETSTRIN 6							
0560	KREDITKVALITETSTRIN 7							
0570	KREDITKVALITETSTRIN 8							
0580	KREDITKVALITETSTRIN 9							

		JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF MANGLENDE LØBETIDSMATCH	GENEREL VIRKNING (JUSTERING) SOM FØLGE AF OVERTRÆDELSE AF KAPITEL 2 I FORORDNING (EU) 2017/2402	FØR LOFT	(-) REDUKTION SOM FØLGE AF LOFT OVER RISIKOVÆGT	(-) REDUKTION SOM FØLGE AF GENERELT LOFT	SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONERING:	MEMORANDUMPOST: RISIKOVÆGTET EKSPONERING SVARENDE TIL OVERFØRSLER FRA SECURITISERINGER TIL ANDRE EKSPONERINGSKLASSER
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0590	KREDITKVALITETSTRIN 10							
0600	KREDITKVALITETSTRIN 11							
0610	KREDITKVALITETSTRIN 12							
0620	KREDITKVALITETSTRIN 13							
0630	KREDITKVALITETSTRIN 14							
0640	KREDITKVALITETSTRIN 15							
0650	KREDITKVALITETSTRIN 16							
0660	KREDITKVALITETSTRIN 17							
0670	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE							

C 14.00 – DETALJEREDE OPLYSNINGER OM SECURITISERINGER (SEC DETAILS)

RÆKKE-NR.	INTERN KODE	ID FOR SECURITISERINGEN	KONCERNINTERN, PRIVAT ELLER OFFENTLIG SECURITISERING?	INSTITUTTETS ROLLE: (EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT/ ORGANISERENDE INSTITUT/OPRINDELIG LÅNGIVER/ INVESTOR)	ID FOR EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT	SECURITISERINGS-TYPE: (TRADITIONEL / SYNTETISK / ABCP-PROGRAM / ABCP-TRANSAKTION)	REGNSKABSMÆSSIG BEHANDLING: SECURITISEREDE EKSPONERINGER BEVARES PÅ ELLER FJERNES FRA BALANCEN?	SOLVENSBEHANDLING: Er securitiseringspositioner omfattet af kapitalgrundlagskrav?	VÆSENTLIG RISIKOOVERFØRSEL	SECURITISERING ELLER RESECURITISERING?	STS- ELLER IKKE-STS-SECURITISERING?	SECURITISERINGER, DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING?
005	010	020	021	110	030	040	051	060	061	070	075	446

TILBAGEHOLDELSE			IKKE-ABCP-PROGRAMMER			SECURITISEREDE EKSPONERINGER									
TYPE AF ANVENDT TILBAGEHOLDELSE	% AF TILBAGEHOLDELSE PÅ INDBERETNINGSDATOEN	OVERHOLDES TILBAGEHOLDELSESKRAVET?	INDGÅELSESDATO (mm/åååå)	DATOEN FOR DEN SENESTE UDSTEDELSE (mm/åååå)	SAMLEDE SECURITISEREDE EKSPONERINGER PÅ INDGÅELSESDATOEN	SAMLET VÆRDI	INSTITUTTETS ANDEL (%)	TYPE	% IRB I ANVENDT METODE	ANTAL EKSPONERINGER	EKSPONERINGER VED MISLIGHOLDELSE »W« (%)	LAND	LGD (%)	EL (%)	UL (%)
080	090	100	120	121	130	140	150	160	171	180	181	190	201	202	203

SECURITISEREDE EKSPONERINGER						SECURITISERINGSSTRUKTUR								
						BALANCEFØRTE POSTER								
						PRIVILEGEREDE			MEZZANIN			FIRST LOSS		
EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIG LØBETID FOR AKTIVER	(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER	KAPITALGRUNDLAGSKRAV INDEN SECURITISERING (%) Kirb	% DETAILEKSPONERINGER I IRB-PULJER	KAPITALGRUNDLAGSKRAV INDEN SECURITISERING (%) Ksa	MEMORANDUMPOSTER	BELØB	ATTACHMENT POINT (%)	KREDITKVALITETSTRIN	BELØB	ANTAL TRANCHER	CQS FOR DEN MEST EFTERSTILLEDE	BELØB	DETACHMENT POINT (%)	KREDITKVALITETSTRIN
					KREDITRISIKOJUSTERINGER I INDEVÆRENDE PERIODE									
204	210	221	222	223	225	230	231	232	240	241	242	250	251	252

SECURITISERINGSSTRUKTUR								
IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER			LØBETID			MEMORANDUMPOSTER		
PRIVILEGEREDE	MEZZANIN	FIRST LOSS	FØRSTE FORVENTEDE UDLØBSDATO	EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUTS CALL OPTIONER I TRANSAKTION	JURIDISK FORFALDSDATO	ATTACHMENT POINT FOR SOLGT RISIKO (%)	DETACHMENT POINT FOR SOLGT RISIKO (%)	EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUTS KRAV OM RISIKOOVERFØRSEL (%)
260	270	280	290	291	300	302	303	304

C 14.01 – DETALJEREDE OPLYSNINGER OM SECURITISERINGER EFTER METODE (SEC DETAILS)

Metode:

RÆKKE-NR.	INTERN KODE	ID FOR SECURITISERINGEN	SECURITISERINGSPOSITIONER							
			OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER							
			BALANCEFØRTE POSTER			IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER				
			PRIVILEGEREDE	MEZZANIN	FIRST LOSS	PRIVILEGEREDE	MEZZANIN	RW SVARENDE TIL UDBYDER AF KREDITRISIKOAFDÆKNING / KREDITRISIKOAFDÆKNINGSINSTRUMENT	FIRST LOSS	RW SVARENDE TIL UDBYDER AF KREDITRISIKOAFDÆKNING / KREDITRISIKOAFDÆKNINGSINSTRUMENT
005	010	020	310	320	330	340	350	351	360	361

SECURITISERINGSPOSITIONER				EKSPONERINGSVÆRDI	(-) EKSPONERINGSVÆRDI, DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET	SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONERING:				MEMORANDUMPOSTER		SECURITISERINGSPOSITIONER — HANDELSBEHOLDNING		
MEMORANDUMPOSTER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER													NETTOPOSITIONER	
DIREKTE KREDITSUBSTITUTTER	IRS/CRS	LIKVIDITETSFACILITETER	ANDRE			FØR LOFT	(-) REDUKTION SOM FØLGE AF LOFT OVER RISIKOVÆGT	(-) REDUKTION SOM FØLGE AF GENERELT LOFT	EFTER LOFT	RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER SEC-ERBA	RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER SEC-SA	CTP ELLER NON-CTP?	LANGE	KORTE
370	380	390	400	411	420	430	431	432	440	447	448	450	460	470

C 16.00 – OPERATIONEL RISIKO (OPR)

	BANKYDELSER	RELEVANT INDIKATOR			LÅN OG FORSKUD (VED ANVENDELSE AF ASA)			KAPITALGRUND-LAGSKRAV	Samlet risikoeksponering for operationelle risici
		ÅR-3	ÅR-2	FOREGÅENDE ÅR	ÅR-3	ÅR-2	FOREGÅENDE ÅR		
		010	020	030	040	050	060	070	071
010	1. **BANKYDELSER OMFATTET AF BASISINDIKATORMETODEN (BIA)**								Celle med link til CA2
020	2. **BANKYDELSER OMFATTET AF STANDARDMETODEN (TSA)/DEN ALTERNATIVE STANDARDMETODE (ASA)**								Celle med link til CA2
	OMFATTET AF TSA:								
030	VIRKSOMHEDSFINANSIERING (CF)								
040	HANDEL OG SALG (TS)								
050	BØRSMÆGLERVIRKSOMHED PÅ DETAILMARKEDET (RBr)								
060	FORRETNINGSBANKYDELSER (CB)								
070	DETAILBANKYDELSER (RB)								
080	BETALING OG AFVIKLING (PS)								
090	TJENESTEYDELSER I AFDELINGER (AS)								
100	PORTEFØLJEADMINISTRATION (AM)								
	OMFATTET AF ASA:								
110	FORRETNINGSBANKYDELSER (CB)								
120	DETAILBANKYDELSER (RB)								
130	3. **BANKYDELSER OMFATTET AF AVANCEREDE MÅLEMETODER (AMA)**								Celle med link til CA2

	BANKYDELSER	AMA: MEMORANDUMPOSTER, DER EVT. SKAL INDBERETTES				
		HERAF: SOM FØLGE AF EN FORDELINGSMEKANISME	KAPITALGRUNDLAGSKRAV FØR REDUKTION SOM FØLGE AF FORVENTET TAB, DIVERSIFICERING OG RISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER	(-) REDUKTION AF KAPITALGRUNDLAGSKRAV SOM FØLGE AF FORVENTET TAB OPFANGET I FORRETNINGSGANGE	(-) REDUKTION AF KAPITALGRUNDLAGSKRAV SOM FØLGE AF DIVERSIFICERING	(-) REDUKTION AF KAPITALGRUNDLAGSKRAV SOM FØLGE AF RISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER (FORSIKRING OG ANDRE RISIKOOVERFØRSELSMEKANISMER)
		080	090	100	110	120
010	1. **BANKYDELSER OMFATTET AF BASISINDIKATORMETODEN (BIA)**					
020	2. **BANKYDELSER OMFATTET AF STANDARDMETODEN (TSA)/DEN ALTERNATIVE STANDARDMETODE (ASA)**					
	OMFATTET AF TSA:					
030	VIRKSOMHEDSFINANSIERING (CF)					
040	HANDEL OG SALG (TS)					
050	BØRSMÆGLERVIRKSOMHED PÅ DETAILMARKEDET (RBr)					
060	FORRETNINGSBANKYDELSER (CB)					
070	DETAILBANKYDELSER (RB)					
080	BETALING OG AFVIKLING (PS)					
090	TJENESTEYDELSER I AFDELINGER (AS)					
100	PORTEFØLJEADMINISTRATION (AM)					
	OMFATTET AF ASA:					
110	FORRETNINGSBANKYDELSER (CB)					
120	DETAILBANKYDELSER (RB)					
130	3. **BANKYDELSER OMFATTET AF AVANCEREDE MÅLEMETODER (AMA)**					

C 17.01 – OPERATIONEL RISIKO: TAB OG GODTGØRELSER EFTER FORRETNINGSOMRÅDER OG TYPER AF TABSHÆNDELSER I DET FOREGÅENDE ÅR (OPR DETAILS 1)

FORDELING AF TAB PÅ FORRETNINGSOMRÅDER			TABSHÆNDELSESTYPER							TABSHÆNDELSESTYPER I ALT	MEMORANDUMPOST: TÆRSKEL ANVENDT VED DATAINDSAMLING	
			INTERN SVIG	EKSTERN SVIG	ANSÆTTELSESVILKÅR OG SIKKERHED PÅ ARBEJDSPLADSEN	KUNDER, PRODUKTER OG FORRETNINGSPRAKSIS	SKADER PÅ FYSISKE AKTIVER	FORRETNINGSFORSTYRRELSER OG SYSTEMFEJL	ORDREAFVIKLING, LEVERING OG PROCESFORVALTNING		LAVESTE	HØJESTE
Rækker			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	**VIRKSOMHEDSFINANSIERING [CF]**	Antal tabshændelser (nye tabshændelser)										
0020		Bruttotab (nye tabshændelser)										
0030		Antal tabshændelser underlagt tabsjusteringer										
0040		Tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder										
0050		Største enkelttab										
0060		Summen af de fem største tab										
0070		Samlet direkte tabsgodtgørelse										
0080		Samlet godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer										

FORDELING AF TAB PÅ FORRETNINGSOMRÅDER			TABSHÆNDELSESTYPER							TABSHÆNDELSESTYPER I ALT	MEMORANDUMPOST: TÆRSKEL ANVENDT VED DATAINDSAMLING	
			INTERN SVIG	EKSTERN SVIG	ANSÆTTELSESVILKÅR OG SIKKERHED PÅ ARBEJDSPLADSEN	KUNDER, PRODUKTER OG FORRETNINGSPRAKSIS	SKADER PÅ FYSISKE AKTIVER	FORRETNINGSFORSTYRRELSER OG SYSTEMFEJL	ORDREAFVIKLING, LEVERING OG PROCESFORVALTNING		LAVESTE	HØJESTE
Rækker			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0110	HANDEL OG SALG [TS]	Antal tabshændelser (nye tabshændelser)										
0120		Bruttotab (nye tabshændelser)										
0130		Antal tabshændelser underlagt tabsjusteringer										
0140		Tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder										
0150		Største enkelttab										
0160		Summen af de fem største tab										
0170		Samlet direkte tabsgodtgørelse										
0180		Samlet godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer										

FORDELING AF TAB PÅ FORRETNINGSOMRÅDER			TABSHÆNDELSESTYPER							TABSHÆNDELSESTYPER I ALT	MEMORANDUMPOST: TÆRSKEL ANVENDT VED DATAINDSAMLING	
			INTERN SVIG	EKSTERN SVIG	ANSÆTTELSESVILKÅR OG SIKKERHED PÅ ARBEJDSPLADSEN	KUNDER, PRODUKTER OG FORRETNINGSPRAKSIS	SKADER PÅ FYSISKE AKTIVER	FORRETNINGSFORSTYRRELSER OG SYSTEMFEJL	ORDREAFVIKLING, LEVERING OG PROCESFORVALTNING		LAVESTE	HØJESTE
Rækker			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0210	**BØRSMÆGLERVIRKSOMHED PÅ DETAILMARKEDET [RBr]**	Antal tabshændelser (nye tabshændelser)										
0220		Bruttotab (nye tabshændelser)										
0230		Antal tabshændelser underlagt tabsjusteringer										
0240		Tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder										
0250		Største enkelttab										
0260		Summen af de fem største tab										
0270		Samlet direkte tabsgodtgørelse										
0280		Samlet godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer										

FORDELING AF TAB PÅ FORRETNINGSOMRÅDER			TABSHÆNDELSESTYPER							TABSHÆNDELSESTYPER I ALT	MEMORANDUMPOST: TÆRSKEL ANVENDT VED DATAINDSAMLING	
			INTERN SVIG	EKSTERN SVIG	ANSÆTTELSESVILKÅR OG SIKKERHED PÅ ARBEJDSPLADSEN	KUNDER, PRODUKTER OG FORRETNINGSPRAKSIS	SKADER PÅ FYSISKE AKTIVER	FORRETNINGSFORSTYRRELSER OG SYSTEMFEJL	ORDREAFVIKLING, LEVERING OG PROCESFORVALTNING		LAVESTE	HØJESTE
Rækker			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0310	**FORRETNINGSBANKYDELSER [CB]**	Antal hændelser (nye tabshændelser)										
0320		Bruttotab (nye tabshændelser)										
0330		Antal tabshændelser underlagt tabsjusteringer										
0340		Tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder										
0350		Største enkelttab										
0360		Summen af de fem største tab										
0370		Samlet direkte tabsgodtgørelse										
0380		Samlet godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer										

FORDELING AF TAB PÅ FORRETNINGSOMRÅDER			TABSHÆNDELSESTYPER							TABSHÆNDELSESTYPER I ALT	MEMORANDUMPOST: TÆRSKEL ANVENDT VED DATAINDSAMLING	
			INTERN SVIG	EKSTERN SVIG	ANSÆTTELSESVILKÅR OG SIKKERHED PÅ ARBEJDSPLADSEN	KUNDER, PRODUKTER OG FORRETNINGSPRAKSIS	SKADER PÅ FYSISKE AKTIVER	FORRETNINGSFORSTYRRELSER OG SYSTEMFEJL	ORDREAFVIKLING, LEVERING OG PROCESFORVALTNING		LAVESTE	HØJESTE
Rækker			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0410	**DETAILBANKYDELSER [RB]**	Antal tabshændelser (nye tabshændelser)										
0420		Bruttotab (nye tabshændelser)										
0430		Antal tabshændelser underlagt tabsjusteringer										
0440		Tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder										
0450		Største enkelttab										
0460		Summen af de fem største tab										
0470		Samlet direkte tabsgodtgørelse										
0480		Samlet godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer										

FORDELING AF TAB PÅ FORRETNINGSOMRÅDER			TABSHÆNDELSESTYPER							TABSHÆNDELSESTYPER I ALT	MEMORANDUMPOST: TÆRSKEL ANVENDT VED DATAINDSAMLING	
			INTERN SVIG	EKSTERN SVIG	ANSÆTTELSESVILKÅR OG SIKKERHED PÅ ARBEJDSPLADSEN	KUNDER, PRODUKTER OG FORRETNINGSPRAKSIS	SKADER PÅ FYSISKE AKTIVER	FORRETNINGSFORSTYRRELSER OG SYSTEMFEJL	ORDREAFVIKLING, LEVERING OG PROCESFORVALTNING		LAVESTE	HØJESTE
Rækker			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0510	**BETALING OG AFVIKLING [PS]**	Antal tabshændelser (nye tabshændelser)										
0520		Bruttotab (nye tabshændelser)										
0530		Antal tabshændelser underlagt tabsjusteringer										
0540		Tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder										
0550		Største enkelttab										
0560		Summen af de fem største tab										
0570		Samlet direkte tabsgodtgørelse										
0580		Samlet godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer										

FORDELING AF TAB PÅ FORRETNINGSOMRÅDER			TABSHÆNDELSESTYPER							TABSHÆNDELSESTYPER I ALT	MEMORANDUMPOST: TÆRSKEL ANVENDT VED DATAINDSAMLING	
			INTERN SVIG	EKSTERN SVIG	ANSÆTTELSESVILKÅR OG SIKKERHED PÅ ARBEJDSPLADSEN	KUNDER, PRODUKTER OG FORRETNINGSPRAKSIS	SKADER PÅ FYSISKE AKTIVER	FORRETNINGSFORSTYRRELSER OG SYSTEMFEJL	ORDREAFVIKLING, LEVERING OG PROCESFORVALTNING		LAVESTE	HØJESTE
Rækker			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0610	**TJENESTEYDELSER I AFDELINGER [AS]**	Antal tabshændelser (nye tabshændelser)										
0620		Bruttotab (nye tabshændelser)										
0630		Antal tabshændelser underlagt tabsjusteringer										
0640		Tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder										
0650		Største enkelttab										
0660		Summen af de fem største tab										
0670		Samlet direkte tabsgodtgørelse										
0680		Samlet godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer										

FORDELING AF TAB PÅ FORRETNINGSOMRÅDER			TABSHÆNDELSESTYPER							TABSHÆNDELSESTYPER I ALT	MEMORANDUMPOST: TÆRSKEL ANVENDT VED DATAINDSAMLING	
			INTERN SVIG	EKSTERN SVIG	ANSÆTTELSESVILKÅR OG SIKKERHED PÅ ARBEJDSPLADSEN	KUNDER, PRODUKTER OG FORRETNINGSPRAKSIS	SKADER PÅ FYSISKE AKTIVER	FORRETNINGSFORSTYRRELSER OG SYSTEMFEJL	ORDREAFVIKLING, LEVERING OG PROCESFORVALTNING		LAVESTE	HØJESTE
Rækker			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0710	**PORTEFØLJEADMINISTRATION [AM]**	Antal tabshændelser (nye tabshændelser)										
0720		Bruttotab (nye tabshændelser)										
0730		Antal tabshændelser underlagt tabsjusteringer										
0740		Tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder										
0750		Største enkelttab										
0760		Summen af de fem største tab										
0770		Samlet direkte tabsgodtgørelse										
0780		Samlet godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer										

FORDELING AF TAB PÅ FORRETNINGSOMRÅDER			TABSHÆNDELSESTYPER							TABSHÆNDELSESTYPER I ALT	MEMORANDUMPOST: TÆRSKEL ANVENDT VED DATAINDSAMLING	
			INTERN SVIG	EKSTERN SVIG	ANSÆTTELSESVILKÅR OG SIKKERHED PÅ ARBEJDSPLADSEN	KUNDER, PRODUKTER OG FORRETNINGSPRAKSIS	SKADER PÅ FYSISKE AKTIVER	FORRETNINGSFORSTYRRELSER OG SYSTEMFEJL	ORDREAFVIKLING, LEVERING OG PROCESFORVALTNING		LAVESTE	HØJESTE
Rækker			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0810	**VIRKSOMHEDSPOSTER [CI]**	Antal tabshændelser (nye tabshændelser)										
0820		Bruttotab (nye tabshændelser)										
0830		Antal tabshændelser underlagt tabsjusteringer										
0840		Tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder										
0850		Største enkelttab										
0860		Summen af de fem største tab										
0870		Samlet direkte tabsgodtgørelse										
0880		Samlet godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer										

FORDELING AF TAB PÅ FORRETNINGSOMRÅDER			TABSHÆNDELSESTYPER							TABSHÆNDELSESTYPER I ALT	MEMORANDUMPOST: TÆRSKEL ANVENDT VED DATAINDSAMLING	
			INTERN SVIG	EKSTERN SVIG	ANSÆTTELSESVILKÅR OG SIKKERHED PÅ ARBEJDSPLADSEN	KUNDER, PRODUKTER OG FORRETNINGSPRAKSIS	SKADER PÅ FYSISKE AKTIVER	FORRETNINGSFORSTYRRELSER OG SYSTEMFEJL	ORDREAFVIKLING, LEVERING OG PROCESFORVALTNING		LAVESTE	HØJESTE
Rækker			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0910	I ALT FORRETNINGSOMRÅDER	Antal tabshændelser (nye tabshændelser). Heraf:										
0911		vedrørende tab ≥ 10 000 og < 20 000										
0912		vedrørende tab ≥ 20 000 og < 100 000										
0913		vedrørende tab ≥ 100 000 og < 1 000 000										
0914		vedrørende tab ≥ 1 000 000										
0920		Bruttotab (nye tabshændelser). Heraf:										
0921		vedrørende tab ≥ 10 000 og < 20 000										
0922		vedrørende tab ≥ 20 000 og < 100 000										
0923		vedrørende tab ≥ 100 000 og < 1 000 000										
0924		vedrørende tab ≥ 1 000 000										
0930		Antal tabshændelser underlagt tabsjusteringer. Heraf:										
0935		heraf: antal tabshændelser med en positiv tabsjustering										
0936		heraf: antal tabshændelser med en negativ tabsjustering										
0940		Tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder										
0945		heraf: positive tabsjusteringer (+)										
0946		heraf: negative tabsjusteringer (-)										
0950		Største enkelttab										
0960		Summen af de fem største tab										
0970		Samlet direkte tabsgodtgørelse										
0980		Samlet godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer										

C 17.02 – OPERATIONEL RISIKO: STORE TABSHÆNDELSER (OPR DETAILS 2)

	Hændelses-ID	Bogførings-dato	Hændelses-dato	Konstate-ringsdato	Tabshæn-delsestype	Bruttotab	Bruttotab fratrukket direkte godtgø-relser	BRUTTOTAB EFTER FORRETNINGSOMRÅDE									Juridisk enheds navn	ID for juridisk enhed	Forret-ningsen-hed	Beskrivelse
								Virksom-hedsfi-nansiering [CF]	Handel og salg [TS]	Børsmæg-lervirk-somhed på detailmarke-det [RBr]	Forretnings-bankydelser [CB]	Detail-bankydel-ser [RB]	Betaling og afvikling [PS]	Tjeneste-ydelser i afdelinger [AS]	Porteføljead-ministration [AM]	Virksom-hedsposter [CI]				
Rækker	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
…																				

C 18.00 — MARKEDSRISIKO: POSITIONSRISICI I HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA TDI)

Valuta:

		POSITIONER					KAPITALGRUND-LAGSKRAV	SAMLET RISIKOEKS-PONERING
		ALLE POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV		
		LANGE	KORTE	LANGE	KORTE			
		010	020	030	040	050	060	070
010	**HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER I HANDELSBEHOLDNINGEN**							Celle med link til CA2
011	**Generel risiko**							
012	Derivater							
013	Andre aktiver og passiver							
020	Løbetidsbaseret metode							
030	Zone 1							
040	0 ≤ 1 måned							
050	> 1 ≤ 3 måneder							
060	> 3 ≤ 6 måneder							
070	> 6 ≤ 12 måneder							
080	Zone 2							
090	> 1 ≤ 2 (1,9 for kuponrente under 3 %) år							
100	> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 for kuponrente under 3 %) år							
110	> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 for kuponrente under 3 %) år							

		POSITIONER					KAPITALGRUNDLAGSKRAV	SAMLET RISIKOEKSPONERING
		ALLE POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV		
		LANGE	KORTE	LANGE	KORTE			
		010	020	030	040	050	060	070
120	Zone 3							
130	> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 for kuponrente under 3 %) år							
140	> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 for kuponrente under 3 %) år							
150	> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 for kuponrente under 3 %) år							
160	> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 for kuponrente under 3 %) år							
170	> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 for kuponrente under 3 %) år							
180	> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 for kuponrente under 3 %) år							
190	(> 12,0 ≤ 20,0 for kuponrente under 3 %) år							
200	(> 20 for kuponrente under 3 %) år							
210	Varighedsbaseret metode							
220	Zone 1							
230	Zone 2							
240	Zone 3							
250	**Specifik risiko**							
251	Kapitalgrundlagskrav i relation til gældsinstrumenter, som ikke er securitiseringsinstrumenter							
260	Gældsbeviser i den første kategori i tabel 1							

		POSITIONER					KAPITALGRUND-LAGSKRAV	SAMLET RISIKOEKS-PONERING
		ALLE POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV		
		LANGE	KORTE	LANGE	KORTE			
		010	020	030	040	050	060	070
270	Gældsbeviser i den anden kategori i tabel 1							
280	Med restløbetid ≤ 6 måneder							
290	Med restløbetid > 6 måneder og ≤ 24 måneder							
300	Med restløbetid > 24 måneder							
310	Gældsbeviser i den tredje kategori i tabel 1							
320	Gældsbeviser i den fjerde kategori i tabel 1							
321	Ratede »nth-to-default«-kreditderivater							
325	Kapitalgrundlagskrav for securitiseringsinstrumenter							
330	Kapitalgrundlagskrav for korrelationshandelsporteføljen							
350	Yderligere krav til optioner (bortset fra deltarisici)							
360	Forenklet metode							
370	Delta plus-metode — yderligere krav vedrørende gammarisiko							
380	Delta plus-metode — yderligere krav vedrørende vegarisiko							
385	Delta plus-metode — ikkekontinuerte optioner og warrants							
390	Scenario matrix-metode							

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

		ALLE POSITIONER		(-) POSITIONER, DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET		NETTOPOSITIONER	
		LANGE	KORTE	(-) LANGE	(-) KORTE	LANGE	KORTE
		010	020	030	040	050	060
010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**						
020	Heraf: RESECURITISERINGER						
030	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**						
040	SECURITISERINGSPOSITIONER						
041	HERAF: DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING						
050	RESECURITISERINGSPOSITIONER						
060	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**						
070	SECURITISERINGSPOSITIONER						
071	HERAF: DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING						
080	RESECURITISERINGSPOSITIONER						
090	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**						
100	SECURITISERINGSPOSITIONER						
101	HERAF: DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING						
110	RESECURITISERINGSPOSITIONER						

		OPDELING AF NETTOPOSITIONER (LANGE) EFTER RISIKOVÆGT																	
		[0 – 10 %[	[10 – 12 %[	[12 – 20 %[	[20 – 40 %[	[40 – 100 %[	[100 – 150 %[	[150 – 200 %[	[200 – 225 %[	[225 – 250 %[	[250 – 300 %[	[300 – 350 %[	[350 – 425 %[	[425 – 500 %[	[500 – 650 %[	[650 – 750 %[	[750 – 850 %[	[850 – 1 250 %[	1 250 %
		061	062	063	064	065	066	071	072	073	074	075	076	077	078	079	081	082	083
010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**																		
020	Heraf: RESECURITISERINGER																		
030	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**																		
040	SECURITISERINGSPOSITIONER																		
041	HERAF: DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING																		
050	RESECURITISERINGSPOSITIONER																		
060	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**																		
070	SECURITISERINGSPOSITIONER																		
071	HERAF: DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING																		
080	RESECURITISERINGSPOSITIONER																		
090	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**																		
100	SECURITISERINGSPOSITIONER																		
101	HERAF: DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING																		
110	RESECURITISERINGSPOSITIONER																		

		OPDELING AF NETTOPOSITIONER (KORTE) EFTER RISIKOVÆGT																	
		[0 – 10 %[	[10 – 12 %[	[12 – 20 %[	[20 – 40 %[	[40 – 100 %[	[100 – 150 %[	[150 – 200 %[	[200 – 225 %[	[225 – 250 %[	[250 – 300 %[	[300 – 350 %[	[350 – 425 %[	[425 – 500 %[	[500 – 650 %[	[650 – 750 %[	[750 – 850 %[	[850 – 1 250 %[	1 250 %
		085	086	087	088	089	091	092	093	094	095	096	097	098	099	101	102	103	0104
010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**																		
020	Heraf: RESECURITISERINGER																		
030	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**																		
040	SECURITISERINGSPOSITIONER																		
041	HERAF: DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING																		
050	RESECURITISERINGSPOSITIONER																		
060	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**																		
070	SECURITISERINGSPOSITIONER																		
071	HERAF: DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING																		
080	RESECURITISERINGSPOSITIONER																		
090	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**																		
100	SECURITISERINGSPOSITIONER																		
101	HERAF: DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING																		
110	RESECURITISERINGSPOSITIONER																		

		OPDELING AF NETTOPOSITION EFTER METODE					GENEREL VIRKNING (JUSTERING) SOM FØLGE AF OVERTRÆDELSE AF KAPITEL 2 I FORORDNING (EU) 2017/2402		FØR LOFT	EFTER LOFT / SAMLEDE KAPITALGRUNDLAGSKRAV
		SEC-IRBA	SEC-SA	SEC-ERBA	DEN INTERNE VURDERINGSMETODE	ANDRE (RW = 1 250 %)	VÆGTEDE LANGE NETTOPOSITIONER	VÆGTEDE KORTE NETTOPOSITIONER		
		402	403	404	405	406	530	540	570	601
010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**									Celle med link til MKR SA TDI {325:060}
020	Heraf: RESECURITISERINGER									
030	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**									
040	SECURITISERINGSPOSITIONER									
041	HERAF: DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING									
050	RESECURITISERINGSPOSITIONER									
060	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**									
070	SECURITISERINGSPOSITIONER									
071	HERAF: DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING									
080	RESECURITISERINGSPOSITIONER									
090	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**									
100	SECURITISERINGSPOSITIONER									
101	HERAF: DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING									
110	RESECURITISERINGSPOSITIONER									

C 20.00 — MARKEDSRISIKO: SPECIFIK RISIKO I KORRELATIONSHANDELSPORTEFØLJEN OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA CTP)

		ALLE POSITIONER		(-) POSITIONER, DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET		NETTOPOSITIONER	
		LANGE	KORTE	(-) LANGE	(-) KORTE	LANGE	KORTE
		010	020	030	040	050	060
010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**						
	SECURITISERINGSPOSITIONER:						
020	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**						
030	SECURITISERINGSPOSITIONER						
040	ANDRE CTP-POSITIONER						
050	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**						
060	SECURITISERINGSPOSITIONER						
070	ANDRE CTP-POSITIONER						
080	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**						
090	SECURITISERINGSPOSITIONER						
100	ANDRE CTP-POSITIONER						
	»NTH TO DEFAULT«-KREDITDERIVATER						
110	»NTH TO DEFAULT«-KREDITDERIVATER						
120	ANDRE CTP-POSITIONER						

		OPDELING AF NETTOPOSITION (LANG) EFTER RISIKOVÆGT										
		[0 – 10 %[	[10 – 12 %[	[12 – 20 %[	[20 – 40 %[	[40 – 100 %[	[100 – 250 %[	[250 – 350 %[	[350 – 425 %[	[425 – 650 %[	[650 – 1 250 %[	1 250 %
		071	072	073	074	075	076	077	078	079	081	082
010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**											
	SECURITISERINGSPOSITIONER:											
020	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**											
030	SECURITISERINGSPOSITIONER											
040	ANDRE CTP-POSITIONER											
050	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**											
060	SECURITISERINGSPOSITIONER											
070	ANDRE CTP-POSITIONER											
080	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**											
090	SECURITISERINGSPOSITIONER											
100	ANDRE CTP-POSITIONER											
	»NTH TO DEFAULT«-KREDITDERIVATER											
110	»NTH TO DEFAULT«-KREDITDERIVATER											
120	ANDRE CTP-POSITIONER											

		OPDELING AF NETTOPOSITION (KORT) EFTER RISIKOVÆGT										
		[0 – 10 %[	[10 – 12 %[	[12 – 20 %[	[20 – 40 %[	[40 – 100 %[	[100 – 250 %[	[250 – 350 %[	[350 – 425 %[	[425 – 650 %[	[650 – 1 250 %[	1 250 %
		086	087	088	089	091	092	093	094	095	096	097
010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**											
	SECURITISERINGSPOSITIONER:											
020	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**											
030	SECURITISERINGSPOSITIONER											
040	ANDRE CTP-POSITIONER											
050	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**											
060	SECURITISERINGSPOSITIONER											
070	ANDRE CTP-POSITIONER											
080	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**											
090	SECURITISERINGSPOSITIONER											
100	ANDRE CTP-POSITIONER											
	»NTH TO DEFAULT«-KREDITDERIVATER											
110	»NTH TO DEFAULT«-KREDITDERIVATER											
120	ANDRE CTP-POSITIONER											

		OPDELING AF NETTOPOSITION EFTER METODE					FØR LOFT		EFTER LOFT		SAMLEDE KAPITAL-GRUNDLAGSKRAV
		SEC-IRBA	SEC-SA	SEC-ERBA	DEN INTERNE VURDERINGS-METODE	ANDRE (RW = 1 250 %)	VÆGTEDE LANGE NETTO-POSITIONER	VÆGTEDE KORTE NETTO-POSITIONER	VÆGTEDE LANGE NETTO-POSITIONER	VÆGTEDE KORTE NETTO-POSITIONER	
		402	403	404	405	406	410	420	430	440	450
010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**										Celle med link til MKR SA TDI {330:060}
	SECURITISERINGSPOSITIONER:										
020	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**										
030	SECURITISERINGSPOSITIONER										
040	ANDRE CTP-POSITIONER										
050	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**										
060	SECURITISERINGSPOSITIONER										
070	ANDRE CTP-POSITIONER										
080	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**										
090	SECURITISERINGSPOSITIONER										
100	ANDRE CTP-POSITIONER										
	»NTH TO DEFAULT«-KREDITDERIVATER										
110	»NTH TO DEFAULT«-KREDITDERIVATER										
120	ANDRE CTP-POSITIONER										

C 21.00 — MARKEDSRISIKO: POSITIONSRISIKO I AKTIER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA EQU)

Nationalt marked:

		POSITIONER					KAPITALGRUNDLAGS-KRAV	SAMLET RISIKOEKSPONERING
		ALLE POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV		
		LANGE	KORTE	LANGE	KORTE			
		010	020	030	040	050	060	070
010	**AKTIER I HANDELSBEHOLDNINGEN**							Celle med link til CA
020	Generel risiko							
021	Derivater							
022	Andre aktiver og passiver							
030	Børshandlede aktieindeksfutures, der er bredt diversificerede og omfattet af en særlig metode							
040	Andre aktier end børshandlede aktieindeksfutures, der er bredt diversificerede							
050	Specifik risiko							
090	Yderligere krav til optioner (bortset fra deltarisici)							
100	Forenklet metode							
110	Delta plus-metode — yderligere krav vedrørende gammarisiko							
120	Delta plus-metode — yderligere krav vedrørende vegarisiko							
125	Delta plus-metode — ikkekontinuerte optioner og warrants							
130	Scenario matrix-metode							

C 22.00 — MARKEDSRISIKO: VALUTARISIKO OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA FX)

		ALLE POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV (herunder omfordeling af ikkematchede positioner i ikkeindberetningsvalutaer, underlagt særlig behandling for matchede positioner)			KAPITALGRUND-LAGSKRAV	SAMLET RISIKO-EKSPONERING
		LANGE	KORTE	LANGE	KORTE	LANGE	KORTE	MATCHEDE		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**SAMLEDE POSITIONER**									Celle med link til CA
020	Snævert forbundne valutaer									
025	heraf: indberetningsvaluta									
030	Alle andre valutaer (herunder CIU'er, der behandles som forskellige valutaer)									
040	Guld									
050	Yderligere krav til optioner (bortset fra deltarisici)									
060	Forenklet metode									
070	Delta plus-metode — yderligere krav vedrørende gammarisiko									
080	Delta plus-metode — yderligere krav vedrørende vegarisiko									
085	Delta plus-metode — ikkekontinuerte optioner og warrants									
090	Scenario matrix-metode									
OPDELING AF SAMLEDE POSITIONER (HERUNDER INDBERETNINGSVALUTA) EFTER EKSPONERINGSTYPE										
100	Andre aktiver og passiver end ikkebalanceførte poster og derivater									
110	Ikkebalanceførte poster									
120	Derivater									

		ALLE POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV (herunder omfordeling af ikkematchede positioner i ikkeindberetningsvalutaer, underlagt særlig behandling for matchede positioner)			KAPITALGRUND-LAGSKRAV	SAMLET RISIKO-EKSPONERING
		LANGE	KORTE	LANGE	KORTE	LANGE	KORTE	MATCHEDE		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
Memorandumposter: VALUTAPOSITIONER										
130	EUR									
140	Lek									
150	Argentinsk peso									
160	Australsk dollar									
170	Brasiliansk real									
180	Bulgarsk lev									
190	Canadisk dollar									
200	Tjekkisk koruna									
210	Dansk krone									
220	Egyptisk pund									
230	Britisk pund									
240	Forint									
250	Yen									
270	Litauisk litas									
280	Denar									
290	Mexicansk peso									
300	Zloty									
310	Rumænsk leu									
320	Russisk rubel									
330	Serbisk dinar									

		ALLE POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV (herunder omfordeling af ikkematchede positioner i ikkeindberetningsvalutaer, underlagt særlig behandling for matchede positioner)			KAPITALGRUND-LAGSKRAV	SAMLET RISIKO-EKSPONERING
		LANGE	KORTE	LANGE	KORTE	LANGE	KORTE	MATCHEDE		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
340	Svensk krone									
350	Schweizisk franc									
360	Tyrkisk lira									
370	Grynia									
380	Amerikansk dollar									
390	Islandsk krone									
400	Norsk krone									
410	Hongkongsk dollar									
420	Ny taiwansk dollar									
430	Newzealandsk dollar									
440	Singaporeansk dollar									
450	Won									
460	Yuan Renminbi									
470	Andre									
480	Kroatisk kuna									

C 23.00 — MARKEDSRISIKO: RÅVARER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA COM)

		ALLE POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV	KAPITALGRUNDLAGS-KRAV	SAMLET RISIKOEKSPONERING
		LANGE	KORTE	LANGE	KORTE			
		010	020	030	040	050	060	070
010	**SAMLEDE POSITIONER I RÅVARER**							Celle med link til CA
020	Ædelmetaller (eksklusive guld)							
030	Uædle metaller							
040	Landbrugsprodukter (»softs«)							
050	Andre							
060	Heraf energiprodukter (olie og gas)							
070	Løbetidsmetode							
080	Udvidet løbetidsmetode							
090	Forenklet metode: Alle positioner							
100	Yderligere krav til optioner (bortset fra deltarisici)							
110	Forenklet metode							
120	Delta plus-metode — yderligere krav vedrørende gammarisiko							
130	Delta plus-metode — yderligere krav vedrørende vegarisiko							
135	Delta plus-metode — ikkekontinuerte optioner og warrants							
140	Scenario matrix-metode							

C 24.00 – MARKEDSRISIKO OPGJORT EFTER DEN INTERNE MODEL (MKR IM)

		Value at Risk (VaR)		VaR I STRESSSITUATIONER		KAPITALKRAV FOR FORØGET MISLIGHOLDELSES- OG MIGRERINGSRISIKO		ALLE PRISRISICI, KAPITALKRAV FOR CTP		
		MULTIPLIKATIONSFAKTOR (m_c) x GENNEMSNIT FOR DE FOREGÅENDE 60 ARBEJDSDAGE (VaR_{avg})	DEN FOREGÅENDE DAG (VaR_{t-1})	MULTIPLIKATIONSFAKTOR (m_s) x GENNEMSNIT FOR DE FOREGÅENDE 60 ARBEJDSDAGE ($SVaR_{avg}$)	DEN SENESTE TILGÆNGELIGE ($SVaR_{t-1}$)	GENNEMSNITTET AF TALLET OVER 12 UGER	SENESTE TAL	BUNDVÆRDI	GENNEMSNITTET AF TALLET OVER 12 UGER	SENESTE TAL
		030	040	050	060	070	080	090	100	110
010	**SAMLEDE POSITIONER**									
	Memorandumposter: OPDELING AF MARKEDSRISIKO									
020	**Handlede gældsinstrumenter**									
030	**HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER (TDI) – GENEREL RISIKO**									
040	**HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER (TDI) – SPECIFIK RISIKO**									
050	**Aktier**									
060	**Aktier – Generel risiko**									
070	**Aktier – Specifik risiko**									
080	**Valutarisiko**									
090	**Råvarerisiko**									
100	**Samlet beløb for generel risiko**									
110	**Samlet beløb for specifik risiko**									

		KAPITALGRUND-LAGSKRAV	SAMLET RISIKOEKSPONERING	Antal overskridelser for de seneste 250 arbejdsdage	VaR-multiplikationsfaktor (m_c)	SVaR-multiplikationsfaktor (m_s)	ANTAGET KAPITALKRAV FOR CTP-BUNDVÆRDI – VÆGTEDE LANGE NETTOPOSITIONER EFTER LOFT	ANTAGET KAPITALKRAV FOR CTP-BUNDVÆRDI – VÆGTEDE KORTE NETTOPOSITIONER EFTER LOFT
		120	130	140	150	160	170	180
010	**SAMLEDE POSITIONER**		Celle med link til CA					
	Memorandumposter: OPDELING AF MARKEDSRISIKO							
020	**Handlede gældsinstrumenter**							
030	**HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER (TDI) – GENEREL RISIKO**							
040	**HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER (TDI) – SPECIFIK RISIKO**							
050	**Aktier**							
060	**Aktier – Generel risiko**							
070	**Aktier – Specifik risiko**							
080	**Valutarisiko**							
090	**Råvarerisiko**							
100	**Samlet beløb for generel risiko**							
110	**Samlet beløb for specifik risiko**							

C 25.00 – KREDITVÆRDIJUSTERINGSRISIKO (CVA)

		EKSPONERINGSVÆRDI			VaR		VaR I STRESSSITUATIONER	
			heraf: OTC-derivater	heraf: Værdipapirfinansie-ringstransaktioner	MULTIPLIKATIONSFAKTOR (m_c) x GENNEMSNIT FOR DE FOREGÅENDE 60 ARBEJDSDAGE (VaRavg)	DEN FOREGÅENDE DAG (VaR_{t-1})	MULTIPLIKATIONSFAKTOR (m_s) x GENNEMSNIT FOR DE FOREGÅENDE 60 ARBEJDSDAGE (SVaRavg)	DEN SENESTE TILGÆNGELIGE ($SVaR_{t-1}$)
		010	020	030	040	050	060	070
010	**Samlet kreditværdijusteringsrisiko**							
020	**Avanceret metode**							
030	**Standardmetoden**							
040	**Baseret på OEM**							

		KAPITALGRUNDLAGS KRAV	SAMLET RISIKOEKSPONERING	MEMORANDUMPOSTER			NOTIONELLE VÆRDIER FOR SIKRING AF KREDITVÆRDIJUSTERINGSRISIKO	
				Antal modparter	heraf: proxy anvendt til at bestemme kreditspænd	OPSTÅET KREDIT-VÆRDIJUSTERING	SINGLE NAME CREDIT DEFAULT SWAPS	INDEX CREDIT DEFAULT SWAPS
		080	090	100	110	120	130	140
010	**Samlet kreditværdijusteringsrisiko**		Link til {CA2;r640;c010}					
020	**Avanceret metode**		Link til {CA2;r650;c010}					
030	**Standardmetoden**		Link til {CA2;r660;c010}					
040	**Baseret på OEM**		Link til {CA2;r670;c010}					

C 32.01 — FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE: AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI (PRUVAL 1)

			AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI		AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI, DER IKKE MEDTAGES PÅ GRUND AF DELVIS PÅVIRKNING AF EGENTLIG KERNEKAPITAL					AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI, DER MEDTAGES I TÆRSKLEN I ARTIKEL 4, STK. 1	
				HERAF: HANDELSBEHOLDNING	MED FULDKOMMEN MATCH	REGNSKABSMÆSSIG SIKRING	FILTRE	ANDRE	BEMÆRKNINGER TIL ANDRE		HERAF: HANDELSBEHOLDNING
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**1**	**SAMLEDE AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI**									
0020	**1.1**	**SAMLEDE AKTIVER TIL DAGSVÆRDI**									
0030	1.1.1	FINANSIELLE AKTIVER, SOM BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE									
0040	1.1.2	FINANSIELLE AKTIVER I HANDELSBEHOLDNINGEN									
0050	1.1.3	FINANSIELLE AKTIVER, UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN, SOM SKAL MÅLES TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET									
0060	1.1.4	FINANSIELLE AKTIVER KLASSIFICERET TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET									
0070	1.1.5	FINANSIELLE AKTIVER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST									
0080	1.1.6	FINANSIELLE AKTIVER, BORTSET FRA DERIVATER, UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN, MÅLT TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET									
0090	1.1.7	FINANSIELLE AKTIVER, BORTSET FRA DERIVATER, UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN, MÅLT TIL DAGSVÆRDI I EGENKAPITALEN									
0100	1.1.8	ANDRE FINANSIELLE AKTIVER, BORTSET FRA DERIVATER, UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN									
0110	1.1.9	DERIVATER — REGNSKABSMÆSSIG SIKRING									

			AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI	HERAF: HANDELSBEHOLDNING	AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI, DER IKKE MEDTAGES PÅ GRUND AF DELVIS PÅVIRKNING AF EGENTLIG KERNEKAPITAL					AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI, DER MEDTAGES I TÆRSKLEN I ARTIKEL 4, STK. 1	HERAF: HANDELSBEHOLDNING
					MED FULDKOMMEN MATCH	REGNSKABSMÆSSIG SIKRING	FILTRE	ANDRE	BEMÆRKNINGER TIL ANDRE		
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0120	1.1.10	ÆNDRING I DAGSVÆRDIEN AF SIKREDE POSTER VED PORTEFØLJESIKRING AF RENTERISIKO									
0130	1.1.11	KAPITALANDELE I DATTERSELSKABER, JOINT VENTURES OG ASSOCIEREDE SELSKABER									
0140	1.1.12	(-) HAIRCUTS FOR AKTIVER I HANDELSBEHOLDNINGEN TIL DAGSVÆRDI									
0150	**1.2**	**SAMLEDE PASSIVER TIL DAGSVÆRDI**									
0160	1.2.1	FINANSIELLE FORPLIGTELSER, SOM BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE									
0170	1.2.2	FINANSIELLE FORPLIGTELSER I HANDELSBEHOLDNINGEN									
0180	1.2.3	FINANSIELLE FORPLIGTELSER KLASSIFICERET TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET									
0190	1.2.4	DERIVATER — REGNSKABSMÆSSIG SIKRING									
0200	1.2.5	ÆNDRING I DAGSVÆRDIEN AF SIKREDE POSTER VED PORTEFØLJESIKRING AF RENTERISIKO									
0210	1.2.6	HAIRCUTS FOR FORPLIGTELSER I HANDELSBEHOLDNINGEN TIL DAGSVÆRDI									

C 32.02 — FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE: KERNEMETODE (PRUVAL 2)

			AVA PÅ KATEGORINIVEAU									
			MARKEDS-PRISUSIK-KERHED	HERAF: BEREG-NET VED DEN EKSPERTBASE-REDE METODE	OM-KOST-NINGER VED AT LUKKE POSITI-ONER	HERAF: BEREG-NET VED DEN EKSPERTBASE-REDE METODE	MODEL-RISIKO	HERAF: BEREG-NET VED DEN EKSPERTBASE-REDE METODE	KONCEN-TREREDE POSITIO-NER	FREM-TIDIGE ADMINI-STRATI-ONSOM-KOSTNIN-GER	FORFALD FØR AFTALT TID	OPERA-TIONEL RISIKO
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	**1**	**SAMLET KERNEMETODE**										
0020		*HERAF: HANDELSBEHOLDNING*										
0030	**1.1**	**PORTEFØLJER EFTER ARTIKEL 9-17 I KOMMISSIONENS DELEGEREDE FORORDNING (EU) 2016/101 – SAMLET VÆRDI PÅ KATEGORINIVEAU EFTER DIVERSIFICERING**										
0040	**1.1.1**	**SAMLET VÆRDI PÅ KATEGORINIVEAU FØR DIVERSIFICERING**										
0050	1.1.1*	*HERAF: AVA FOR IKKE OPTJENTE KREDITSPÆND*										
0060	1.1.1**	*HERAF: AVA FOR INVESTERINGS- OG FINANSIERINGSOMKOSTNINGER*										
0070	1.1.1***	*HERAF: AVA, DER ANSES FOR AT HAVE VÆRDIEN NUL, JF. ARTIKEL 9, STK. 2, I DELEGERET FORORDNING (EU) 2016/101*										
0080	1.1.1****	*HERAF: AVA, DER ANSES FOR AT HAVE VÆRDIEN NUL, JF. ARTIKEL 10, STK. 2 OG 3, I DELEGERET FORORDNING (EU) 2016/101*										
0090	1.1.1.1	RENTER										
0100	1.1.1.2	VALUTA										
0110	1.1.1.3	LÅN										
0120	1.1.1.4	AKTIER										
0130	1.1.1.5	RÅVARER										

			AVA PÅ KATEGORINIVEAU									
			MARKEDS-PRISUSIK-KERHED	HERAF: BEREG-NET VED DEN EKSPERTBASE-REDE METODE	OM-KOST-NINGER VED AT LUKKE POSITI-ONER	HERAF: BEREG-NET VED DEN EKSPERTBASE-REDE METODE	MODEL-RISIKO	HERAF: BEREG-NET VED DEN EKSPERTBASE-REDE METODE	KONCEN-TREREDE POSITIO-NER	FREM-TIDIGE ADMINI-STRATI-ONSOM-KOSTNIN-GER	FORFALD FØR AFTALT TID	OPERA-TIONEL RISIKO
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0140	**1.1.2**	**(-) DIVERSIFICERINGSFORDELE**										
0150	1.1.2.1	(-) DIVERSIFICERINGSFORDEL BEREGNET MED METODE 1										
0160	1.1.2.2	(-) DIVERSIFICERINGSFORDEL BEREGNET MED METODE 2										
0170	1.1.2.2*	MEMORANDUMPOST: AVA'ER FØR DIVERSIFICERING REDUCERET MED OVER 90 % VED DIVERSIFICERING EFTER METODE 2										
0180	**1.2**	**PORTEFØLJER BEREGNET EFTER DEN SUBSIDIÆRE METODE**										
0190	1.2.1	100 % UREALISERET NETTOGEVINST										
0200	1.2.2	10 % FIKTIV VÆRDI										
0210	1.2.3	25 % INDGÅELSESVÆRDI										

			SAMLET AVA	OPADRETTET USIKKERHED	AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI		QTD INDTÆGTER	IPV FORSKEL
					AKTIVER TIL DAGSVÆRDI	PASSIVER TIL DAGSVÆRDI		
			0110	0120	0130	0140	0150	0160
0010	**1**	**SAMLET KERNEMETODE**						
0020		*HERAF: HANDELSBEHOLDNING*						
0030	**1.1**	**PORTEFØLJER EFTER ARTIKEL 9-17 I KOMMISSIONENS DELEGEREDE FORORDNING (EU) 2016/101 – SAMLET VÆRDI PÅ KATEGORINIVEAU EFTER DIVERSIFICERING**						
0040	**1.1.1**	**SAMLET VÆRDI PÅ KATEGORINIVEAU FØR DIVERSIFICERING**						
0050	1.1.1*	*HERAF: AVA FOR IKKE OPTJENTE KREDITSPÆND*						
0060	1.1.1**	*HERAF: AVA FOR INVESTERINGS- OG FINANSIERINGSOMKOSTNINGER*						
0070	1.1.1***	*HERAF: AVA, DER ANSES FOR AT HAVE VÆRDIEN NUL, JF. ARTIKEL 9, STK. 2, I DELEGERET FORORDNING (EU) 2016/101*						
0080	1.1.1****	*HERAF: AVA, DER ANSES FOR AT HAVE VÆRDIEN NUL, JF. ARTIKEL 10, STK. 2 OG 3, I DELEGERET FORORDNING (EU) 2016/101*						
0090	1.1.1.1	RENTER						
0100	1.1.1.2	VALUTA						
0110	1.1.1.3	LÅN						
0120	1.1.1.4	AKTIER						
0130	1.1.1.5	RÅVARER						

			SAMLET AVA	OPADRETTET USIKKERHED	AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI		QTD INDTÆGTER	IPV FORSKEL
					AKTIVER TIL DAGSVÆRDI	PASSIVER TIL DAGSVÆRDI		
			0110	0120	0130	0140	0150	0160
0140	**1.1.2**	**(-) DIVERSIFICERINGSFORDELE**						
0150	1.1.2.1	(-) DIVERSIFICERINGSFORDEL BEREGNET MED METODE 1						
0160	1.1.2.2	(-) DIVERSIFICERINGSFORDEL BEREGNET MED METODE 2						
0170	1.1.2.2*	MEMORANDUMPOST: AVA'ER FØR DIVERSIFICERING REDUCERET MED OVER 90 % VED DIVERSIFICERING EFTER METODE 2						
0180	**1.2**	**PORTEFØLJER BEREGNET EFTER DEN SUBSIDIÆRE METODE**						
0190	1.2.1	100 % UREALISERET NETTOGEVINST						
0200	1.2.2	10 % FIKTIV VÆRDI						
0210	1.2.3	25 % INDGÅELSESVÆRDI						

			DAGSVÆRDIJUSTERINGER									DAG 1-FORSKEL I RESULTATOPGØRELSEN	BESKRIVELSE
			MARKEDSPRISUSIKKERHED	OMKOSTNINGER VED AT LUKKE POSITIONER	MODELRISIKO	KONCENTREREDE POSITIONER	IKKE OPTJENTE KREDITSPÆND	INVESTERINGS- OG FINANSIERINGSOMKOSTNINGER	FREMTIDIGE ADMINISTRATIVE OMKOSTNINGER	FORFALD FØR AFTALT TID	OPERATIONEL RISIKO		
			0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0010	**1**	**SAMLET KERNEMETODE**											
0020		*HERAF: HANDELSBEHOLDNING*											
0030	**1.1**	**PORTEFØLJER EFTER ARTIKEL 9-17 I KOMMISSIONENS DELEGEREDE FORORDNING (EU) 2016/101 – SAMLET VÆRDI PÅ KATEGORINIVEAU EFTER DIVERSIFICERING**											
0040	**1.1.1**	**SAMLET VÆRDI PÅ KATEGORINIVEAU FØR DIVERSIFICERING**											
0050	1.1.1*	*HERAF: AVA FOR IKKE OPTJENTE KREDITSPÆND*											
0060	1.1.1**	*HERAF: AVA FOR INVESTERINGS- OG FINANSIERINGSOMKOSTNINGER*											
0070	1.1.1***	*HERAF: AVA, DER ANSES FOR AT HAVE VÆRDIEN NUL, JF. ARTIKEL 9, STK. 2, I DELEGERET FORORDNING (EU) 2016/101*											
0080	1.1.1****	*HERAF: AVA, DER ANSES FOR AT HAVE VÆRDIEN NUL, JF. ARTIKEL 10, STK. 2 OG 3, I DELEGERET FORORDNING (EU) 2016/101*											
0090	1.1.1.1	RENTER											
0100	1.1.1.2	VALUTA											
0110	1.1.1.3	LÅN											
0120	1.1.1.4	AKTIER											
0130	1.1.1.5	RÅVARER											

			DAGSVÆRDIJUSTERINGER									DAG 1-FORSKEL I RESULTATOPGØRELSEN	BESKRIVELSE
			MARKEDSPRISUSIKKERHED	OMKOSTNINGER VED AT LUKKE POSITIONER	MODELRISIKO	KONCENTREREDE POSITIONER	IKKE OPTJENTE KREDITSPÆND	INVESTERINGS- OG FINANSIERINGSOMKOSTNINGER	FREMTIDIGE ADMINISTRATIVE OMKOSTNINGER	FORFALD FØR AFTALT TID	OPERATIONEL RISIKO		
			0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0140	**1.1.2**	**(-) DIVERSIFICERINGSFORDELE**											
0150	1.1.2.1	(-) DIVERSIFICERINGSFORDEL BEREGNET MED METODE 1											
0160	1.1.2.2	(-) DIVERSIFICERINGSFORDEL BEREGNET MED METODE 2											
0170	1.1.2.2*	MEMORANDUMPOST: AVA'ER FØR DIVERSIFICERING REDUCERET MED OVER 90 % VED DIVERSIFICERING EFTER METODE 2											
0180	**1.2**	**PORTEFØLJER BEREGNET EFTER DEN SUBSIDIÆRE METODE**											
0190	1.2.1	100 % UREALISERET NETTOGEVINST											
0200	1.2.2	10 % FIKTIV VÆRDI											
0210	1.2.3	25 % INDGÅELSESVÆRDI											

C 32.03 — FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE: AVA FOR MODELRISIKO (PRUVAL 3)

PLACERING	MODEL	RISIKOKATE-GORI	PRODUKT	OBSERVER-BARHED	AVA FOR MO-DELRISIKO	HERAF: BRUG AF EKSPERTBASERET METODE	HERAF: AGGREGERET VED BRUG AF METODE 2	AGGREGERET AVA BEREGNET EFTER METODE 2	AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI		IPV-FORSKEL (OUTPUT-TEST)	IPV-DÆKNING (OUTPUT-TEST)	DAGSVÆRDIJUSTERINGER		DAG 1-FORSKEL I RESULTATOP-GØRELSEN
									AKTIVER TIL DAGSVÆRDI	PASSIVER TIL DAGSVÆRDI			MODELRI-SIKO	FORFALD FØR AFTALT TID	
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150

C 32.04 — FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE: AVA FOR KONCENTREREDE POSITIONER (PRUVAL 4)

PLACERING	RISIKOKATEGORI	PRODUKT	UNDERLIGGENDE INSTRUMENT(ER)	KONCENTRERET POSITION STØRRELSE	MÅLEENHED	MARKEDSVÆRDI	FORSIGTIGT ANSAT EXITPERIODE	AVA FOR KONCENTREREDE POSITIONER	DAGSVÆRDIJUSTERING FOR KONCENTRERET POSITION	IPV-FORSKEL
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100

C 33.00 – EKSPONERINGER MOD OFFENTLIG FORVALTNING OG SERVICE EFTER MODPARTENS LAND (GOV)

Land:

		Direkte eksponeringer						
		Balanceførte eksponeringer						
		Regnskabsmæssig bruttoværdi i alt af finansielle aktiver, bortset fra derivater	Regnskabsmæssig værdi i alt af finansielle aktiver (fratrukket korte positioner)	Finansielle aktiver, bortset fra derivater, efter porteføljeregnskaber				
				Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje	Finansielle aktiver i handelsbeholdningen	Finansielle aktiver, uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet	Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet
		010	020	030	040	050	060	070
010	Samlede eksponeringer							
OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER RISIKO, LOVGIVNINGSMÆSSIG FREMGANGSMÅDE OG EKSPONERINGSKLASSE								
020	Eksponeringer omfattet af kreditrisikorammen							
030	Standardmetoden							
040	Centralregeringer							
050	Regionale eller lokale myndigheder							
060	Offentlige enheder							
070	Internationale organisationer							
075	Andre eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service omfattet af standardmetoden							
080	IRB-metoden							
090	Centralregeringer							
100	Regionale eller lokale myndigheder [Centralregeringer]							
110	Regionale eller lokale myndigheder [Institutter]							
120	Offentlige enheder [Centralregeringer]							

		Direkte eksponeringer						
		Balanceførte eksponeringer						
				Finansielle aktiver, bortset fra derivater, efter porteføljeregnskaber				
		Regnskabsmæssig bruttoværdi i alt af finansielle aktiver, bortset fra derivater	Regnskabsmæssig værdi i alt af finansielle aktiver (fratrukket korte positioner)	Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje	Finansielle aktiver i handelsbeholdningen	Finansielle aktiver, uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet	Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet
		010	020	030	040	050	060	070
130	Offentlige enheder [Institutter]							
140	Internationale organisationer [Centralregeringer]							
155	Andre eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service omfattet af IRB-metoden							
160	Eksponeringer omfattet af markedsrisikorammen							
OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER RESTLØBETID:								
170	[0 – 3M [							
180	[3M – 1Å [							
190	[1Å – 2Å [							
200	[2Å – 3Å [							
210	[3Å – 5Å [							
220	[5Å – 10Å [							
230	[10Å – mere							

		Direkte eksponeringer						
		Balanceførte eksponeringer						
		Finansielle aktiver, bortset fra derivater, efter porteføljeregnskaber						
		Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst	Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen	Finansielle aktiver til amortiseret kostpris	Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode	Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen	Korte positioner	Heraf: Korte positioner fra omvendte repolån klassificeret som »besiddes med handel for øje« eller er i handelsbeholdningen
		080	090	100	110	120	130	140
010	Samlede eksponeringer							
OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER RISIKO, LOVGIVNINGSMÆSSIG FREMGANGSMÅDE OG EKSPONERINGSKLASSE								
020	Eksponeringer omfattet af kreditrisikorammen							
030	Standardmetoden							
040	Centralregeringer							
050	Regionale eller lokale myndigheder							
060	Offentlige enheder							
070	Internationale organisationer							
075	Andre eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service omfattet af standardmetoden							
080	IRB-metoden							
090	Centralregeringer							
100	Regionale eller lokale myndigheder [Centralregeringer]							
110	Regionale eller lokale myndigheder [Institutter]							
120	Offentlige enheder [Centralregeringer]							

		Direkte eksponeringer						
		Balanceførte eksponeringer						
		Finansielle aktiver, bortset fra derivater, efter porteføljeregnskaber					Korte positioner	Heraf: Korte positioner fra omvendte repolån klassificeret som »besiddes med handel for øje« eller er i handelsbeholdningen
		Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst	Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen	Finansielle aktiver til amortiseret kostpris	Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode	Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen		
		080	090	100	110	120	130	140
130	Offentlige enheder [Institutter]							
140	Internationale organisationer [Centralregeringer]							
155	Andre eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service omfattet af IRB-metoden							
160	Eksponeringer omfattet af markedsrisikorammen							
OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER RESTLØBETID:								
170	[0 – 3M [							
180	[3M – 1Å [							
190	[1Å – 2Å [							
200	[2Å – 3Å [							
210	[3Å – 5Å [							
220	[5Å – 10Å [							
230	[10Å – mere							

		Direkte eksponeringer								
							Derivater			
							Derivater med positiv dagsværdi		Derivater med negativ dagsværdi	
		Akkumuleret værdiforringelse	heraf: fra finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst eller fra finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen	Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko	heraf: fra finansielle aktiver, uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet, finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet eller fra finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet	heraf: fra finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst eller fra finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen	Regnskabsmæssig værdi	Notionel værdi	Regnskabsmæssig værdi	Notionel værdi
		150	160	170	180	190	200	210	220	230
010	Samlede eksponeringer									
OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER RISIKO, LOVGIVNINGSMÆSSIG FREMGANGSMÅDE OG EKSPONERINGSKLASSE										
020	Eksponeringer omfattet af kreditrisikorammen									
030	Standardmetoden									
040	Centralregeringer									
050	Regionale eller lokale myndigheder									
060	Offentlige enheder									
070	Internationale organisationer									
075	Andre eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service omfattet af standardmetoden									
080	IRB-metoden									
090	Centralregeringer									
100	Regionale eller lokale myndigheder [Centralregeringer]									
110	Regionale eller lokale myndigheder [Institutter]									
120	Offentlige enheder [Centralregeringer]									

		Direkte eksponeringer								
							Derivater			
							Derivater med positiv dagsværdi		Derivater med negativ dagsværdi	
		Akkumuleret værdiforringelse	heraf: fra finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst eller fra finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen	Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko	heraf: fra finansielle aktiver, uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet, finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet eller fra finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet	heraf: fra finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst eller fra finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen	Regnskabsmæssig værdi	Notionel værdi	Regnskabsmæssig værdi	Notionel værdi
		150	160	170	180	190	200	210	220	230
130	Offentlige enheder [Institutter]									
140	Internationale organisationer [Centralregeringer]									
155	Andre eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service omfattet af IRB-metoden									
160	Eksponeringer omfattet af markedsrisikorammen									
OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER RESTLØBETID:										
170	[0 – 3M [									
180	[3M – 1Å [									
190	[1Å – 2Å [									
200	[2Å – 3Å [									
210	[3Å – 5Å [									
220	[5Å – 10Å [									
230	[10Å – mere									

		Direkte eksponeringer			Memorandumpost: Kreditderivater, der er solgt på grundlag af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service		Eksponeringsværdi	Risikovægtet eksponering
		Ikkebalanceførte eksponeringer						
		Nominel værdi	Hensættelser	Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko	Derivater med positiv dagsværdi — Regnskabsmæssig værdi	Derivater med negativ dagsværdi — Regnskabsmæssig værdi		
		240	250	260	270	280	290	300
010	Samlede eksponeringer							
OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER RISIKO, LOVGIVNINGSMÆSSIG FREMGANGSMÅDE OG EKSPONERINGSKLASSE								
020	Eksponeringer omfattet af kreditrisikorammen							
030	Standardmetoden							
040	Centralregeringer							
050	Regionale eller lokale myndigheder							
060	Offentlige enheder							
070	Internationale organisationer							
075	Andre eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service omfattet af standardmetoden							
080	IRB-metoden							
090	Centralregeringer							
100	Regionale eller lokale myndigheder [Centralregeringer]							
110	Regionale eller lokale myndigheder [Institutter]							
120	Offentlige enheder [Centralregeringer]							

		Direkte eksponeringer			Memorandumpost: Kreditderivater, der er solgt på grundlag af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service		Eksponeringsværdi	Risikovægtet eksponering
		Ikkebalanceførte eksponeringer						
		Nominel værdi	Hensættelser	Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko	Derivater med positiv dagsværdi — Regnskabsmæssig værdi	Derivater med negativ dagsværdi — Regnskabsmæssig værdi		
		240	250	260	270	280	290	300
130	Offentlige enheder [Institutter]							
140	Internationale organisationer [Centralregeringer]							
155	Andre eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service omfattet af IRB-metoden							
160	Eksponeringer omfattet af markedsrisikorammen							
OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER RESTLØBETID:								
170	[0 – 3M [							
180	[3M – 1Å [							
190	[1Å – 2Å [							
200	[2Å – 3Å [							
210	[3Å – 5Å [							
220	[5Å – 10Å [							
230	[10Å – mere							«

BILAG II

»BILAG II

INDBERETNING AF KAPITALGRUNDLAG OG KAPITALGRUNDLAGSKRAV

Indholdsfortegnelse

DEL I: GENERELLE INSTRUKSER ... 175

1. OPBYGNING OG KONVENTIONER ... 175

1.1. OPBYGNING ... 175

1.2. KONVENTION FOR NUMMERERING ... 175

1.3. KONVENTION FOR TEGN ... 175

1.4. FORKORTELSER ... 175

DEL II: INSTRUKSER VEDRØRENDE SKEMAER ... 176

1. OVERSIGT OVER KAPITALGRUNDLAG (»CA«) ... 176

1.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER ... 176

1.2. C 01.00 — KAPITALGRUNDLAG (CA1) ... 177

1.2.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 177

1.3. C 02.00 — KAPITALGRUNDLAGSKRAV (CA2) ... 190

1.3.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 190

1.4. C 03.00 — KAPITALPROCENTER OG KAPITALNIVEAUER (CA3) ... 195

1.4.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 195

1.5. C 04.00 — MEMORANDUMPOSTER (CA4) ... 198

1.5.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 198

1.6. OVERGANGSBESTEMMELSER OG INSTRUMENTER OMFATTER AF OVERGANGSBESTEMMELSER: INSTRUMENTER, DER IKKE UDGØR STATSSTØTTE (CA5) ... 212

1.6.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER ... 212

1.6.2. C 05.01 — OVERGANGSBESTEMMELSER (CA5.1) ... 213

1.6.2.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 213

1.6.3. C 05.02 — INSTRUMENTER, DER ER OMFATTET AF OVERGANGSBESTEMMELSER: INSTRUMENTER, DER IKKE UDGØR STATSSTØTTE (CA5.2) ... 221

1.6.3.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 221

2. KONCERNSOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTEDE SELSKABER (GS) ... 223

2.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER ... 223

2.2. DETALJEREDE OPLYSNINGER OM KONCERNSOLVENS ... 223

2.3. OPLYSNINGER OM DE INDIVIDUELLE ENHEDERS BIDRAG TIL KONCERNSOLVENSEN ... 224

2.4. C 06.01 — KONCERNSOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTEDE SELSKABER — I ALT (GS I ALT) ... 224

2.5. C 06.02 — KONCERNSOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTEDE SELSKABER (GS) ... 225

3. SKEMAER FOR KREDITRISIKO ... 232

3.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER ... 232

3.1.1. INDBERETNING AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNING ... 233

3.1.2. INDBERETNING AF MODPARTSRISIKO ... 233

3.2. C 07.00 — KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES): KAPITALKRAV OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (CR SA) ... 233

3.2.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER ... 233

3.2.2. ANVENDELSESOMRÅDET FOR CR SA-SKEMAET ... 233

3.2.3. FORDELING AF EKSPONERINGER I EKSPONERINGSKLASSER EFTER STANDARDMETODEN ... 234

3.2.4. PRÆCISERING AF ANVENDELSESOMRÅDET FOR SPECIFIKKE EKSPONERINGSKLASSER OMHANDLET I ARTIKEL 112 I CRR ... 237

3.2.4.1. EKSPONERINGSKLASSEN »INSTITUTTER« ... 237

3.2.4.2. EKSPONERINGSKLASSEN »SÆRLIGT DÆKKEDE OBLIGATIONER OG SÆRLIGT DÆKKEDE REALKREDITOBLIGATIONER« ... 238

3.2.4.3. EKSPONERINGSKLASSEN »CIU'ER« ... 238

3.2.5. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 238

3.3. KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES): KAPITALGRUNDLAGSKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN (CR IRB) ... 245

3.3.1. ANVENDELSESOMRÅDET FOR CR IRB-SKEMAET ... 245

3.3.2. OPDELING AF CR IRB-SKEMAET ... 245

3.3.3. C 08.01 — KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES): KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN (CR IRB 1) ... 246

3.3.3.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 246

3.3.4. C 08.02 — KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES): KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN: OPDELING EFTER LÅNTAGERKLASSER ELLER -PULJER (CR IRB 2-SKEMAET) ... 254

3.4. KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES): OPLYSNINGER MED GEOGRAFISK OPDELING (CR GB) ... 255

3.4.1. C 09.01 — GEOGRAFISK OPDELING AF EKSPONERINGER EFTER LÅNTAGERENS HJEMSTED: EKSPONERINGER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (CR GB 1) ... 255

3.4.1.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 255

3.4.2. C 09.02 — GEOGRAFISK OPDELING AF EKSPONERINGER EFTER LÅNTAGERENS HJEMSTED: EKSPONERINGER OPGJORT EFTER IRB-METODEN (CR GB 2) ... 258

3.4.2.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 258

3.4.3. C 09.04 — OPDELING AF KREDITEKSPONERINGER, SOM ER RELEVANTE FOR BEREGNINGEN AF DEN KONTRACYKLISKE BUFFER, EFTER LAND OG INSTITUTSPECIFIK KONTRACYKLISK BUFFERSATS (CCB) ... 260

3.4.3.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER ... 260

3.4.3.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 260

3.5. C 10.01 OG C 10.02 — AKTIEEKSPONERINGER OPGJORT EFTER IRB-METODEN (CR EQU IRB 1 OG CR EQU IRB 2) . 264

3.5.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER ... 264

3.5.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER (GÆLDER FOR BÅDE CR EQU IRB 1 OG CR EQU IRB 2) ... 265

3.6. C 11.00 — AFVIKLINGSRISIKO/LEVERINGSRISIKO (CR SETT) ... 267

3.6.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER ... 267

3.6.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 268

3.7. C 13.01 — KREDITRISIKO — SECURITISERINGER (CR SEC): ... 270

3.7.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER ... 270

3.7.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 270

3.9. DETALJEREDE OPLYSNINGER OM SECURITISERINGER (SEC DETAILS) ... 278

3.9.1. ANVENDELSESOMRÅDET FOR SEC DETAILS-SKEMAET ... 278

3.9.2 OPDELING AF SEC DETAILS-SKEMAET ... 279

3.9.3 C 14.00 — DETALJEREDE OPLYSNINGER OM SECURITISERINGER (SEC DETAILS) ... 279

3.9.4. C 14.01 — DETALJEREDE OPLYSNINGER OM SECURITISERINGER (SEC DETAILS 2) ... 289

4. SKEMAER FOR OPERATIONEL RISIKO ... 291
4.1. C 16.00 — OPERATIONEL RISIKO (OPR) ... 291
4.1.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER ... 291
4.1.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 292
4.2. OPERATIONEL RISIKO: DETALJEREDE OPLYSNINGER OM TAB I DET FOREGÅENDE ÅR (OPR DETAILS) ... 294
4.2.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER ... 294
4.2.2. C 17.01: OPERATIONEL RISIKO: TAB OG GODTGØRELSER EFTER FORRETNINGSOMRÅDER OG TYPER AF TABSHÆNDELSER I DET FOREGÅENDE ÅR (OPR DETAILS 1) ... 295
4.2.2.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER ... 295
4.2.2.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 296
4.2.3. C 17.02: OPERATIONEL RISIKO: DETALJEREDE OPLYSNINGER OM DE STØRSTE TABSHÆNDELSER I DET FOREGÅENDE ÅR (OPR DETAILS 2) ... 301
4.2.3.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER ... 301
4.2.3.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 301
5. SKEMAER FOR MARKEDSRISIKO ... 302
5.1. C 18.00 — MARKEDSRISIKO: POSITIONSRISICI I HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA TDI) ... 303
5.1.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER ... 303
5.1.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 303
5.2. C 19.00 — MARKEDSRISIKO: SPECIFIK RISIKO I SECURITISERINGER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA SEC) ... 305
5.2.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER ... 305
5.2.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 305
5.3. C 20.00 — MARKEDSRISIKO: SPECIFIK RISIKO FOR POSITIONER TILDELT KORRELATIONSHANDELSPORTEFØLJEN OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA CTP) ... 307
5.3.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER ... 307
5.3.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 307
5.4. C 21.00 — MARKEDSRISIKO: POSITIONSRISIKO I AKTIER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA EQU) ... 309
5.4.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER ... 309
5.4.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 310
5.5. C 22.00 — MARKEDSRISIKO: VALUTARISIKO OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA FX) ... 311
5.5.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER ... 311
5.5.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 312
5.6. C 23.00 — MARKEDSRISIKO: RÅVARER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA COM) ... 314
5.6.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER ... 314
5.6.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 314
5.7. C 24.00 — MARKEDSRISIKO OPGJORT EFTER DEN INTERNE MODEL (MKR IM) ... 315
5.7.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER ... 315
5.7.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 315
5.8. C 25.00 — KREDITVÆRDIJUSTERINGSRISIKO (CVA) ... 318
5.8.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 318

6. FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE (PRUVAL) ... 319
6.1. C 32.01 — FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE: AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI (PRUVAL 1) ... 319
6.1.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER ... 319
6.1.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 320
6.2. C 32.02 — FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE: KERNEMETODE (PRUVAL 2) ... 323
6.2.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER ... 323
6.2.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 324
6.3. C 32.03 — FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE: AVA FOR MODELRISIKO (PRUVAL 3) ... 331
6.3.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER ... 331
6.3.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 332
6.4 C 32.04 — FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE: AVA FOR KONCENTREREDE POSITIONER (PRUVAL 4) ... 334
6.4.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER ... 334
6.4.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 334
7. C 33.00 — EKSPONERINGER MOD OFFENTLIG FORVALTNING OG SERVICE (GOV) ... 335
7.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER ... 335
7.2. OMFANGET AF SKEMAET OM EKSPONERINGER MOD »OFFENTLIG FORVALTNING OG SERVICE« ... 336
7.3. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 336

DEL I: GENERELLE INSTRUKSER

1. OPBYGNING OG KONVENTIONER

1.1. OPBYGNING

1. Generelt består systemet af fem blokke af skemaer:

   a) kapitalgrundlag, oversigt over lovpligtig kapital; samlet risikoeksponering

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

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

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

   e) operationel risiko.

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

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

1.2. KONVENTION FOR NUMMERERING

4. Dokumentet følger de konventioner for tekst, der er beskrevet i punkt 5 til 8, når der henvises til kolonner, rækker og celler i skemaerne. Disse numeriske koder anvendes i vid udstrækning i valideringsreglerne.

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

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

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

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

1.3. KONVENTION FOR TEGN

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

1.4. FORKORTELSER

9a. I dette bilag henvises der til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 ([1]) ved hjælp af forkortelsen »CRR«, til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU ([2]) ved hjælp af forkortelsen »CRD«, til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/34/EU ([3]) ved hjælp af forkortelsen »AD« og til Rådets direktiv 86/635/EØF ([4]) ved hjælp af forkortelsen »BAD«.

([1]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1).

([2]) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU af 26. juni 2013 om adgang til at udøve virksomhed som kreditinstitut og om tilsyn med kreditinstitutter og investeringsselskaber, om ændring af direktiv 2002/87/EF og om ophævelse af direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 338).

([3]) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/34/EU om årsregnskaber, konsoliderede regnskaber og tilhørende beretninger for visse virksomhedsformer, om ændring af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2006/43/EF og om ophævelse af Rådets direktiv 78/660/EØF og 83/349/EØF (EUT L 182 af 29.6.2013, s. 19).

([4]) Rådets direktiv 86/635/EØF af 8. december 1986 om bankers og andre penge- og finansieringsinstitutters årsregnskaber og konsoliderede regnskaber (EFT L 372 af 31.12.1986, s. 1).

DEL II: INSTRUKSER VEDRØRENDE SKEMAER

1. OVERSIGT OVER KAPITALGRUNDLAG (»CA«)

1.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER

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

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

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

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

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

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

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

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

13. Anvendelsen af CRR- og CRD-overgangsbestemmelser behandles på følgende måde i CA-skemaer:

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

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

    c) CA5-skemaet bruges kun til indberetning af virkningen som følge af anvendelsen af CRR-overgangsbestemmelserne.

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

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

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

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

1.2. C 01.00 — KAPITALGRUNDLAG (CA1)

1.2.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	1. **Kapitalgrundlag** Artikel 4, stk. 1, nr. 118), og artikel 72 i CRR Et instituts kapitalgrundlag består af summen af dets kernekapital og supplerende kapital.
015	1.1. **Kernekapital** Artikel 25 i CRR. Kernekapitalen er summen af egentlig kernekapital og hybrid kernekapital.
020	1.1.1. **Egentlig kernekapital** Artikel 50 i CRR.
030	1.1.1.1. **Kapitalinstrumenter, der er kvalificeret som egentlig kernekapital** Artikel 26, stk. 1, litra a) og b), artikel 27 til 30, artikel 36, stk. 1, litra f), og artikel 42 i CRR
040	1.1.1.1.1. **Betalte kapitalinstrumenter** Artikel 26, stk. 1, litra a), og artikel 27 til 31 i CRR Indberetningen skal indbefatte gensidige selskabers, andelsselskabers og lignende institutters kapitalinstrumenter (artikel 27 og 29 i CRR). Overkurs ved emission i forbindelse med instrumenterne indberettes ikke. Kapitalinstrumenter, som offentlige myndigheder har tegnet i nødsituationer, indberettes, hvis samtlige betingelser i artikel 31 i CRR er opfyldt.
045	1.1.1.1.1* **Heraf: kapitalinstrumenter, som offentlige myndigheder har tegnet i nødsituationer** Artikel 31 i CRR. Kapitalinstrumenter, som offentlige myndigheder har tegnet i nødsituationer, medregnes i den egentlige kernekapital, hvis samtlige betingelser i artikel 31 i CRR er opfyldt.
050	1.1.1.1.2* **Memorandumpost: ikkekvalificerede kapitalinstrumenter** Artikel 28, stk. 1, litra b), l) og m), i CRR Disse bestemmelser afspejler forskellige situationer vedrørende kapitalen, som er reversible, hvilket betyder, at det indberettede beløb kan være kvalificeret i efterfølgende perioder. I det indberettede beløb medregnes ikke overkurs ved emission i forbindelse med instrumenterne.
060	1.1.1.1.3. **Overkurs ved emission** Artikel 4, stk. 1, nr. 124), og artikel 26, stk. 1, litra b), i CRR Overkurs ved emission har samme betydning som i den gældende regnskabsstandard. Det beløb, der indberettes i denne post, skal være den andel, der vedrører de »betalte kapitalinstrumenter«.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
070	1.1.1.1.4. **(-) Egne egentlige kernekapitalinstrumenter** Artikel 36, stk. 1, litra f), og artikel 42 i CRR Egne kernekapitalinstrumenter, som det indberettende institut eller den indberettende koncern er i besiddelse af på indberetningsdatoen. Omfattet af undtagelserne i artikel 42 i CRR. Besiddelser af aktier, der er anført som »Ikkekvalificerede kapitalinstrumenter«, indberettes ikke i denne række. Det indberettede beløb skal indbefatte overkurs ved emission i forbindelse med egne aktier. Post 1.1.1.1.4 til 1.1.1.1.4.3 omfatter ikke faktiske forpligtelser eller eventualforpligtelser til at købe egne egentlige kernekapitalinstrumenter. Faktiske forpligtelser eller eventualforpligtelser til at købe egne egentlige kernekapitalinstrumenter indberettes særskilt i post 1.1.1.1.5.
080	1.1.1.1.4.1. **(-) Direkte besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter** Artikel 36, stk. 1, litra f), og artikel 42 i CRR Egentlige kernekapitalinstrumenter anført i post 1.1.1.1, som besiddes af institutter i den konsoliderede koncern. Det indberettede beløb skal indbefatte besiddelser i handelsbeholdningen beregnet på grundlag af lange nettopositioner i overensstemmelse med artikel 42, litra a), i CRR.
090	1.1.1.1.4.2. **(-) Indirekte besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter** Artikel 4, stk. 1, nr. 114), artikel 36, stk. 1, litra f), og artikel 42 i CRR
091	1.1.1.1.4.3. **(-) Syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter** Artikel 4, stk. 1, nr. 126), artikel 36, stk. 1, litra f), og artikel 42 i CRR
092	1.1.1.1.5. **(-) Faktiske forpligtelser eller eventualforpligtelser til at købe egne egentlige kernekapitalinstrumenter** Artikel 36, stk. 1, litra f), og artikel 42 i CRR I henhold til artikel 36, stk. 1, litra f), i CRR skal et instituts egne egentlige kernekapitalinstrumenter, som det er forpligtet til at købe i henhold til en faktisk forpligtelse eller eventualforpligtelse, trækkes fra.
130	1.1.1.2. **Overført resultat** Artikel 26, stk. 1, litra c), og artikel 26, stk. 2, i CRR Overført resultat omfatter overført resultat for det foregående år samt kvalificerede foreløbige overskud og overskud ved årets udgang.
140	1.1.1.2.1. **Overført resultat for foregående år** Artikel 4, stk. 1, nr. 123), og artikel 26, stk. 1, litra c), i CRR I artikel 4, stk. 1, nr. 123), i CRR defineres overført resultat som »fremført driftsresultat opgjort som det endelige overskud eller tab i henhold til de gældende regnskabsregler«.
150	1.1.1.2.2. **Kvalificeret driftsresultat** Artikel 4, stk. 1, nr. 121), artikel 26, stk. 2, og artikel 36, stk. 1, litra a), i CRR I henhold til artikel 26, stk. 2, i CRR kan foreløbige overskud og overskud ved årets udgang medregnes med den kompetente myndigheds forudgående tilladelse, hvis visse betingelser opfyldes. Omvendt skal tab trækkes fra den egentlige kernekapital i henhold til artikel 36, stk. 1, litra a), i CRR.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
160	1.1.1.2.2.1. **Driftsresultat, der kan henføres til ejerne af moderselskabet** Artikel 26, stk. 2, og artikel 36, stk. 1, litra a), i CRR Det indberettede beløb skal være det overskud eller tab, der er indberettet i resultatopgørelsen.
170	1.1.1.2.2.2. **(-) Ikkekvalificerede foreløbige overskud og overskud ved årets udgang** Artikel 26, stk. 2, i CRR. Denne række udfyldes ikke, hvis instituttet har indberettet tab for referenceperioden, eftersom tab skal fratrækkes den egentlige kernekapital. Hvis instituttet indberetter overskud, skal det indberettes, hvilken del der ikke er kvalificeret i henhold til artikel 26, stk. 2, i CRR (dvs. ikke-reviderede overskud og forventede omkostninger eller udbytter). I forbindelse med overskud skal det beløb, der fratrækkes, mindst være de foreløbige udbytter.
180	1.1.1.3. **Akkumuleret anden totalindkomst** Artikel 4, stk. 1, nr. 100), og artikel 26, stk. 1, litra d), i CRR Det indberettede beløb skal være fratrukket afgifter, der forventes på beregningstidspunktet, og før anvendelse af filtre. Det indberettede beløb fastsættes i henhold til artikel 13, stk. 4, i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 241/2014 ([5]).
200	1.1.1.4. **Andre reserver** Artikel 4, stk. 1, nr. 117), og artikel 26, stk. 1, litra e), i CRR Andre reserver defineres i CRR som »reserver, jf. de gældende regnskabsregler, som skal oplyses i henhold til den gældende regnskabsstandard med fradrag af de beløb, der allerede indgår i akkumuleret anden totalindkomst eller overført resultat«. Det indberettede beløb skal være fratrukket afgifter, der forventes på beregningstidspunktet.
210	1.1.1.5. **Midler til dækning af generelle kreditinstitutrisici** Artikel 4, stk. 1, nr. 112), og artikel 26, stk. 1, litra f), i CRR Midler til dækning af generelle kreditinstitutrisici defineres i artikel 38 i BAD som »de beløb, kreditinstituttet beslutter at hensætte til dækning af sådanne risici, såfremt dette af forsigtighedshensyn er nødvendigt i forbindelse med de særlige risici ved bankmæssige forretninger«. Det indberettede beløb skal være fratrukket afgifter, der forventes på beregningstidspunktet.
220	1.1.1.6. **Overgangsjusteringer som følge af kapitalinstrumenter, der udgør egentlig kernekapital i henhold til overgangsbestemmelser** Artikel 483, stk. 1, 2 og 3, og artikel 484 til 487 i CRR Værdi af kapitalinstrumenter, der udgør egentlig kernekapital i henhold til overgangsbestemmelser. Det beløb, der indberettes, hentes direkte fra CA5.
230	1.1.1.7. **Minoritetsinteresser, der indgår i den egentlige kernekapital** Artikel 4, stk. 1, nr. 120), og artikel 84 i CRR Summen af beløbene for alle minoritetsinteresser, der indgår i den konsoliderede egentlige kernekapital.

([5]) Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 241/2014 af 7. januar 2014 om udbygning af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013, for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder for kapitalgrundlagskrav for institutter (EUT L 74 af 14.3.2014, s. 8).

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
240	1.1.1.8. **Overgangsjusteringer som følge af supplerende minoritetsinteresser** Artikel 479 og 480 i CRR Justeringer af minoritetsinteresser som følge af overgangsbestemmelser. Denne post hentes direkte fra CA5.
250	1.1.1.9. **Justeringer af egentlig kernekapital som følge af filtre** Artikel 32 til 35 i CRR
260	1.1.1.9.1. **(-) Stigninger i egenkapital som følge af securitiserede aktiver** Artikel 32, stk. 1, i CRR. Det beløb, der skal indberettes, er den stigning i instituttets egenkapital, der genereres af securitiserede aktiver, jf. den gældende regnskabsstandard. Denne post omfatter f.eks. fremtidig margenindkomst, som indbringer instituttet en gevinst ved salg, eller den nettogevinst, der opnås ved kapitalisering af fremtidig indkomst fra securitiserede aktiver, som medfører en kreditforbedring af securitiseringspositionerne, hvis der er tale om eksponeringsleverende institutter.
270	1.1.1.9.2. **Cash flow hedge-reserve** Artikel 33, stk. 1, litra a), i CRR Det indberettede beløb kan være positivt eller negativt. Det skal være positivt, hvis cash flow hedges resulterer i et tab (dvs. hvis de reducerer den regnskabsmæssige egenkapital) og omvendt. Fortegnet skal derfor være modsat det fortegn, der anvendes i regnskabsopgørelser. Beløbet skal være fratrukket afgifter, der forventes på beregningstidspunktet.
280	1.1.1.9.3. **Kumulative gevinster og tab som følge af ændringer i instituttets egen kreditrisiko i forbindelse med forpligtelser værdiansat til dagsværdi** Artikel 33, stk. 1, litra b), i CRR Det indberettede beløb kan være positivt eller negativt. Det skal være positivt, hvis der opstår et tab som følge af ændringer i egen kreditrisiko (dvs. hvis det reducerer den regnskabsmæssige egenkapital) og omvendt. Fortegnet skal derfor være modsat det fortegn, der anvendes i regnskabsopgørelser. Ikke-revideret fortjeneste medtages ikke i denne post.
285	1.1.1.9.4. **Gevinster og tab værdiansat til dagsværdi, der skyldes instituttets egen kreditrisiko i forbindelse med afledte finansielle forpligtelser** Artikel 33, stk. 1, litra c), og artikel 33, stk. 2, i CRR Det indberettede beløb kan være positivt eller negativt. Det skal være positivt, hvis der opstår et tab som følge af ændringer i egen kreditrisiko, og omvendt. Fortegnet skal derfor være modsat det fortegn, der anvendes i regnskabsopgørelser. Ikke-revideret fortjeneste medtages ikke i denne post.
290	1.1.1.9.5. **(-) Værdijusteringer som følge af kravene om forsigtighedsbaseret værdiansættelse** Artikel 34 og 105 i CRR Justeringer i dagsværdien af eksponeringer i eller uden for handelsbeholdningen som følge af de strengere standarder for forsigtighedsbaseret værdiansættelse, der er fastsat i artikel 105 i CRR.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
300	1.1.1.10. **(-) Goodwill** Artikel 4, stk. 1, nr. 113), artikel 36, stk. 1, litra b), og artikel 37 i CRR
310	1.1.1.10.1. **(-) Goodwill, der medregnes som immaterielle aktiver** Artikel 4, stk. 1, nr. 113), og artikel 36, stk. 1, litra b), i CRR Goodwill har samme betydning som i den gældende regnskabsstandard. Det indberettede beløb skal være det samme som det beløb, der er opført på balancen.
320	1.1.1.10.2. **(-) Goodwill, der indgår i værdiansættelsen af instituttets væsentlige investeringer** Artikel 37, litra b), og artikel 43 i CRR
330	1.1.1.10.3. **Udskudte skatteforpligtelser med tilknytning til goodwill** Artikel 37, litra a), i CRR Beløbet for udskudte skatteforpligtelser, som ville blive afviklet, hvis goodwill blev forringet eller ophørte med at blive indregnet i henhold til den gældende regnskabsstandard.
340	1.1.1.11. **(-) Andre immaterielle aktiver** Artikel 4, stk. 1, nr. 115), artikel 36, stk. 1, litra b), og artikel 37, litra a), i CRR Andre immaterielle aktiver er immaterielle aktiver som i de gældende regnskabsregler minus goodwill, også i henhold til de gældende regnskabsregler.
350	1.1.1.11.1. **(-) Andre immaterielle aktiver før fradrag af udskudte skatteforpligtelser** Artikel 4, stk. 1, nr. 115), og artikel 36, stk. 1, litra b), i CRR Andre immaterielle aktiver er immaterielle aktiver som i de gældende regnskabsregler minus goodwill, også i henhold til de gældende regnskabsregler. Det indberettede beløb skal være det samme som det, der er opført på balancen for andre immaterielle aktiver end goodwill.
360	1.1.1.11.2. **Udskudte skatteforpligtelser med tilknytning til andre immaterielle aktiver** Artikel 37, litra a), i CRR Beløbet for udskudte skatteforpligtelser, som ville blive afviklet, hvis andre immaterielle aktiver end goodwill blev forringet eller ophørte med at blive indregnet i henhold til den gældende regnskabsstandard.
370	1.1.1.12. **(-) Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og ikke skyldes midlertidige forskelle fratrukket instituttets tilhørende udskudte skatteforpligtelser** Artikel 36, stk. 1, litra c), og artikel 38 i CRR
380	1.1.1.13. **(-) Underskud af kreditrisikojusteringer som følge af forventede tab opgjort efter IRB-metoden** Artikel 36, stk. 1, litra d), og artikel 40, 158 og 159 i CRR Det indberettede beløb reduceres ikke med en forøgelse af omfanget af udskudte skatteaktiver, der afhænger af fremtidig rentabilitet, eller anden yderligere skatteeffekt, som kunne opstå, hvis hensættelserne steg til samme niveau som de forventede tab (artikel 40 i CRR).
390	1.1.1.14. **(-) Aktiver i ydelsesbaseret pensionskasse** Artikel 4, stk. 1, nr. 109), artikel 36, stk. 1, litra e), og artikel 41 i CRR

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
400	1.1.1.14.1. **(-) Aktiver i ydelsesbaseret pensionskasse** Artikel 4, stk. 1, nr. 109), og artikel 36, stk. 1, litra e), i CRR Aktiver i ydelsesbaseret pensionskasse defineres som »aktiver i en ydelsesbaseret pensionskasse eller -ordning opgjort efter fradrag af samme pensionskasses eller -ordnings forpligtelser«. Det indberettede beløb skal være det samme som det, der er opført på balancen (hvis det er opført særskilt).
410	1.1.1.14.2. **Udskudte skatteforpligtelser med tilknytning til aktiver i ydelsesbaserede pensionskasser** Artikel 4, stk. 1, nr. 108) og 109), og artikel 41, stk. 1, litra a), i CRR Beløbet for udskudte skatteforpligtelser, som ville blive afviklet, hvis aktiverne i ydelsesbaserede pensionskasser blev forringet eller ophørte med at blive indregnet i henhold til de gældende regnskabsregler.
420	1.1.1.14.3. **Aktiver i ydelsesbaserede pensionskasser, som instituttet har uindskrænket ret til at anvende** Artikel 4, stk. 1, nr. 109), og artikel 41, stk. 1, litra b), i CRR Denne post udfyldes kun, hvis den kompetente myndighed på forhånd har godkendt en reduktion af det beløb for aktiver i ydelsesbaserede pensionskasser, der skal fratrækkes. Aktiverne i denne række tillægges en risikovægt i henhold til kreditrisikokravene.
430	1.1.1.15. **(-) Krydsejerskab af egentlig kernekapital** Artikel 4, stk. 1, nr. 122), artikel 36, stk. 1, litra g), og artikel 44 i CRR Besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1 nr. 27), i CRR), når disse enheder har en besiddelse i krydsejerskab, som efter de kompetente myndigheders opfattelse er blevet indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag. Det indberettede beløb skal beregnes på grundlag af lange bruttopositioner og skal omfatte kernekapitalposter i forsikringsselskaber.
440	1.1.1.16. **(-) Overskud af fradrag i hybride kernekapitalposter i forhold til den hybride kernekapital** Artikel 36, stk. 1, litra j), i CRR Det indberettede beløb hentes direkte fra CA1-posten »Overskud af fradrag i hybride kernekapitalposter i forhold til den hybride kernekapital«. Beløbet skal trækkes fra den egentlige kernekapital.
450	1.1.1.17. **(-) Kvalificerede andele uden for den finansielle sektor, som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 %** Artikel 4, stk. 1, nr. 36), artikel 36, stk. 1, litra k), nr. i), og artikel 89 til 91 i CRR Kvalificerede andele defineres som »direkte eller indirekte besiddelse af mindst 10 % af kapitalen eller stemmerettighederne i en virksomhed eller en besiddelse, som giver mulighed for at udøve betydelig indflydelse på driften af den pågældende virksomhed«. I henhold til artikel 36, stk. 1, litra k), nr. i), i CRR kan kvalificerede andele alternativt fratrækkes den egentlige kernekapital (ved hjælp af denne post) eller tildeles en risikovægt på 1 250 %.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
460	1.1.1.18. **(-) Securitiseringspositioner, som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 %** Artikel 244, stk. 1, litra b), artikel 245, stk. 1, litra b), og artikel 253, stk. 1, i CRR Securitiseringspositioner, som tildeles en risikovægt på 1 250 %, men som alternativt kan fratrækkes den egentlige kernekapital (artikel 36, stk. 1, litra k), nr. ii), i CRR), indberettes i denne post.
470	1.1.1.19. **(-) Leveringsrisiko (free deliveries), som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 %** Artikel 36, stk. 1, litra k), nr. iii), og artikel 379, stk. 3, i CRR Leveringsrisiko (free deliveries) tildeles en risikovægt på 1 250 % fra fem arbejdsdage efter den anden aftalte betaling/dellevering indtil transaktionens endelige afslutning i overensstemmelse med kapitalgrundlagskravene i relation til afviklingsrisiko. De kan alternativt fratrækkes den egentlige kernekapital (artikel 36, stk. 1, litra k), nr. iii), i CRR). I sidstnævnte tilfælde indberettes de i denne post.
471	1.1.1.20. **(-) Positioner i en kurv, for hvilke et institut ikke kan fastsætte risikovægten efter IRB-metoden, og som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 %** Artikel 36, stk. 1, litra k), nr. iv), og artikel 153, stk. 8, i CRR I henhold til artikel 36, stk. 1, litra k), nr. iv), i CRR kan positioner i en kurv, for hvilke et institut ikke kan fastsætte risikovægten efter IRB-metoden, alternativt fratrækkes den egentlige kernekapital (ved hjælp af denne post) eller tildeles en risikovægt på 1 250 %.
472	1.1.1.21. **(-) Aktieeksponeringer efter en metode med interne modeller, som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 %** Artikel 36, stk. 1, litra k), nr. v), og artikel 155, stk. 4, i CRR I henhold til artikel 36, stk. 1, litra k), nr. v), i CRR kan aktieeksponeringer efter en metode med interne modeller alternativt fratrækkes den egentlige kernekapital (ved hjælp af denne post) eller tildeles en risikovægt på 1 250 %.
480	1.1.1.22. **(-) Egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 27), artikel 36, stk. 1, litra h), artikel 43 til 46, artikel 49, stk. 2 og 3, og artikel 79 i CRR Instituttets besiddelser af instrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i CRR), hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, der skal fratrækkes den egentlige kernekapital. Se alternativer til fradrag, når konsolidering finder anvendelse (artikel 49, stk. 2 og 3).
490	1.1.1.23. **(-) Fradragsberettigede udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle** Artikel 36, stk. 1, litra c), artikel 38 og artikel 48, stk. 1, litra a), i CRR Andel af udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle (fratrukket instituttets tilhørende udskudte skatteforpligtelser, der skyldes midlertidige forskelle), som i henhold til artikel 38, stk. 5, litra b), i CRR skal fratrækkes, baseret på tærsklen på 10 % i artikel 48, stk. 1, litra a), i CRR.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
500	1.1.1.24. **(-) Egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 27), og artikel 36, stk. 1, litra i), artikel 43, 45, 47, artikel 48, stk. 2, litra b), artikel 49, stk. 1, 2 og 3, og artikel 79 i CRR Instituttets besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i CRR), hvori instituttet har væsentlige investeringer, der skal fratrækkes, baseret på tærsklen på 10 % i artikel 48, stk. 1, litra b), i CRR. Se alternativer til fradrag, når konsolidering finder anvendelse (artikel 49, stk. 1, 2 og 3, i CRR).
510	1.1.1.25. **(-) Beløb, der overstiger tærsklen på 17,65 %** Artikel 48, stk. 2, i CRR. Andel af udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle, og instituttets direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i CRR), hvori instituttet har væsentlige investeringer, der skal fratrækkes, baseret på tærsklen på 17,65 % i artikel 48, stk. 2, i CRR.
520	1.1.1.26. **Andre overgangsjusteringer af den egentlige kernekapital** Artikel 469 til 472, 478 og 481 i CRR. Justeringer af fradrag som følge af overgangsbestemmelser. Det beløb, der indberettes, hentes direkte fra CA5.
524	1.1.1.27. **(-) Yderligere fradrag af egentlig kernekapital, jf. artikel 3 i CRR** Artikel 3 i CRR.
529	1.1.1.28. **Egentlig kernekapital — andre elementer eller fradrag** Denne række er indsat for at sikre en vis fleksibilitet i forbindelse med indberetningen. Den skal kun undtagelsesvis udfyldes, hvis der ikke er truffet en endelig afgørelse om indberetningen af specifikke kapitalposter/-fradrag i det nuværende CA1-skema. Det betyder, at rækken kun skal udfyldes, hvis et element eller et fradrag i den egentlige kernekapital ikke kan tildeles en af rækkerne 020 til 524. Denne række må ikke bruges til at medtage kapitalposter/-fradrag, som ikke er omfattet af CRR, i beregningen af soliditetsgraden (f.eks. nationale kapitalposter/-fradrag, som er uden for CRR's rammer).
530	1.1.2. **HYBRID KERNEKAPITAL** Artikel 61 i CRR.
540	1.1.2.1. **Kapitalinstrumenter, der er kvalificeret som hybrid kernekapital** Artikel 51, litra a), artikel 52, 53 og 54, artikel 56, litra a), og artikel 57 i CRR
550	1.1.2.1.1. **Betalte kapitalinstrumenter** Artikel 51, litra a), og artikel 52, 53 og 54 i CRR I det indberettede beløb medregnes ikke overkurs ved emission i forbindelse med instrumenterne.
560	1.1.2.1.2* **Memorandumpost: ikkekvalificerede kapitalinstrumenter** Artikel 52, stk. 1, litra c), e) og f), i CRR Disse bestemmelser afspejler forskellige situationer vedrørende kapitalen, som er reversible, hvilket betyder, at det indberettede beløb kan være kvalificeret i efterfølgende perioder. I det indberettede beløb medregnes ikke overkurs ved emission i forbindelse med instrumenterne.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
570	1.1.2.1.3. **Overkurs ved emission** Artikel 51, litra b), i CRR Overkurs ved emission har samme betydning som i den gældende regnskabsstandard. Det beløb, der indberettes i denne post, skal være den andel, der vedrører de »betalte kapitalinstrumenter«.
580	1.1.2.1.4. **(-) Egne hybride kernekapitalinstrumenter** Artikel 52, stk. 1, litra b), artikel 56, litra a), og artikel 57 i CRR Egne hybride kernekapitalinstrumenter, som det indberettende institut eller den indberettende koncern er i besiddelse af på indberetningsdatoen. Omfattet af undtagelserne i artikel 57 i CRR. Besiddelser af aktier, der er anført som »Ikkekvalificerede kapitalinstrumenter«, indberettes ikke i denne række. Det indberettede beløb skal indbefatte overkurs ved emission i forbindelse med egne aktier. Post 1.1.2.1.4 til 1.1.2.1.4.3 omfatter ikke faktiske forpligtelser eller eventualforpligtelser til at købe egne egentlige kernekapitalinstrumenter. Faktiske forpligtelser eller eventualforpligtelser til at købe egne hybride kernekapitalinstrumenter indberettes særskilt i post 1.1.2.1.5.
590	1.1.2.1.4.1. **(-) Direkte besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter** Artikel 4, stk. 1, nr. 144), artikel 52, stk. 1, litra b), artikel 56, litra a), og artikel 57 i CRR Hybride kernekapitalinstrumenter anført i post 1.1.2.1.1, som besiddes af institutter i den konsoliderede koncern.
620	1.1.2.1.4.2. **(-) Indirekte besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter** Artikel 52, stk. 1, litra b), nr. ii), artikel 56, litra a), og artikel 57 i CRR
621	1.1.2.1.4.3. **(-) Syntetiske besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter** Artikel 4, stk. 1, nr. 126), artikel 52, stk. 1, litra b), artikel 56, litra a), og artikel 57 i CRR
622	1.1.2.1.5. **(-) Faktiske forpligtelser eller eventualforpligtelser til at købe egne hybride kernekapitalinstrumenter** Artikel 56, litra a), og artikel 57 i CRR I henhold til artikel 56, litra a), i CRR fradrages »egne hybride kernekapitalinstrumenter, som et institut kan være forpligtet til at købe i medfør af eksisterende kontraktlige forpligtelser«.
660	1.1.2.2. **Overgangsjusteringer som følge af kapitalinstrumenter, der udgør hybrid kernekapital i henhold til overgangsbestemmelser** Artikel 483, stk. 4 og 5, artikel 484 til 487, artikel 489 og 491 i CRR. Værdi af kapitalinstrumenter, der udgør hybrid kernekapital i henhold til overgangsbestemmelser. Det beløb, der indberettes, hentes direkte fra CA5.
670	1.1.2.3. **Instrumenter udstedt af datterselskaber, der indgår i den hybride kernekapital** Artikel 83, 85 og 86 i CRR Summen af alle datterselskabers kvalificerende kernekapital, der indgår i den konsoliderede hybride kernekapital. Kvalificerende hybrid kernekapital udstedt af en enhed med særligt formål (SPE) (artikel 83 i CRR) medregnes.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
680	1.1.2.4. **Overgangsjusteringer som følge af yderligere indregning af kapitalinstrumenter udstedt af datterselskaber i den hybride kernekapital** Artikel 480 i CRR. Justeringer af den kvalificerende kernekapital indregnet i den konsoliderede hybride kernekapital som følge af overgangsbestemmelser. Denne post hentes direkte fra CA5.
690	1.1.2.5. **(-) Krydsejerskab af hybrid kernekapital** Artikel 4, stk. 1, nr. 122), artikel 56, litra b), og artikel 58 i CRR Besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1 nr. 27), i CRR), når disse enheder har en besiddelse i krydsejerskab, som efter de kompetente myndigheders opfattelse er blevet indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag. Det indberettede beløb skal beregnes på grundlag af lange bruttopositioner og omfatte hybride kernekapitalposter i forsikringsselskaber.
700	1.1.2.6. **(-) Hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 27), og artikel 56, litra c), artikel 59, 60 og 79 i CRR. Instituttets besiddelser af instrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i CRR), hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, der skal fratrækkes den hybride kernekapital.
710	1.1.2.7. **(-) Hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 27), artikel 56, litra d), artikel 59 og 79 i CRR Instituttets besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i CRR), hvori instituttet har væsentlige investeringer, der skal fratrækkes.
720	1.1.2.8. **(-) Overskud af fradrag i supplerende kapitalposter i forhold til den supplerende kapital** Artikel 56, litra e), i CRR Det beløb, der skal indberettes, hentes direkte fra CA1-posten »Overskud af fradrag i supplerende kapitalposter i forhold til den supplerende kapital (fratrækkes den hybride kernekapital)«.
730	1.1.2.9. **Andre overgangsjusteringer af den hybride kernekapital** Artikel 474, 475, 478 og 481 i CRR Justeringer som følge af overgangsbestemmelser. Det beløb, der indberettes, hentes direkte fra CA5.
740	1.1.2.10. **Overskud af fradrag i hybride kernekapitalposter i forhold til den hybride kernekapital (fratrækkes den egentlige kernekapital)** Artikel 36, stk. 1, litra j), i CRR Hybrid kernekapital kan ikke være negativ, men fradrag i hybrid kernekapital kan overstige den hybride kernekapital plus den tilknyttede del af overkursen ved emission. Når det sker, skal den hybride kernekapital være lig med nul, og fradragene i hybride kernekapitalposter, der overstiger den hybride kernekapital, skal fratrækkes den egentlige kernekapital. Med denne post sikres det, at summen af post 1.1.2.1 til 1.1.2.12 aldrig er lavere end nul. Hvis der indberettes et positivt tal i denne post, skal post 1.1.1.16 være det modsatte af det pågældende tal.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
744	1.1.2.11. **(-) Yderligere fradrag af hybrid kernekapital, jf. artikel 3 i CRR** Artikel 3 i CRR.
748	1.1.2.12. **Hybrid kernekapital — andre elementer eller fradrag** Denne række er indsat for at sikre en vis fleksibilitet i forbindelse med indberetningen. Den skal kun undtagelsesvis udfyldes, hvis der ikke er truffet en endelig afgørelse om indberetningen af specifikke kapitalposter/-fradrag i det nuværende CA1-skema. Det betyder, at rækken kun skal udfyldes, hvis et element eller et fradrag i den hybride kernekapital ikke kan tildeles en af rækkerne 530 til 744. Denne række må ikke bruges til at medtage kapitalposter/-fradrag, som ikke er omfattet af CRR, i beregningen af soliditetsgraden (f.eks. nationale kapitalposter/-fradrag, som er uden for CRR's rammer).
750	1.2. **SUPPLERENDE KAPITAL** Artikel 71 i CRR.
760	1.2.1. **Kapitalinstrumenter og efterstillede lån, der er kvalificeret som supplerende kapital** Artikel 62, litra a), artikel 63 til 65, artikel 66, litra a), og artikel 67 i CRR
770	1.2.1.1. **Betalte kapitalinstrumenter og efterstillede lån** Artikel 62, litra a), og artikel 63 og 65 i CRR I det indberettede beløb medregnes ikke overkurs ved emission i forbindelse med instrumenterne.
780	1.2.1.2* **Memorandumpost: Ikkekvalificerede kapitalinstrumenter og efterstillede lån** Artikel 63, litra c), e) og f), og artikel 64 i CRR Disse bestemmelser afspejler forskellige situationer vedrørende kapitalen, som er reversible, hvilket betyder, at det indberettede beløb kan være kvalificeret i efterfølgende perioder. I det indberettede beløb medregnes ikke overkurs ved emission i forbindelse med instrumenterne.
790	1.2.1.3. **Overkurs ved emission** Artikel 62, litra b), og artikel 65 i CRR Overkurs ved emission har samme betydning som i den gældende regnskabsstandard. Det beløb, der indberettes i denne post, skal være den andel, der vedrører de »betalte kapitalinstrumenter«.
800	1.2.1.4. **(-) Egne supplerende kapitalinstrumenter** Artikel 63, litra b), nr. i), artikel 66, litra a), og artikel 67 i CRR Egne supplerende kapitalinstrumenter, som det indberettende institut eller den indberettende koncern er i besiddelse af på indberetningsdatoen. Omfattet af undtagelserne i artikel 67 i CRR. Besiddelser af aktier, der er anført som »Ikkekvalificerede kapitalinstrumenter«, indberettes ikke i denne række. Det indberettede beløb skal indbefatte overkurs ved emission i forbindelse med egne aktier. Post 1.2.1.4-1.2.1.4.3 omfatter ikke faktiske forpligtelser eller eventualforpligtelser til at købe egne hybride kernekapitalinstrumenter. Faktiske forpligtelser eller eventualforpligtelser til at købe egne supplerende kapitalinstrumenter indberettes særskilt i post 1.2.1.5.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
810	1.2.1.4.1. **(-) Direkte besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter** Artikel 63, litra b), artikel 66, litra a), og artikel 67 i CRR Supplerende kapitalinstrumenter anført i post 1.2.1.1, som besiddes af institutter i den konsoliderede koncern.
840	1.2.1.4.2. **(-) Indirekte besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter** Artikel 4, stk. 1, nr. 114), artikel 63, litra b), artikel 66, litra a), og artikel 67 i CRR
841	1.2.1.4.3. **(-) Syntetiske besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter** Artikel 4, stk. 1, nr. 126), artikel 63, litra b), artikel 66, litra a), og artikel 67 i CRR
842	1.2.1.5. **(-) Faktiske forpligtelser eller eventualforpligtelser til at købe egne supplerende kapitalinstrumenter** Artikel 66, litra a), og artikel 67 i CRR I henhold til artikel 66, litra a), i CRR skal »egne supplerende kapitalinstrumenter, som et institut kan være forpligtet til at købe i medfør af eksisterende kontraktlige forpligtelser« fradrages.
880	1.2.2. **Overgangsjusteringer som følge af supplerende kapitalinstrumenter og efterstillede lån omfattet af overgangsbestemmelser** Artikel 483, stk. 6 og 7, artikel 484, 486, 488, 490 og 491 i CRR Værdi af kapitalinstrumenter, der udgør supplerende kapital i henhold til overgangsbestemmelser. Det beløb, der indberettes, hentes direkte fra CA5.
890	1.2.3. **Instrumenter udstedt af datterselskaber, der indgår i den supplerende kapital** Artikel 83, 87 og 88 i CRR Summen af alle datterselskabers kvalificerende kapitalgrundlag, der indgår i den konsoliderede supplerende kapital. Kvalificerende supplerende kapital udstedt af en enhed med særligt formål (SPE) (artikel 83 i CRR) medregnes.
900	1.2.4. **Overgangsjusteringer som følge af yderligere indregning af kapitalinstrumenter udstedt af datterselskaber i den supplerende kapital** Artikel 480 i CRR. Justeringer af det kvalificerende kapitalgrundlag indregnet i den konsoliderede supplerende kapital som følge af overgangsbestemmelser. Denne post hentes direkte fra CA5.
910	1.2.5. **Overskud af hensættelser i forhold til kvalificerede forventede tab i henhold til IRB-metoden** Artikel 62, litra d), i CRR For institutter, der beregner risikovægtede eksponeringer ved hjælp af IRB-metoden, indeholder denne post de positive beløb, der fås ved at sammenligne hensættelserne og de forventede tab, der er kvalificeret som supplerende kapital.
920	1.2.6. **Generelle kreditrisikojusteringer i henhold til standardmetoden** Artikel 62, litra c), i CRR For institutter, der beregner risikovægtede eksponeringer ved hjælp af standardmetoden, indeholder denne post de generelle kreditrisikojusteringer, der er kvalificeret som supplerende kapital.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
930	1.2.7. **(-) Krydsejerskab af supplerende kapital** Artikel 4, stk. 1, nr. 122), artikel 66, litra b), og artikel 68 i CRR Besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i CRR), når disse enheder har en besiddelse i krydsejerskab, som efter de kompetente myndigheders opfattelse er blevet indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag. Det indberettede beløb skal beregnes på grundlag af lange bruttopositioner og omfatte supplerende kapitalposter og resterende supplerende kapitalposter i forsikringsselskaber.
940	1.2.8. **(-) Supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 27), artikel 66, litra c), artikel 68 til 70 og artikel 79 i CRR Instituttets besiddelser af instrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i CRR), hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, der skal fratrækkes den supplerende kapital.
950	1.2.9. **(-) Supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 27), artikel 66, litra d), artikel 68, 69 og 79 i CRR Instituttets besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i CRR), hvori instituttet har væsentlige investeringer, der skal fratrækkes.
960	1.2.10. **Andre overgangsjusteringer af den supplerende kapital** Artikel 476, 477, 478 og 481 i CRR Justeringer som følge af overgangsbestemmelser. Det beløb, der indberettes, hentes direkte fra CA5.
970	1.2.11. **Overskud af fradrag i supplerende kapitalposter i forhold til den supplerende kapital (fratrækkes den hybride kernekapital)** Artikel 56, litra e), i CRR Supplerende kapital kan ikke være negativ, men fradrag i supplerende kapital kan overstige den supplerende kapital plus den tilknyttede del af overkursen ved emission. Når det sker, skal den supplerende kapital være lig med nul, og overskuddet af fradrag i supplerende kapitalposter, skal fratrækkes den hybride kernekapital. Med denne post sikres det, at summen af post 1.2.1 til 1.2.13 aldrig er lavere end nul. Hvis der indberettes et positivt tal i denne post, skal post 1.1.2.8 være det modsatte af det pågældende tal.
974	1.2.12. **(-) Yderligere fradrag af supplerende kapital, jf. artikel 3 i CRR** Artikel 3 i CRR.
978	1.2.13. **Supplerende kapital — andre elementer eller fradrag** Denne række sikrer en vis fleksibilitet i forbindelse med indberetningen. Den skal kun undtagelsesvis udfyldes, hvis der ikke er truffet en endelig afgørelse om indberetningen af specifikke kapitalposter/-fradrag i det nuværende CA1-skema. Det betyder, at rækken kun skal udfyldes, hvis et element eller et fradrag i den supplerende kapital ikke kan tildeles en af rækkerne 750 til 974. Denne række må ikke bruges til at medtage kapitalposter/-fradrag, som ikke er omfattet af CRR, i beregningen af soliditetsgraden (f.eks. nationale kapitalposter/-fradrag, som er uden for CRR's rammer).

1.3. C 02.00 — KAPITALGRUNDLAGSKRAV (CA2)

1.3.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	1. **SAMLET RISIKOEKSPONERING** Artikel 92, stk. 3, og artikel 95, 96 og 98 i CRR
020	1* **Heraf: Investeringsselskaber omfattet af artikel 95, stk. 2, og artikel 98 i CRR** For investeringsselskaber, der er omfattet af artikel 95, stk. 2, og artikel 98 i CRR.
030	1** **Heraf: Investeringsselskaber omfattet af artikel 96, stk. 2, og artikel 97 i CRR** For investeringsselskaber, der er omfattet af artikel 96, stk. 2, og artikel 97 i CRR.
040	1.1. **RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER FOR KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO, UDVANDINGSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES)** Artikel 92, stk. 3, litra a) og f), i CRR
050	1.1.1. **Standardmetode (SA)** CR SA- og SEC SA-skemaer på niveauet for samlede eksponeringer.
051	1.1.1* **Heraf: yderligere strengere tilsynskrav i medfør af artikel 124 i CRR** Institutter skal indberette de yderligere risikoeksponeringer, der er nødvendige for at opfylde de strengere tilsynskrav som meddelt institutterne efter høring af EBA, jf. artikel 124, stk. 2 og 5, i CRR.
060	1.1.1.1. **Eksponeringsklasser i henhold til standardmetoden, eksklusive securitiseringspositioner** CR SA-skema på niveauet for samlede eksponeringer. Eksponeringsklasserne i henhold til standardmetoden er de klasser, der er nævnt i artikel 112 i CRR, med undtagelse af securitiseringspositioner.
070	1.1.1.1.01. **Centralregeringer eller centralbanker** Se CR SA-skemaet.
080	1.1.1.1.02. **Regionale eller lokale myndigheder** Se CR SA-skemaet.
090	1.1.1.1.03. **Offentlige enheder** Se CR SA-skemaet.
100	1.1.1.1.04. **Multilaterale udviklingsbanker** Se CR SA-skemaet.
110	1.1.1.1.05. **Internationale organisationer** Se CR SA-skemaet.
120	1.1.1.1.06. **Institutter** Se CR SA-skemaet.
130	1.1.1.1.07. **Selskaber** Se CR SA-skemaet.
140	1.1.1.1.08. **Detail** Se CR SA-skemaet.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
150	1.1.1.1.09. **Sikret ved pant i fast ejendom** Se CR SA-skemaet.
160	1.1.1.1.10. **Eksponeringer ved misligholdelse** Se CR SA-skemaet.
170	1.1.1.1.11. **Poster forbundet med særlig stor risiko** Se CR SA-skemaet.
180	1.1.1.1.12. **Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer** Se CR SA-skemaet.
190	1.1.1.1.13. **Fordringer på institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering** Se CR SA-skemaet.
200	1.1.1.1.14. **Kollektive investeringsinstitutter (CIU'er)** Se CR SA-skemaet.
210	1.1.1.1.15. **Egenkapital** Se CR SA-skemaet.
211	1.1.1.1.16. **Andre poster** Se CR SA-skemaet.
240	1.1.2. **Metoden med interne ratings (IRB-metoden)**
241	1.1.2* **Heraf: yderligere strengere tilsynskrav i medfør af artikel 164 i CRR** Institutter skal indberette de yderligere risikoeksponeringer, der er nødvendige for at opfylde de strengere tilsynskrav som meddelt institutterne efter underretning af EBA, jf. artikel 164, stk. 5 og 7, i CRR.
242	1.1.2** **Heraf: yderligere strengere tilsynskrav i medfør af artikel 124 i CRR** Institutter skal indberette de yderligere risikoeksponeringer, der er nødvendige for at opfylde de strengere tilsynskrav som fastsat af de kompetente myndigheder efter høring af EBA, jf. artikel 124, stk. 2 og 5, i CRR, og som vedrører grænser for markedsværdien af sikkerhedsstillelsen, jf. artikel 125, stk. 2, litra d), og artikel 126, stk. 2, litra d), i CRR.
250	1.1.2.1. **IRB-metoder, når hverken egne estimater over tab givet misligholdelse (LGD) eller konverteringsfaktorer anvendes** CR IRB-skema på niveauet for samlede eksponeringer (når egne estimater over tab givet misligholdelse eller konverteringsfaktorer ikke anvendes)
260	1.1.2.1.01. **Centralregeringer og centralbanker** Se CR IRB-skemaet.
270	1.1.2.1.02. **Institutter** Se CR IRB-skemaet.
280	1.1.2.1.03. **Erhvervseksponeringer — SMV'er** Se CR IRB-skemaet.
290	1.1.2.1.04. **Selskaber — Specialiseret långivning** Se CR IRB-skemaet.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
300	1.1.2.1.05. **Selskaber — Andre** Se CR IRB-skemaet.
310	1.1.2.2. **IRB-metoder, når egne estimater over tab givet misligholdelse (LGD) og/eller konverteringsfaktorer anvendes** CR IRB-skema på niveauet for samlede eksponeringer (når egne estimater over tab givet misligholdelse og/eller konverteringsfaktorer anvendes)
320	1.1.2.2.01. **Centralregeringer og centralbanker** Se CR IRB-skemaet.
330	1.1.2.2.02. **Institutter** Se CR IRB-skemaet.
340	1.1.2.2.03. **Erhvervseksponeringer — SMV'er** Se CR IRB-skemaet.
350	1.1.2.2.04. **Selskaber — Specialiseret långivning** Se CR IRB-skemaet.
360	1.1.2.2.05. **Selskaber — Andre** Se CR IRB-skemaet.
370	1.1.2.2.06. **Detail — Sikret ved pant i fast ejendom SMV'er** Se CR IRB-skemaet.
380	1.1.2.2.07. **Detail — Sikret ved pant i fast ejendom ikke-SMV'er** Se CR IRB-skemaet.
390	1.1.2.2.08. **Detail — Kvalificeret revolverende** Se CR IRB-skemaet.
400	1.1.2.2.09. **Detail — Andre SMV'er** Se CR IRB-skemaet.
410	1.1.2.2.10. **Detail — Andre ikke-SMV'er** Se CR IRB-skemaet.
420	1.1.2.3. **Egenkapital i henhold til IRB-metoden** Se CR EQU IRB-skemaet.
450	1.1.2.5. **Andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser** Det beløb, der skal indberettes, er den risikovægtede eksponering beregnet i henhold til artikel 156 i CRR.
460	1.1.3. **Risikoeksponeringsværdi for bidrag til en CCP's misligholdelsesfond** Artikel 307, 308 og 309 i CRR
470	1.1.4 **Securitiseringspositioner** Se CR SEC-skemaet
490	1.2. **SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR AFVIKLING/LEVERING** Artikel 92, stk. 3, litra c), nr. ii), og artikel 92, stk. 4, litra b), i CRR

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
500	1.2.1. **Afviklingsrisiko/leveringsrisiko uden for handelsbeholdningen** Se CR SETT-skemaet.
510	1.2.2. **Afviklingsrisiko/leveringsrisiko i handelsbeholdningen** Se CR SETT-skemaet.
520	1.3. **SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR POSITIONS-, VALUTA- OG RÅVARERISICI** Artikel 92, stk. 3, litra b), nr. i), litra c), nr. i) og iii), og artikel 92, stk. 4, litra b), i CRR
530	1.3.1. **Risikoeksponering for positions-, valuta- og råvarerisici opgjort efter standardmetoden (SA)**
540	1.3.1.1. **Handlede gældsinstrumenter** MKR SA TDI-skema på niveauet for samlet valuta.
550	1.3.1.2. **Egenkapital** MKR SA EQU-skema på niveauet for samlede nationale markeder.
555	1.3.1.3. **Særlig metode til positionsrisiko i CIU'er** Artikel 348, stk. 1, artikel 350, stk. 3, litra c), og artikel 364, stk. 2, litra a), i CRR Den samlede risikoeksponering for positioner i CIU'er, hvor kapitalkrav beregnes i overensstemmelse med artikel 348, stk. 1, i CRR enten omgående eller som følge af det loft, der er fastsat i artikel 350, stk. 3, litra c), i CRR. CRR tildeler ikke udtrykkeligt disse positioner til hverken renterisiko eller aktierisiko. Hvis den særlige metode i artikel 348, stk. 1, første punktum, i CRR anvendes, udgør det beløb, der skal indberettes, 32 % af nettopositionen i den pågældende CIU-eksponering, ganget med 12,5. Hvis den særlige metode i artikel 348, stk. 1, andet punktum, i CRR anvendes, er det beløb, der skal indberettes, 32 % af nettopositionen i den pågældende CIU-eksponering eller forskellen mellem 40 % af denne nettoposition og de kapitalgrundlagskrav, der følger af valutarisikoen i forbindelse med den pågældende CIU-eksponering, hver ganget med 12,5, afhængigt af hvilket beløb, der er lavest.
556	1.3.1.3.* **Memorandumpost: CIU'er, der kun investerer i handlede gældsinstrumenter** Den samlede risikoeksponering for positioner i CIU'er, hvor CIU'en kun investerer i instrumenter, der er omfattet af renterisiko.
557	1.3.1.3.** **CIU'er, der kun investerer i aktieinstrumenter eller blandede instrumenter** Den samlede risikoeksponering for positioner i CIU'er, hvor CIU'en kun investerer i enten instrumenter omfattet af aktierisiko eller i blandede instrumenter, eller hvor CIU'ens bestanddele er ukendte.
560	1.3.1.4. **Valuta** Se MKR SA FX-skemaet.
570	1.3.1.5. **Råvarer** Se MKR SA COM-skemaet.
580	1.3.2. **Risikoeksponering for positionsrisiko, valutarisiko og råvarerisiko opgjort efter interne modeller (IM)** Se MKR IM-skemaet.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
590	1.4. **SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR OPERATIONELLE RISICI (OpR)** Artikel 92, stk. 3, litra e), og artikel 92, stk. 4, litra b), i CRR For investeringsselskaber, der er omfattet af artikel 95, stk. 2, artikel 96, stk. 2, og artikel 98 i CRR, skal denne post være nul.
600	1.4.1. **OpR opgjort efter basisindikatormetoden (BIA)** Se OPR-skemaet.
610	1.4.2. **OpR opgjort efter standardmetoden (TSA)/den alternative standardmetode (ASA)** Se OPR-skemaet.
620	1.4.3. **OpR opgjort efter avancerede målemetoder (AMA)** Se OPR-skemaet.
630	1.5. **YDERLIGERE RISIKOEKSPONERING SOM FØLGE AF FASTE OMKOSTNINGER** Artikel 95, stk. 2, artikel 96, stk. 2, artikel 97 og artikel 98, stk. 1, litra a), i CRR Kun for investeringsselskaber, der er omfattet af artikel 95, stk. 2, artikel 96, stk. 2, og artikel 98 i CRR. Se også artikel 97 i CRR. Investeringsselskaber, der er omfattet af artikel 96 i CRR, skal indberette det beløb, der er nævnt i artikel 97, ganget med 12,5. For investeringsselskaber, der er omfattet artikel 95 i CRR, gælder følgende: — Hvis det beløb, der er nævnt i artikel 95, stk. 2, litra a), i CRR, er større end det beløb, der er nævnt i artikel 95, stk. 2, litra b), i CRR, skal det indberettede beløb være nul. — Hvis det beløb, der er nævnt i artikel 95, stk. 2, litra b), i CRR, er større end det beløb, der er nævnt i artikel 95, stk. 2, litra a), i CRR, skal det indberettede beløb være det resultat, der fås ved at trække sidstnævnte beløb fra det førstnævnte.
640	1.6. **SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR KREDITVÆRDIJUSTERING** Artikel 92, stk. 3, litra d), i CRR Se CVA-skemaet.
650	1.6.1. **Avanceret metode** Kapitalgrundlagskravene i relation til kreditværdijusteringsrisiko i henhold til artikel 383 i CRR. Se CVA-skemaet.
660	1.6.2. **Standardmetoden** Kapitalgrundlagskravene i relation til kreditværdijusteringsrisiko i henhold til artikel 384 i CRR. Se CVA-skemaet.
670	1.6.3. **Baseret på OEM** Kapitalgrundlagskravene i relation til kreditværdijusteringsrisiko i henhold til artikel 385 i CRR. Se CVA-skemaet.
680	1.7. **SAMLET RISIKOEKSPONERING I FORBINDELSE MED STORE EKSPONERINGER I HANDELSBEHOLDNINGEN** Artikel 92, stk. 3, litra b), nr. ii), og artikel 395 til 401 i CRR

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
690	1.8. **ANDRE RISIKOEKSPONERINGER** Artikel 3, 458 og 459 i CRR og risikoeksponeringer, der ikke kan tildeles en af posterne fra 1.1 til 1.7. Institutter skal indberette de beløb, der er nødvendige, for at overholde følgende: Strengere tilsynskrav, der pålægges af Kommissionen i henhold til artikel 458 og 459 i CRR. Yderligere risikoeksponering, der følger af artikel 3 i CRR Denne post er ikke kædet sammen med et detaljeret skema.
710	1.8.2. **Heraf: yderligere strengere tilsynskrav i medfør af artikel 458 i CRR** Artikel 458 i CRR.
720	1.8.2* **Heraf: krav vedrørende store eksponeringer** Artikel 458 i CRR.
730	1.8.2** **Heraf: som følge af modificerede risikovægte til håndtering af aktivbobler inden for beboelses- og erhvervsejendomssektoren** Artikel 458 i CRR.
740	1.8.2*** **Heraf: som følge af eksponeringer inden for den finansielle sektor** Artikel 458 i CRR.
750	1.8.3. **Heraf: yderligere strengere tilsynskrav i medfør af artikel 459 i CRR** Artikel 459 i CRR.
760	1.8.4. **Heraf: Yderligere risikoeksponering, der følger af artikel 3 i CRR** Artikel 3 i CRR. Den yderligere risikoeksponering skal indberettes. Den skal kun omfatte den yderligere eksponering (hvis en eksponering på 100 f.eks. har en risikovægt på 20 %, og instituttet anvender en risikovægt på 50 % i medfør af artikel 3 i CRR, indberettes værdien 30).

1.4. C 03.00 — KAPITALPROCENTER OG KAPITALNIVEAUER (CA3)

1.4.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Rækker	
010	1 **Egentlig kernekapitalprocent** Artikel 92, stk. 2, litra a), i CRR Den egentlige kernekapitalprocent er instituttets egentlige kernekapital udtrykt som en procentdel af den samlede risikoeksponering.
020	2 **Overskud (+)/Underskud (-) af egentlig kernekapital** I denne post vises (i absolutte tal) beløbet for overskuddet eller underskuddet af egentlig kernekapital i forhold til kravet i artikel 92, stk. 1, litra a), i CRR (4,5 %), dvs. uden hensyntagen til kapitalbuffere og overgangsbestemmelser vedrørende kapitalprocenten.

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

Rækker	
160	14 **Sammenlagt kapitalkrav (OCR), i %** Summen af i) og ii) som følger: i) TSCR-andelen i række 130 ii) i det omfang, det er juridisk gældende, det kombinerede bufferkrav, jf. artikel 128, nr. 6), i CRD. Denne post afspejler det sammenlagte kapitalkrav (OCR), i procent, som defineret i afsnit 1.2 i EBA SREP GL. Hvis intet bufferkrav finder anvendelse, indberettes kun nr. i).
170	14* **OCR: i form af egentlig kernekapital** Summen af i) og ii) som følger: i) TSCR-andelen i form af egentlig kernekapital, jf. række 140 ii) i det omfang, det er juridisk gældende, det kombinerede bufferkrav, jf. artikel 128, nr. 6), i CRD. Hvis intet bufferkrav finder anvendelse, indberettes kun nr. i).
180	14** **OCR: i form af kernekapital** Summen af i) og ii) som følger: i) TSCR-andelen i form af kernekernekapital, jf. række 150 ii) i det omfang, det er juridisk gældende, det kombinerede bufferkrav, jf. artikel 128, nr. 6), i CRD. Hvis intet bufferkrav finder anvendelse, indberettes kun nr. i).
190	15 **Sammenlagt kapitalkrav (OCR) og søjle 2-retningslinjer (P2G), i %** Summen af i) og ii) som følger: i) OCR-andelen i række 160 ii) hvis relevant, søjle 2-retningslinjerne (P2G) som defineret i EBA SREP GL. P2G medtages kun, hvis den kompetente myndighed har meddelt det til instituttet. Hvis den kompetente myndighed ikke har oplyst om nogen P2G, er det kun nr. i), der skal indberettes.
200	15* **OCR og P2G: i form af egentlig kernekapital** Summen af i) og ii) som følger: i) OCR-andelen i form af egentlig kernekapital, jf. række 170 ii) hvis relevant, den del af P2G, omhandlet i nr. ii) i række 190, som den kompetente myndighed kræver besiddes i form af egentlig kernekapital. P2G medtages kun, hvis den kompetente myndighed har meddelt det til instituttet. Hvis den kompetente myndighed ikke har oplyst om nogen P2G, er det kun nr. i), der skal indberettes.
210	15** **OCR og P2G: i form af kernekapital** Summen af i) og ii) som følger: i) OCR-andelen i form af kernekernekapital, jf. række 180 ii) hvis relevant, den del af P2G, omhandlet i nr. ii) i række 190, som den kompetente myndighed kræver besiddes i form egentlig kernekapital. P2G medtages kun, hvis den kompetente myndighed har meddelt det til instituttet. Hvis den kompetente myndighed ikke har oplyst om nogen P2G, er det kun nr. i), der skal indberettes.

1.5. C 04.00 — MEMORANDUMPOSTER (CA4)

1.5.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Rækker	
010	1. **Samlede udskudte skatteaktiver** Det indberettede beløb skal være det samme som det, der er opført på den seneste kontrollerede/reviderede balance.
020	1.1. **Udskudte skatteaktiver, som ikke afhænger af fremtidig rentabilitet** Artikel 39, stk. 2, i CRR. Udskudte skatteaktiver, som ikke afhænger af fremtidig rentabilitet og derfor er genstand for risikovægtning.
030	1.2. **Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og ikke skyldes midlertidige forskelle** Artikel 36, stk. 1, litra c), og artikel 38 i CRR Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet, men ikke skyldes midlertidige forskelle, og dermed ikke er genstand for nogen tærskel (dvs. fratrækkes den egentlige kernekapital).
040	1.3. **Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle** Artikel 36, stk. 1, litra c), artikel 38 og artikel 48, stk. 1, litra a), i CRR Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle, hvorfor deres fradrag i den egentlige kernekapital er underlagt tærsklerne på 10 % og 17,65 % i artikel 48 i CRR.
050	2 **Samlede udskudte skatteforpligtelser** Det indberettede beløb skal være det samme som det, der er opført på den seneste kontrollerede/reviderede balance.
060	2.1. **Udskudte skatteforpligtelser, der ikke kan fratrækkes udskudte skatteaktiver, der afhænger af fremtidig rentabilitet** Artikel 38, stk. 3 og 4, i CRR Udskudte skatteforpligtelser, for hvilke betingelserne i artikel 38, stk. 3 og 4, i CRR ikke er opfyldt. Denne post skal derfor indeholde de udskudte skatteforpligtelser, der reducerer værdien af goodwill, andre immaterielle aktiver eller aktiver i ydelsesbaserede pensionskasser, som skal fratrækkes, der indberettes i henholdsvis CA1-post 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 og 1.1.1.14.2.
070	2.2. **Udskudte skatteforpligtelser, der kan fratrækkes udskudte skatteaktiver, der afhænger af fremtidig rentabilitet** Artikel 38 i CRR.
080	2.2.1. **Fradragsberettigede udskudte skatteforpligtelser tilknyttet udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og ikke skyldes midlertidige forskelle** Artikel 38, stk. 3, 4 og 5, i CRR Udskudte skatteforpligtelser, der kan reducere værdien af udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet i henhold til artikel 38, stk. 3 og 4, i CRR, og ikke er tildelt udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle, jf. artikel 38, stk. 5, i CRR.

Rækker	
090	2.2.2. **Fradragsberettigede udskudte skatteforpligtelser tilknyttet udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle** Artikel 38, stk. 3, 4 og 5, i CRR Udskudte skatteforpligtelser, der kan reducere værdien af udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet i henhold til artikel 38, stk. 3 og 4, i CRR, og er tildelt udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle, jf. artikel 38, stk. 5, i CRR.
093	2A **For meget betalt skat og tilbageførsel af skattemæssige underskud** Artikel 39, stk. 1, i CRR. Værdien af for meget betalt skat, tilbageførsel af skattemæssige underskud, der ikke fratrækkes kapitalgrundlaget i overensstemmelse med artikel 39, stk. 1, i CRR; den indberettede værdi skal være værdien før risikovægtning.
096	2B **Udskudte skatteaktiver tildelt en risikovægt på 250 %** Artikel 48, stk. 4, i CRR. Værdien af udskudte skatteaktiver, der afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle, og som ikke fratrækkes i henhold til artikel 48, stk. 1, i CRR, men som tildeles en risikovægt på 250 % i henhold til artikel 48, stk. 4, i CRR, idet der tages hensyn til virkningen af artikel 470 i CRR. Den indberettede værdi skal være værdien af udskudte skatteaktiver før risikovægtning.
097	2C **Udskudte skatteaktiver tildelt en risikovægt på 0 %** Artikel 469, stk. 1, litra d), artikel 470, artikel 472, stk. 5, og artikel 478 i CRR Værdien af udskudte skatteaktiver, der afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle, og som ikke fratrækkes i henhold til artikel 469, stk. 1, litra d), og artikel 470 i CRR, men som tildeles en risikovægt på 0 % i henhold til artikel 472, stk. 5, i CRR. Den indberettede værdi skal være værdien af udskudte skatteaktiver før risikovægtning.
100	3. **Overskud (+) eller underskud (-) af kreditrisikojusteringer, yderligere værdijusteringer og andre reduktioner af kapitalgrundlaget som følge af forventede tab til ikkemisligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Artikel 36, stk. 1, litra d), artikel 62, litra d), artikel 158 og 159 i CRR Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden.
110	3.1. **Samlede kreditrisikojusteringer, yderligere værdijusteringer og andre reduktioner af kapitalgrundlaget, der kan medtages i beregningen af det forventede tab** Artikel 159 i CRR. Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden.
120	3.1.1. **Generelle kreditrisikojusteringer** Artikel 159 i CRR. Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden.
130	3.1.2. **Specifikke kreditrisikojusteringer** Artikel 159 i CRR. Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden.

Rækker	
131	3.1.3. **Yderligere værdijusteringer og andre reduktioner af kapitalgrundlaget** Artikel 34, 110 og 159 i CRR Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden.
140	3.2. **Samlede kvalificerede forventede tab** Artikel 158, stk. 5, 6 og 10, og artikel 159 i CRR Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden. Kun det forventede tab tilhørende ikkemisligholdte eksponeringer indberettes.
145	4 **Overskud (+) eller underskud (-) af specifikke kreditrisikojusteringer som følge af forventede tab til misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Artikel 36, stk. 1, litra d), artikel 62, litra d), artikel 158 og 159 i CRR Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden.
150	4.1. **Specifikke kreditrisikojusteringer og positioner, der behandles på samme måde** Artikel 159 i CRR. Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden.
155	4.2. **Samlede kvalificerede forventede tab** Artikel 158, stk. 5, 6 og 10, og artikel 159 i CRR Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden. Kun det forventede tab tilhørende misligholdte eksponeringer indberettes.
160	5 **Risikovægtede eksponeringer til beregning af loftet for overskuddet af hensættelser, der er kvalificeret som supplerende kapital** Artikel 62, litra d), i CRR For institutter, der anvender IRB-metoden, er der fastsat et loft på 0,6 % af de risikovægtede eksponeringer beregnet i henhold til IRB-metoden for overskuddet af hensættelser, der er kvalificeret til indregning i den supplerende kapital, jf. artikel 62, litra d), i CRR. Det beløb, der skal indberettes i denne post, er den risikovægtede eksponering (dvs. ikke ganget med 0,6 %), som er grundlaget for beregningen af loftet.
170	6 **Samlede bruttohensættelser, der er kvalificeret til indregning i den supplerende kapital** Artikel 62, litra c), i CRR Denne post indeholder de generelle kreditrisikojusteringer, der er kvalificeret til indregning i den supplerende kapital, inden loftet. Det indberettede beløb skal være før indregning af skatteeffekten.
180	7 **Risikovægtede eksponeringer til beregning af loftet for hensættelser, der er kvalificeret som supplerende kapital** Artikel 62, litra c), i CRR I henhold til artikel 62, litra c), i CRR er der fastsat et loft for kreditrisikojusteringer, der er kvalificeret til indregning i den supplerende kapital, på 1,25 % af de risikovægtede eksponeringer. Det beløb, der skal indberettes i denne post, er den risikovægtede eksponering (dvs. ikke ganget med 1,25 %), som er grundlaget for beregningen af loftet.

Rækker	
190	8 **Tærskel for ikkefradragsberettigede besiddelser af instrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 46, stk. 1, litra a), i CRR Denne post indeholder den tærskel, op til hvilken besiddelser i en enhed i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, ikke fratrækkes. Beløbet beregnes ved at lægge alle de poster, som er grundlaget for tærsklen, sammen, og summen ganges derefter med 10 %.
200	9 **Tærskel på 10 % for egentlig kernekapital** Artikel 48, stk. 1, litra a) og b), i CRR Denne post indeholder tærsklen på 10 % for besiddelser af instrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, og for udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle. Beløbet beregnes ved at lægge alle de poster, som er grundlaget for tærsklen, sammen, og summen ganges derefter med 10 %.
210	10 **Tærskel på 17,65 % for egentlig kernekapital** Artikel 48, stk. 1, i CRR. Denne post indeholder tærsklen på 17,65 % for besiddelser af instrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, og for udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle, som skal anvendes efter tærsklen på 10 %. Tærsklen beregnes således, at beløbet for de to poster, der indregnes, ikke overstiger 15 % af den endelige egentlige kernekapital, dvs. den egentlige kernekapital beregnet efter alle fradrag, men uden justeringer som følge af overgangsbestemmelser.
225	11.1. **Justeret kapitalgrundlag, for så vidt angår kvalificerede andele uden for den finansielle sektor** Artikel 4, stk. 1, nr. 71), litra a), i CRR
226	11.2. **Justeret kapitalgrundlag, for så vidt angår store eksponeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 71), litra b), i CRR
230	12 **Besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner** Artikel 44, 45, 46 og 49 i CRR
240	12.1. **Direkte besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 44, 45, 46 og 49 i CRR
250	12.1.1. **Direkte bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 44, 46 og 49 i CRR Direkte besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, undtagen: a) emissionspositioner, der besiddes i højst fem arbejdsdage b) beløb vedrørende investeringer, for hvilke alternativet i artikel 49 anvendes, og c) besiddelser, der behandles som besiddelser i krydsejerskab i henhold til artikel 36, stk. 1, litra g), i CRR

Rækker	
260	12.1.2. **(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor** Artikel 45 i CRR. Artikel 45 i CRR tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position er sammenfaldende med løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år.
270	12.2. **Indirekte besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 114), og artikel 44 og 45 i CRR
280	12.2.1. **Indirekte bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 114), og artikel 44 og 45 i CRR Det beløb, der skal indberettes, er de indirekte besiddelser i handelsbeholdningen af kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, der udgør besiddelser af indekspapirer. Det fås ved at beregne den underliggende eksponering mod kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor i indekspapirerne. Besiddelser, der behandles som besiddelser i krydsejerskab i henhold til artikel 36, stk. 1, litra g), i CRR, medregnes ikke
290	12.2.2. **(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor** Artikel 4, stk. 1, nr. 114), og artikel 45 i CRR Artikel 45, litra a), i CRR tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position er sammenfaldende med løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år.
291	12.3.1. **Syntetiske besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 126), og artikel 44 og 45 i CRR
292	12.3.2. **Syntetiske bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 126), og artikel 44 og 45 i CRR
293	12.3.3. **(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor** Artikel 4, stk. 1, nr. 126), og artikel 45 i CRR
300	13 **Besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner** Artikel 58, 59 og 60 i CRR
310	13.1. **Direkte besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 58 og 59 og artikel 60, stk. 2, i CRR

Rækker	
320	13.1.1. **Direkte bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 58 og artikel 60, stk. 2, i CRR Direkte besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, undtagen: a) emissionspositioner, der besiddes i højst fem arbejdsdage og b) besiddelser, der behandles som besiddelser i krydsejerskab i henhold til artikel 56, litra b), i CRR
330	13.1.2. **(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor** Artikel 59 i CRR. Artikel 59, litra a), i CRR tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position er sammenfaldende med løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år.
340	13.2. **Indirekte besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 114), og artikel 58 og 59 i CRR
350	13.2.1. **Indirekte bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 114), og artikel 58 og 59 i CRR Det beløb, der skal indberettes, er de indirekte besiddelser i handelsbeholdningen af kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, der udgør besiddelser af indekspapirer. Det fås ved at beregne den underliggende eksponering mod kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor i indekspapirerne. Besiddelser, der behandles som besiddelser i krydsejerskab i henhold til artikel 56, litra b), i CRR, medregnes ikke.
360	13.2.2. **(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor** Artikel 4, stk. 1, nr. 114), og artikel 59 i CRR Artikel 59, litra a), i CRR tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position er sammenfaldende med løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år.
361	13.3. **Syntetiske besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 126), og artikel 58 og 59 i CRR
362	13.3.1. **Syntetiske bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 126), og artikel 58 og 59 i CRR
363	13.3.2. **(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor** Artikel 4, stk. 1, nr. 126), og artikel 59 i CRR

Rækker	
370	14. **Besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner** Artikel 68, 69 og 70 i CRR
380	14.1. **Direkte besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 68 og 69 og artikel 70, stk. 2, i CRR
390	14.1.1. **Direkte bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 68 og artikel 70, stk. 2, i CRR Direkte besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, undtagen: a) emissionspositioner, der besiddes i højst fem arbejdsdage og b) besiddelser, der behandles som besiddelser i krydsejerskab i henhold til artikel 66, litra b), i CRR
400	14.1.2. **(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor** Artikel 69 i CRR. Artikel 69, litra a), i CRR tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position er sammenfaldende med løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år.
410	14.2. **Indirekte besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 114), og artikel 68 og 69 i CRR
420	14.2.1. **Indirekte bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 114), og artikel 68 og 69 i CRR Det beløb, der skal indberettes, er de indirekte besiddelser i handelsbeholdningen af kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, der udgør besiddelser af indekspapirer. Det fås ved at beregne den underliggende eksponering mod kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor i indekspapirerne. Besiddelser, der behandles som besiddelser i krydsejerskab i henhold til artikel 66, litra b), i CRR, medregnes ikke.
430	14.2.2. **(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor** Artikel 4, stk. 1, nr. 114), og artikel 69 i CRR Artikel 69, litra a), i CRR tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position er sammenfaldende med løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år.
431	14.3. **Syntetiske besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 126), og artikel 68 og 69 i CRR

Rækker	
432	14.3.1. **Syntetiske bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 126), og artikel 68 og 69 i CRR
433	14.3.2. **(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor** Artikel 4, stk. 1, nr. 126), og artikel 69 i CRR
440	15 **Besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner** Artikel 44, 45, 47 og 49 i CRR
450	15.1. **Direkte besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 44, 45, 47 og 49 i CRR
460	15.1.1. **Direkte bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 44, 45, 47 og 49 i CRR Direkte besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, undtagen: a) emissionspositioner, der besiddes i højst fem arbejdsdage b) beløb vedrørende investeringer, for hvilke alternativet i artikel 49 anvendes, og c) besiddelser, der behandles som besiddelser i krydsejerskab i henhold til artikel 36, stk. 1, litra g), i CRR
470	15.1.2. **(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor** Artikel 45 i CRR. Artikel 45, litra a), i CRR tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position er sammenfaldende med løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år.
480	15.2. **Indirekte besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 114), og artikel 44 og 45 i CRR
490	15.2.1. **Indirekte bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 114), og artikel 44 og 45 i CRR Det beløb, der skal indberettes, er de indirekte besiddelser i handelsbeholdningen af kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, der udgør besiddelser af indekspapirer. Det fås ved at beregne den underliggende eksponering mod kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor i indekspapirerne. Besiddelser, der behandles som besiddelser i krydsejerskab i henhold til artikel 36, stk. 1, litra g), i CRR, medregnes ikke

Rækker	
500	15.2.2. **(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor** Artikel 4, stk. 1, nr. 114), og artikel 45 i CRR Artikel 45, litra a), i CRR tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position er sammenfaldende med løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år.
501	15.3. **Syntetiske besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 126), og artikel 44 og 45 i CRR
502	15.3.1. **Syntetiske bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 126), og artikel 44 og 45 i CRR
503	15.3.2. **(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor** Artikel 4, stk. 1, nr. 126), og artikel 45 i CRR
510	16 **Besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner** Artikel 58 og 59 i CRR
520	16.1. **Direkte besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 58 og 59 i CRR
530	16.1.1. **Direkte bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 58 i CRR. Direkte besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, undtagen: a) emissionspositioner, der besiddes i højst fem arbejdsdage (artikel 56, litra d), i CRR), og b) besiddelser, der behandles som besiddelser i krydsejerskab i henhold til artikel 56, litra b), i CRR.
540	16.1.2. **(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor** Artikel 59 i CRR. Artikel 59, litra a), i CRR tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position er sammenfaldende med løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år.
550	16.2. **Indirekte besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 114), og artikel 58 og 59 i CRR

Rækker	
560	16.2.1. **Indirekte bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 114), og artikel 58 og 59 i CRR Det beløb, der skal indberettes, er de indirekte besiddelser i handelsbeholdningen af kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, der udgør besiddelser af indekspapirer. Det fås ved at beregne den underliggende eksponering mod kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor i indekspapirerne. Besiddelser, der behandles som besiddelser i krydsejerskab i henhold til artikel 56, litra b), i CRR, medregnes ikke.
570	16.2.2. **(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor** Artikel 4, stk. 1, nr. 114), og artikel 59 i CRR Artikel 59, litra a), i CRR tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position er sammenfaldende med løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år.
571	16.3. **Syntetiske besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 126), og artikel 58 og 59 i CRR
572	16.3.1. **Syntetiske bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 126), og artikel 58 og 59 i CRR
573	16.3.2. **(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor** Artikel 4, stk. 1, nr. 126), og artikel 59 i CRR
580	17 **Besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner** Artikel 68 og 69 i CRR
590	17.1. **Direkte besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 68 og 69 i CRR
600	17.1.1. **Direkte bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 68 i CRR. Direkte besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, undtagen: a) emissionspositioner, der besiddes i højst fem arbejdsdage (artikel 66, litra d), i CRR), og b) besiddelser, der behandles som besiddelser i krydsejerskab i henhold til artikel 66, litra b), i CRR

Rækker	
610	17.1.2. **(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor** Artikel 69 i CRR. Artikel 69, litra a), i CRR tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position er sammenfaldende med løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år.
620	17.2. **Indirekte besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 114), og artikel 68 og 69 i CRR
630	17.2.1. **Indirekte bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 114), og artikel 68 og 69 i CRR Det beløb, der skal indberettes, er de indirekte besiddelser i handelsbeholdningen af kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, der udgør besiddelser af indekspapirer. Det fås ved at beregne den underliggende eksponering mod kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor i indekspapirerne. Besiddelser, der behandles som besiddelser i krydsejerskab i henhold til artikel 66, litra b), i CRR, medregnes ikke.
640	17.2.2. **(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor** Artikel 4, stk. 1, nr. 114), og artikel 69 i CRR Artikel 69, litra a), i CRR tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis løbetiden for den korte position er sammenfaldende med løbetiden for den lange position eller har en restløbetid på mindst ét år.
641	17.3. **Syntetiske besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 126), og artikel 68 og 69 i CRR
642	17.3.1. **Syntetiske bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 4, stk. 1, nr. 126), og artikel 68 og 69 i CRR
643	17.3.2. **(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor** Artikel 4, stk. 1, nr. 126), og artikel 69 i CRR
650	18 **Risikovægtede eksponeringer for besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, som ikke fratrækkes instituttets egentlige kernekapital** Artikel 46, stk. 4, artikel 48, stk. 4, og artikel 49, stk. 4, i CRR
660	19 **Risikovægtede eksponeringer for besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, som ikke fratrækkes instituttets hybride kernekapital** Artikel 60, stk. 4, i CRR.

Rækker	
670	20 **Risikovægtede eksponeringer for besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, som ikke fratrækkes instituttets supplerende kapital** Artikel 70, stk. 4, i CRR.
680	21 **Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 79 i CRR. En kompetent myndighed kan midlertidigt fravige bestemmelserne om fradrag i den egentlige kernekapital, hvis der er tale om besiddelser af instrumenter i en bestemt enhed i den finansielle sektor, og myndigheden skønner, at hensigten med disse besiddelser er at anvende dem som led i en finansiel bistandsoperation med henblik på at reorganisere og redde denne enhed. Bemærk, at disse instrumenter også skal indberettes i post 12.1.
690	22 **Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 79 i CRR. En kompetent myndighed kan fravige bestemmelserne om fradrag i den egentlige kernekapital, hvis der er tale om besiddelser af instrumenter i en bestemt enhed i den finansielle sektor, og myndigheden skønner, at hensigten med disse besiddelser er at anvende dem som led i en finansiel bistandsoperation med henblik på at reorganisere og redde denne enhed. Bemærk, at disse instrumenter også skal indberettes i post 15.1.
700	23 **Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 79 i CRR. En kompetent myndighed kan midlertidigt fravige bestemmelserne om fradrag i den hybride kernekapital, hvis der er tale om besiddelser af instrumenter i en bestemt enhed i den finansielle sektor, og myndigheden skønner, at hensigten med disse besiddelser er at anvende dem som led i en finansiel bistandsoperation med henblik på at reorganisere og redde denne enhed. Bemærk, at disse instrumenter også skal indberettes i post 13.1.
710	24 **Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 79 i CRR. En kompetent myndighed kan midlertidigt fravige bestemmelserne om fradrag i den hybride kernekapital, hvis der er tale om besiddelser af instrumenter i en bestemt enhed i den finansielle sektor, og myndigheden skønner, at hensigten med disse besiddelser er at anvende dem som led i en finansiel bistandsoperation med henblik på at reorganisere og redde denne enhed. Bemærk, at disse instrumenter også skal indberettes i post 16.1.
720	25 **Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 79 i CRR. En kompetent myndighed kan fravige bestemmelserne om fradrag i den supplerende kapital, hvis der er tale om besiddelser af instrumenter i en bestemt enhed i den finansielle sektor, og myndigheden skønner, at hensigten med disse besiddelser er at anvende dem som led i en finansiel bistandsoperation med henblik på at reorganisere og redde denne enhed. Bemærk, at disse instrumenter også skal indberettes i post 14.1.

Rækker	
730	26 **Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 79 i CRR. En kompetent myndighed kan fravige bestemmelserne om fradrag i den supplerende kapital, hvis der er tale om besiddelser af instrumenter i en bestemt enhed i den finansielle sektor, og myndigheden skønner, at hensigten med disse besiddelser er at anvende dem som led i en finansiel bistandsoperation med henblik på at reorganisere og redde denne enhed. Bemærk, at disse instrumenter også skal indberettes i post 17.1.
740	27 **Kombineret bufferkrav** Artikel 128, nr. 6), i CRD
750	**Kapitalbevaringsbuffer** Artikel 128, nr. 1), og artikel 129 i CRD I henhold til artikel 129, nr. 1), i CRD er kapitalbevaringsbufferen et beløb ud over den egentlige kernekapital. Eftersom satsen på 2,5 % for kapitalbevaringsbufferen er stabil, skal der indberettes et beløb i denne række.
760	**Bevaringsbuffer som følge af makroprudentiel eller systemisk risiko identificeret på medlemsstatsniveau** Artikel 458, stk. 2, litra d), nr. iv), i CRR I denne række indberettes det beløb for bevaringsbufferen som følge af makroprudentiel eller systemisk risiko identificeret på medlemsstatsniveau, der ud over kapitalbevaringsbufferen kan kræves i henhold til artikel 458 i CRR. Det indberettede beløb skal repræsentere det kapitalgrundlag, der er nødvendigt for at opfylde de respektive kapitalbufferkrav på indberetningsdatoen.
770	**Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffer** Artikel 128, nr. 2), og artikel 130, 135 og 140 i CRD Det indberettede beløb skal repræsentere det kapitalgrundlag, der er nødvendigt for at opfylde de respektive kapitalbufferkrav på indberetningsdatoen.
780	**Systemisk risikobuffer** Artikel 128, nr. 5), og artikel 133 og 134 i CRD Det indberettede beløb skal repræsentere det kapitalgrundlag, der er nødvendigt for at opfylde de respektive kapitalbufferkrav på indberetningsdatoen.
800	**Buffer for globale systemisk vigtige institutter** Artikel 128, nr. 3), og artikel 131 i CRD Det indberettede beløb skal repræsentere det kapitalgrundlag, der er nødvendigt for at opfylde de respektive kapitalbufferkrav på indberetningsdatoen.
810	**Buffer for andre systemisk vigtige institutter** Artikel 128, nr. 4), og artikel 131 i CRD Det indberettede beløb skal repræsentere det kapitalgrundlag, der er nødvendigt for at opfylde de respektive kapitalbufferkrav på indberetningsdatoen.

Rækker	
820	28 **Kapitalgrundlagskrav i forbindelse med søjle II-justeringer** Artikel 104, stk. 2, i CRD. Hvis en kompetent myndighed beslutter, at et institut skal beregne yderligere kapitalgrundlagskrav som følge af søjle II-justeringer, skal disse yderligere kapitalgrundlagskrav indberettes i denne række.
830	29 **Startkapital** Artikel 12 og 28 til 31 i CRD og artikel 93 i CRR
840	30 **Kapitalgrundlag baseret på faste omkostninger** Artikel 96, stk. 2, litra b), artikel 97 og artikel 98, stk. 1, litra a), i CRR
850	31 **Ikkeindenlandske oprindelige eksponeringer** Information, der er nødvendig for at beregne tærsklen til indberetning af CR GB-skemaet, jf. denne gennemførelsesforordnings artikel 5, litra a), nr. 4). Tærsklen beregnes på grundlag af den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer. Eksponeringer betragtes som indenlandske, når de er eksponeringer mod modparter med hjemsted i den medlemsstat, hvor instituttet har sit hjemsted.
860	32 **Oprindelige eksponeringer i alt** Information, der er nødvendig for at beregne tærsklen til indberetning af CR GB-skemaet, jf. denne gennemførelsesforordnings artikel 5, litra a), nr. 4). Tærsklen beregnes på grundlag af den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer. Eksponeringer betragtes som indenlandske, når de er eksponeringer mod modparter med hjemsted i den medlemsstat, hvor instituttet har sit hjemsted.
870	**Justeringer af samlet kapitalgrundlag** Artikel 500, stk. 4, i CRR. Forskellen mellem det beløb, der er indberettet i række 880, og det samlede kapitalgrundlag i henhold til CRR skal indberettes i denne række. Hvis SA-alternativet (artikel 500, stk. 2, i CRR) anvendes, udfyldes denne række ikke.
880	**Kapitalgrundlag fuldt ud justeret for Basel I-minimumsgrænsen** Artikel 500, stk. 4, i CRR. Det samlede kapitalgrundlag i henhold til CRR justeret i henhold til artikel 500, stk. 4, i CRR (dvs. fuldt ud justeret med henblik på at afspejle de forskelle i beregningen af kapitalgrundlaget i henhold til Rådets direktiv 93/6/EØF ([6]) og Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2000/12/EF, ([7]) som disse direktiver var udformet inden den 1. januar 2007, og i beregningen af kapitalgrundlaget i henhold til CRR, der følger af den særskilte behandling af de forventede og de ikke forventede tab i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 3, i CRR), skal indberettes her. Hvis SA-alternativet (artikel 500, stk. 2, i CRR) anvendes, udfyldes denne række ikke.

([6]) Rådets direktiv 93/6/EØF af 15. marts 1993 om kravene til investeringsselskabers og kreditinstitutters kapitalgrundlag (EFT L 141 af 11.6.1993, s. 1).

([7]) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2000/12/EF af 20. marts 2000 om adgang til at optage og udøve virksomhed som kreditinstitut (EFT L 126 af 26.5.2000, s. 1).

Rækker	
890	**Kapitalgrundlagskrav for Basel I-minimumsgrænsen** Artikel 500, stk. 1, litra b), i CRR Det i henhold til artikel 500, stk. 1, litra b), i CRR krævede kapitalgrundlag (dvs. 80 % af det samlede minimumskapitalgrundlag, som instituttet skal have i henhold til artikel 4 i direktiv 93/6/EØF og direktiv 2000/12/EF) skal indberettes her.
900	**Kapitalgrundlagskrav for Basel I-minimumsgrænsen — SA-alternativ** Artikel 500, stk. 2 og 3, i CRR Det i henhold til artikel 500, stk. 2, i CRR krævede kapitalgrundlag (dvs. 80 % af det kapitalgrundlag, som instituttet skal have i henhold til artikel 92 i CRR, idet risikovægtede værdier af eksponeringer beregnes i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2, og tredje del, afsnit III, kapitel 2 og 3, i CRR i stedet for i overensstemmelse med henholdsvis tredje del, afsnit II, kapitel 3, eller tredje del, afsnit III, kapitel 4, i CRR) skal indberettes her.
910	**Underskud af samlet kapitalgrundlag for så vidt angår kapitalgrundlagskrav for Basel I-minimumsgrænsen eller SA-alternativet** Artikel 500, stk. 1, litra b), og artikel 500, stk. 2, i CRR Denne række skal udfyldes med: — hvis artikel 500, stk. 1, litra b), i CRR anvendes, og række 880 < række 890: forskellen mellem række 890 og række 880 — eller hvis artikel 500, stk. 2, i CRR anvendes, og række 010 i C 01.00 < række 900 i C 04.00: forskellen mellem række 900 i C 04.00 og række 010 i C 01.00.

1.6. OVERGANGSBESTEMMELSER OG INSTRUMENTER OMFATTER AF OVERGANGSBESTEMMELSER: INSTRUMENTER, DER IKKE UDGØR STATSSTØTTE (CA5)

1.6.1. Generelle bemærkninger

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

16. CA5 er opbygget på følgende måde:

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

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

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

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

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

1.6.2. C 05.01 — OVERGANGSBESTEMMELSER (CA5.1)

20. I CA5.1-skemaet skal institutter indberette de overgangsbestemmelser, der anvendes på kapitalgrundlagselementer i overensstemmelse med artikel 465 til 491 i CRR, sammenlignet med anvendelsen af de endelige bestemmelser, der fremgår af anden del, afsnit II, i CRR.

21. Institutter skal i række 020 til 060 indberette oplysninger om overgangsbestemmelserne for instrumenter omfattet af overgangsbestemmelser (»grandfathered« instrumenter). De tal, der skal indberettes i kolonne 010 til 030 i række 060 i CA5.1, kan udledes af de pågældende punkter i CA5.2.

22. Institutter skal i række 070 til 092 indberette oplysninger om overgangsbestemmelserne for minoritetsinteresser og hybride kernekapitalsinstrumenter og supplerende kapitalinstrumenter udstedt af datterselskaber (i henhold til artikel 479 og 480 i CRR).

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

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

1.6.2.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

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

Rækker	
010	1. **Samlede justeringer** Denne række afspejler den samlede virkning af overgangsjusteringerne af de forskellige kapitaltyper plus de risikovægtede beløb, der følger af disse justeringer.
020	1.1. **Instrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser** Artikel 483 til 491 i CRR Denne række afspejler den samlede virkning af instrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser for de forskellige kapitaltyper.
030	1.1.1. **Instrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser: Instrumenter, der udgør statsstøtte** Artikel 483 i CRR.
040	1.1.1.1. **Instrumenter, der er kvalificeret som kapitalgrundlag i henhold til direktiv 2006/48/EF** Artikel 483, stk. 1, 2, 4 og 6, i CRR
050	1.1.1.2. **Instrumenter udstedt af institutter beliggende i en medlemsstat, som er omfattet af et økonomisk tilpasningsprogram** Artikel 483, stk. 1, 3, 5, 7 og 8, i CRR
060	1.1.2. **Instrumenter, der ikke udgør statsstøtte** De indberettede beløb hentes fra kolonne 060 i CA5.2-skemaet
070	1.2. **Minoritetsinteresser og ækvivalenter** Artikel 479 og 480 i CRR Denne række afspejler virkningerne af overgangsbestemmelser for minoritetsinteresser, der er kvalificeret som egentlig kernekapital, kvalificerende kernekapitalinstrumenter, der er kvalificeret som konsolideret hybrid kernekapital, og det kvalificerende kapitalgrundlag, der er kvalificeret som konsolideret supplerende kapital.
080	1.2.1. **Kapitalinstrumenter og poster, der ikke er kvalificeret som minoritetsinteresser** Artikel 479 i CRR. Det beløb, der skal indberettes i kolonne 060 i denne række, er det beløb, der er kvalificeret som konsoliderede hensættelser i henhold til de tidligere regler.
090	1.2.2. **Indregning af minoritetsinteresser i det konsoliderede kapitalgrundlag i henhold til overgangsbestemmelser** Artikel 84 og 480 i CRR Det beløb, der skal indberettes i kolonne 060 i denne række, er det kvalificerede beløb uden overgangsbestemmelser.
091	1.2.3. **Indregning af kvalificerende hybrid kernekapital i det konsoliderede kapitalgrundlag i henhold til overgangsbestemmelser** Artikel 85 og 480 i CRR Det beløb, der skal indberettes i kolonne 060 i denne række, er det kvalificerede beløb uden overgangsbestemmelser.
092	1.2.4. **Indregning af kvalificerende supplerende kapital i det konsoliderede kapitalgrundlag i henhold til overgangsbestemmelser** Artikel 87 og 480 i CRR Det beløb, der skal indberettes i kolonne 060 i denne række, er det kvalificerede beløb uden overgangsbestemmelser.

Rækker	
100	1.3. **Andre overgangsjusteringer** Artikel 467 til 478 og artikel 481 i CRR Denne række afspejler den samlede virkning af overgangsjusteringerne af fradraget i de forskellige kapitaltyper, urealiserede gevinster og tab, supplerende filtre og fradrag plus de risikovægtede beløb, der følger af disse justeringer.
110	1.3.1. **Urealiserede gevinster og tab** Artikel 467 og 468 i CRR Denne række afspejler den samlede virkning af overgangsbestemmelser for urealiserede gevinster og tab målt til dagsværdi.
120	1.3.1.1. **Urealiserede gevinster** Artikel 468, stk. 1, i CRR.
130	1.3.1.2. **Urealiserede tab** Artikel 467, stk. 1, i CRR.
133	1.3.1.3. **Urealiserede gevinster på eksponeringer mod centralregeringer klassificeret i »disponibel for salg«-kategorien af EU-godkendte IAS 39** Artikel 468 i CRR.
136	1.3.1.4. **Urealiserede tab på eksponeringer mod centralregeringer klassificeret i »disponibel for salg«-kategorien af EU-godkendte IAS 39** Artikel 467 i CRR.
138	1.3.1.5. **Gevinster og tab værdiansat til dagsværdi, der skyldes instituttets egen kreditrisiko i forbindelse med afledte finansielle forpligtelser** Artikel 468 i CRR.
140	1.3.2. **Fradrag** Artikel 36, stk. 1, og artikel 469 til 478 i CRR Denne række afspejler den samlede virkning af overgangsbestemmelser vedrørende fradrag.
150	1.3.2.1. **Tab i det løbende regnskabsår** Artikel 36, stk. 1, litra a), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 3, og artikel 478 i CRR Det beløb, der skal indberettes i kolonne 060 i denne række, er det oprindelige fradrag i henhold til artikel 36, stk. 1, litra a), i CRR. Hvor virksomheder kun har skullet fratrække betydelige tab: — Hvis det samlede foreløbige nettotab var »betydeligt«, blev hele restbeløbet trukket fra kernekapitalen. — Hvis det samlede foreløbige nettotab ikke var »betydeligt«, blev restbeløbet ikke trukket fra.

Rækker	
160	1.3.2.2. **Immaterielle aktiver** Artikel 36, stk. 1, litra b), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 4, og artikel 478 i CRR Når institutter fastsætter værdien af immaterielle aktiver, som skal fratrækkes, skal de anvende bestemmelserne i artikel 37 i CRR. Det beløb, der skal indberettes i kolonne 060 i denne række, er det oprindelige fradrag i henhold til artikel 36, stk. 1, litra b), i CRR.
170	1.3.2.3. **Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og ikke skyldes midlertidige forskelle** Artikel 36, stk. 1, litra c), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 5, og artikel 478 i CRR Når institutter fastsætter værdien af ovennævnte udskudte skatteaktiver, som skal fratrækkes, skal de anvende bestemmelserne i artikel 38 i CRR vedrørende reduktion af udskudte skatteaktiver med udskudte skatteforpligtelser. I kolonne 060 i denne række indberettes: det samlede beløb i henhold til artikel 469, stk. 1, i CRR.
180	1.3.2.4. **Underskud af hensættelser til forventede tab opgjort efter IRB-metoden** Artikel 36, stk. 1, litra d), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 6, og artikel 478 i CRR Når institutter fastsætter værdien af ovennævnte underskud af hensættelser til forventede tab opgjort efter IRB-metoden, skal de anvende bestemmelserne i artikel 40 i CRR. I kolonne 060 i denne række indberettes: det oprindelige fradrag i henhold til artikel 36, stk. 1, litra d), i CRR
190	1.3.2.5. **Aktiver i ydelsesbaseret pensionskasse** Artikel 33, stk. 1, litra e), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 7, og artikel 473 og 478 i CRR Når institutter fastsætter værdien af ovennævnte aktiver i ydelsesbaseret pensionskasse, som skal fratrækkes, skal de anvende bestemmelserne i artikel 41 i CRR. I kolonne 060 i denne række indberettes: det oprindelige fradrag i henhold til artikel 36, stk. 1, litra e), i CRR
194	1.3.2.5.* **heraf: Indførelse af ændringer til IAS 19 — positiv post** Artikel 473 i CRR.
198	1.3.2.5.** **heraf: Indførelse af ændringer til IAS 19 — negativ post** Artikel 473 i CRR.
200	1.3.2.6. **Egne instrumenter** Artikel 36, stk. 1, litra f), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 8, og artikel 478 i CRR I kolonne 060 i denne række indberettes: det oprindelige fradrag i henhold til artikel 36, stk. 1, litra f), i CRR

Rækker	
210	1.3.2.6.1. **Egne egentlige kernekapitalinstrumenter** Artikel 36, stk. 1, litra f), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 8, og artikel 478 i CRR Når institutter fastsætter værdien af ovennævnte egne egentlige kernekapitalinstrumenter, som skal fratrækkes, skal de anvende artikel 42 i CRR. Eftersom behandlingen af »restbeløbet« varierer afhængigt af instrumentets art, skal institutter opdele besiddelser af egne egentlige kernekapitalinstrumenter i »direkte« og »indirekte« besiddelser. I kolonne 060 i denne række indberettes: det oprindelige fradrag i henhold til artikel 36, stk. 1, litra f), i CRR
211	1.3.2.6.1** **heraf: Direkte besiddelser** Artikel 469, stk. 1, litra b), og artikel 472, stk. 8, litra a), i CRR I kolonne 060 i denne række indberettes: den samlede værdi af direkte besiddelser, herunder instrumenter, som et institut kan være forpligtet til at købe i henhold til en faktisk forpligtelse eller eventualforpligtelse.
212	1.3.2.6.1* **heraf: Indirekte besiddelser** Artikel 469, stk. 1, litra b), og artikel 472, stk. 8, litra b), i CRR I kolonne 060 i denne række indberettes: den samlede værdi af indirekte besiddelser, herunder instrumenter, som et institut kan være forpligtet til at købe i henhold til en faktisk forpligtelse eller eventualforpligtelse.
220	1.3.2.6.2. **Egne hybride kernekapitalinstrumenter** Artikel 56, litra a), artikel 474, artikel 475, stk. 2, og artikel 478 i CRR Når institutter fastsætter værdien af ovennævnte besiddelser, som skal fratrækkes, skal de anvende bestemmelserne i artikel 57 i CRR. Eftersom behandlingen af »restbeløbet« varierer afhængigt af instrumentets art (artikel 475, stk. 2, i CRR), skal institutter opdele ovennævnte besiddelser i »direkte« og »indirekte« besiddelser af egen hybrid kernekapital. I kolonne 060 i denne række indberettes: det oprindelige fradrag i henhold til artikel 56, litra a), i CRR
221	1.3.2.6.2** **heraf: Direkte besiddelser** I kolonne 060 i denne række indberettes: den samlede værdi af direkte besiddelser, herunder instrumenter, som et institut kan være forpligtet til at købe i henhold til en faktisk forpligtelse eller eventualforpligtelse, jf. artikel 474, litra b), og artikel 475, stk. 2, litra a), i CRR.
222	1.3.2.6.2* **heraf: Indirekte besiddelser** I kolonne 060 i denne række indberettes: den samlede værdi af indirekte besiddelser, herunder instrumenter, som et institut kan være forpligtet til at købe i henhold til en faktisk forpligtelse eller eventualforpligtelse, jf. artikel 474, litra b), og artikel 475, stk. 2, litra b), i CRR.

Rækker	
230	1.3.2.6.3. **Egne supplerende kapitalinstrumenter** Artikel 66, litra a), artikel 476, artikel 477, stk. 2, og artikel 478 i CRR Når institutter fastsætter værdien af besiddelser, som skal fratrækkes, skal de anvende bestemmelserne i artikel 67 i CRR. Eftersom behandlingen af restbeløbet varierer afhængigt af instrumentets art (artikel 477, stk. 2, i CRR), skal institutter opdele ovennævnte besiddelser i »direkte« og »indirekte« besiddelser af egen supplerende kapital. I kolonne 060 i denne række indberettes: Det oprindelige fradrag i henhold til artikel 66, litra a), i CRR
231	**heraf: Direkte besiddelser** I kolonne 060 i denne række indberettes: den samlede værdi af direkte besiddelser, herunder instrumenter, som et institut kan være forpligtet til at købe i henhold til en faktisk forpligtelse eller eventualforpligtelse, jf. artikel 476, litra b), og artikel 477, stk. 2, litra a), i CRR.
232	**heraf: Indirekte besiddelser** I kolonne 060 i denne række indberettes: den samlede værdi af indirekte besiddelser, herunder instrumenter, som et institut kan være forpligtet til at købe i henhold til en faktisk forpligtelse eller eventualforpligtelse, jf. artikel 476, litra b), og artikel 477, stk. 2, litra b), i CRR.
240	1.3.2.7. **Krydsejerskab** Eftersom behandlingen af »restbeløbet« varierer, afhængigt af om besiddelsen af egentlig kernekapital, hybrid kernekapital eller supplerende kapital i en enhed i den finansielle sektor vurderes at være betydelig eller ej (artikel 472, stk. 9, artikel 475, stk. 3, og artikel 477, stk. 3, i CRR), skal institutter opdele krydsbesiddelser i betydelige investeringer og ikke-betydelige investeringer.
250	1.3.2.7.1. **Krydsejerskab af egentlig kernekapital** Artikel 36, stk. 1, litra g), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 9, og artikel 478 i CRR I kolonne 060 i denne række indberettes: det oprindelige fradrag i henhold til artikel 36, stk. 1, litra g), i CRR
260	1.3.2.7.1.1. **Krydsejerskab af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 36, stk. 1, litra g), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 9, litra a), og artikel 478 i CRR I kolonne 060 i denne række indberettes: restbeløbet i henhold til artikel 469, stk. 1, litra b), i CRR
270	1.3.2.7.1.2. **Krydsejerskab af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 36, stk. 1, litra g), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 9, litra b), og artikel 478 i CRR I kolonne 060 i denne række indberettes: restbeløbet i henhold til artikel 469, stk. 1, litra b), i CRR

Rækker	
280	1.3.2.7.2. **Krydsejerskab af hybrid kernekapital** Artikel 56, litra b), artikel 474, artikel 475, stk. 3, og artikel 478 i CRR I kolonne 060 i denne række indberettes: Det oprindelige fradrag i henhold til artikel 56, litra b), i CRR
290	1.3.2.7.2.1. **Krydsejerskab af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 56, litra b), artikel 474, artikel 475, stk. 3, litra a), og artikel 478 i CRR I kolonne 060 i denne række indberettes: restbeløbet i henhold til artikel 475, stk. 3, i CRR
300	1.3.2.7.2.2. **Krydsejerskab af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 56, litra b), artikel 474, artikel 475, stk. 3, litra b), og artikel 478 i CRR I kolonne 060 i denne række indberettes: restbeløbet i henhold til artikel 475, stk. 3, i CRR.
310	1.3.2.7.3. **Krydsejerskab af supplerende kapital** Artikel 66, litra b), artikel 476, artikel 477, stk. 3, og artikel 478 i CRR I kolonne 060 i denne række indberettes: det oprindelige fradrag i henhold til artikel 66, litra b), i CRR
320	1.3.2.7.3.1. **Krydsejerskab af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 66, litra b), artikel 476, artikel 477, stk. 3, litra a), og artikel 478 i CRR I kolonne 060 i denne række indberettes: restbeløbet i henhold til artikel 477, stk. 3, i CRR.
330	1.3.2.7.3.2. **Krydsejerskab af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 66, litra b), artikel 476, artikel 477, stk. 3, litra a), og artikel 478 i CRR I kolonne 060 i denne række indberettes: restbeløbet i henhold til artikel 477, stk. 3, i CRR.
340	1.3.2.8. **Kapitalgrundlagsinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer**
350	1.3.2.8.1. **Egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 36, stk. 1, litra h), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 10, og artikel 478 i CRR I kolonne 060 i denne række indberettes: det oprindelige fradrag i henhold til artikel 36, stk. 1, litra h), i CRR.

Rækker	
360	1.3.2.8.2. **Hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 56, litra c), artikel 474, artikel 475, stk. 4, og artikel 478 i CRR I kolonne 060 i denne række indberettes: det oprindelige fradrag i henhold til artikel 56, litra c), i CRR
370	1.3.2.8.3. **Supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer** Artikel 66, litra c), artikel 476, artikel 477, stk. 4, og artikel 478 i CRR I kolonne 060 i denne række indberettes: det oprindelige fradrag i henhold til artikel 66, litra c), i CRR
380	1.3.2.9. **Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle, og egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 470, stk. 2 og 3, i CRR I kolonne 060 i denne række indberettes: Artikel 470, stk. 1, i CRR.
385	**Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle** Artikel 469, litra c), artikel 1, artikel 472, stk. 5, og artikel 478 i CRR Del af udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle, der overstiger tærsklen på 10 % i artikel 470, stk. 2, litra a), i CRR.
390	1.3.2.10. **Kapitalgrundlagsinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer**
400	1.3.2.10.1. **Egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 36, stk. 1, litra i), artikel 469, stk. 1, artikel 472, stk. 11, og artikel 478 i CRR I kolonne 060 i denne række indberettes: det oprindelige fradrag i henhold til artikel 36, stk. 1, litra i), i CRR
410	1.3.2.10.2. **Hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 56, litra d), artikel 474, artikel 475, stk. 4, og artikel 478 i CRR I kolonne 060 i denne række indberettes: det oprindelige fradrag i henhold til artikel 56, litra d), i CRR
420	1.3.2.10.2. **Supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 66, litra d), artikel 476, artikel 477, stk. 4, og artikel 478 i CRR I kolonne 060 i denne række indberettes: det oprindelige fradrag i henhold til artikel 66, litra d), i CRR

Rækker	
425	1.3.2.11. **Undtagelser fra fradrag af aktiebeholdninger i forsikringsselskaber fra egentlige kernekapitalposter** Artikel 471 i CRR.
430	1.3.3. **Supplerende filtre og fradrag** Artikel 481 i CRR. Denne række afspejler den samlede virkning af overgangsbestemmelser vedrørende filtre og fradrag. Ifølge artikel 481 i CRR skal institutter i post 1.3.3 indberette oplysninger vedrørende de filtre eller fradrag, der kræves i henhold til nationale gennemførelsesforanstaltninger til artikel 57 og 66 i direktiv 2006/48/EF og artikel 13 og 16 i direktiv 2006/49/EF, og som ikke kræves i henhold til anden del.
440	1.3.4. **Justeringer som følge af IFRS 9-overgangsordninger** Institutter skal indberette oplysninger vedrørende overgangsordninger som følge af IFRS 9 i overensstemmelse med gældende lovbestemmelser.

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

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

1.6.3.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
010	**Værdien af instrumenter plus tilknyttet overkurs ved emission** Artikel 484, stk. 3, 4 og 5, i CRR Instrumenter, der er kvalificeret til hver række, inkl. den tilknyttede del af overkursen ved emission.
020	**Basis for beregning af grænsen** Artikel 486, stk. 2, 3 og 4, i CRR
030	**Relevant procentdel** Artikel 486, stk. 5, i CRR.
040	**Grænse** Artikel 486, stk. 2 til 5, i CRR
050	**(-) Beløb, der overstiger grænserne for overgangsbestemmelser** Artikel 486, stk. 2 til 5, i CRR
060	**Beløb omfattet af overgangsbestemmelser i alt** Det indberettede beløb skal være lig med de beløb, der er indberettet i de respektive kolonner i række 060 i CA5.1.

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

Rækker	
120	3.2.1. **Poster med førtidsindfrielsesmulighed efter indberetningsdatoen, som opfylder betingelserne i artikel 63 i CRR efter deres faktiske forfaldsdato** Artikel 490, stk. 3, og artikel 491, litra a), i CRR Det indberettede beløb skal indbefatte den tilknyttede overkurs ved emission.
130	3.2.2. **Poster med førtidsindfrielsesmulighed efter indberetningsdatoen, som ikke opfylder betingelserne i artikel 63 i CRR efter deres faktiske forfaldsdato** Artikel 490, stk. 5, og artikel 491, litra a), i CRR Det indberettede beløb skal indbefatte den tilknyttede overkurs ved emission.
140	3.2.3. **Poster med førtidsindfrielsesmulighed til og med den 20. juli 2011, som ikke opfylder betingelserne i artikel 63 i CRR efter deres faktiske forfaldsdato** Artikel 490, stk. 6, og artikel 491, litra c), i CRR Det indberettede beløb skal indbefatte den tilknyttede overkurs ved emission.
150	3.3. **Overskridelse af grænsen for hybride kernekapitalinstrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser** Artikel 487, stk. 2, i CRR. Overskridelse af grænsen for hybride kernekapitalinstrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser, kan behandles som instrumenter, der kan omfattes af overgangsbestemmelser som supplerende kapitalinstrumenter.

2. KONCERNSOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTEDE SELSKABER (GS)

2.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER

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

    a) enheder omfattet af konsolidering

    b) detaljerede oplysninger om koncernsolvens

    c) oplysninger om de individuelle enheders bidrag til koncernsolvensen

    d) oplysninger om kapitalbuffere.

27. Institutter, der har opnået en undtagelse i overensstemmelse med artikel 7 i CRR, skal kun indberette kolonne 010 til 060 og kolonne 250 til 400.

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

2.2. DETALJEREDE OPLYSNINGER OM KONCERNSOLVENS

29. Den anden del af skema C 06.02 (Detaljerede oplysninger om koncernsolvens) i kolonne 070 til 210 bruges til at indsamle oplysninger om kreditinstitutter og andre regulerede finansielle institutter, som faktisk er underlagt særlige solvenskrav på individuelt grundlag. For hver enhed, der er omfattet af indberetningen, anføres kapitalgrundlagskravene for hver risikokategori og kapitalgrundlaget, for så vidt angår solvens.

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

2.3. OPLYSNINGER OM DE INDIVIDUELLE ENHEDERS BIDRAG TIL KONCERNSOLVENSEN

31. Formålet med den tredje del af skema C 06.02 og skema C 06.01 (Oplysninger om bidraget fra de individuelle enheder i konsolideringen til koncernsolvensen, jf. CRR), kolonne 250 til 400, som også omfatter enheder, der individuelt ikke er underlagt særlige solvenskrav, er at identificere, hvilke enheder i koncernen der genererer risici og rejser kapitalgrundlag fra markedet, ud fra data, der er umiddelbart tilgængelige eller let kan genbehandles, uden at kapitalprocenten skal rekonstrueres på individuelt eller delkonsolideret grundlag. På enhedsniveau bidrager tallene for både risiko og kapitalgrundlag til koncerntallene, men indgår i sig selv ikke i soliditetsgraden og kan således ikke sammenlignes med hinanden.

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

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

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

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

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

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

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

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

Rækker	Instrukser
010	**I ALT** »I alt« er summen af værdierne indberettet i samtlige rækker i skema C 06.02.

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

Kolonner	Instrukser
010-060	**ENHEDER OMFATTET AF KONSOLIDERING** I dette skema indberettes individuelle oplysninger om alle enheder i konsolideringen, jf. første del, afsnit II, kapitel 2, i CRR.
010	**NAVN** Navnet på enheden i konsolideringen.
020	**KODE** Koden er en ID-kode for rækken, og den skal være unik for hver enkelt række i skemaet. Kode tildelt enheden i konsolideringen. Den faktiske sammensætning af koden afhænger af det nationale indberetningssystem.
025	**LEI-KODE** LEI står for »Legal Entity Identifier«, og LEI-koden er en kode, der er foreslået af Rådet for Finansiel Stabilitet (FSB) og godkendt af G20. Den har til formål at gøre det muligt på verdensplan entydigt at identificere parter i finansielle transaktioner. Indtil det verdensomspændende LEI-system er fuldt ud operationelt, tildeles modparter midlertidige LEI-koder af en lokal enhed, der er blevet godkendt af »Regulatory Oversight Committee« (ROC). Yderligere oplysninger findes på følgende websted: www.leiroc.org). Hvis der for en given modpart findes en LEI-kode, skal den anvendes til at identificere denne modpart.
030	**INSTITUT ELLER TILSVARENDE (JA/NEJ)** »JA« indberettes, hvis enheden er omfattet af kapitalgrundlagskrav i henhold til CRR og CRD eller bestemmelser, der mindst svarer til Baselbestemmelserne. »NEJ« indberettes i andre tilfælde. ➔ Minoritetsinteresser: Artikel 81, stk. 1, litra a), nr. ii), og artikel 82, stk. 1, litra a), nr. ii), i CRR For så vidt angår minoritetsinteresser samt hybride kernekapitalinstrumenter og supplerende kapitalinstrumenter udstedt af datterselskaber, skal datterselskaber, hvis instrumenter kan være kvalificerede, være institutter eller virksomheder, der i medfør af gældende national lovgivning er underlagt kravene i CRR.

Kolonner	Instrukser
035	**TYPE ENHED** Typen af enhed indberettes på grundlag af følgende kategorier: a) kreditinstitut Artikel 4, stk. 1, nr. 1), i CRR b) investeringsselskab Artikel 4, stk. 1, nr. 2), i CRR c) finansieringsinstitut (andet) Artikel 4, stk. 1, nr. 20), 21) og 26), i CRR Finansieringsinstitutter som omhandlet i artikel 4, stk. 1, nr. 26), i CRR, som ikke hører ind under en af kategorierne d), f) eller g) d) (blandet) finansielt holdingselskab Artikel 4, stk. 1, nr. 20) og 21), i CRR e) accessorisk servicevirksomhed Artikel 4, stk. 1, nr. 18), i CRR f) securitiseringsenhed med særligt formål (»SSPE«)« Artikel 4, stk. 1, nr. 66), i CRR g) selskab for særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer Enhed, der er oprettet for at udstede særligt dækkede obligationer eller særligt dækkede realkreditobligationer eller til at opbevare sikkerhedsstillelsen for en særlig dækket obligation eller en særligt dækket realkreditobligation, hvis den ikke hører ind under en af kategorierne a), b) eller d)-f) ovenfor h) anden type enhed Anden enhed i de i litra a)-g) omhandlede enheder. Hvis en enhed ikke er omfattet af CRR og CRD, men er omfattet af bestemmelser, der mindst svarer til Baselbestemmelserne, bestemmes den relevante kategori på bedst mulig måde.
040	**OMFANG AF DATA: INDIVIDUELT FULDT KONSOLIDEREDE (SF) ELLER INDIVIDUELT DELVIST KONSOLIDEREDE (SP)** »SF« indberettes for individuelle datterselskaber, der er fuldt konsoliderede. »SP« indberettes for individuelle datterselskaber, der er delvist konsoliderede.
050	**LANDEKODE** Institutter skal angive landekoden på to bogstaver, jf. ISO 3166-2.
060	**ANDEL AF BESIDDELSE (%)** Denne procentvise andel vedrører den faktiske andel af kapitalen, som moderselskabet har i datterselskaber. I tilfælde af fuld konsolidering af et direkte datterselskab, er den faktiske andel f. eks. 70 %. I henhold til artikel 4, stk. 1, nr. 16), i CRR fremkommer den andel, der skal indberettes vedrørende et datterselskab, ved at multiplicere ejerandelene mellem de pågældende datterselskaber.

Kolonner	Instrukser
070-240	**OPLYSNINGER OM ENHEDER OMFATTET AF KAPITALGRUNDLAGSKRAV** I dette punkt med detaljerede oplysninger (dvs. kolonne 070 til 240) indsamles der kun oplysninger om de enheder og delkoncerner, som rent faktisk, idet de er omfattet af konsolidering (første del, afsnit II, kapitel 2, i CRR), er underlagt solvenskrav i CRR eller bestemmelser, der mindst svarer til Baselbestemmelserne (dvs. JA er indberettet i kolonne 030). Der skal indberettes oplysninger om alle individuelle institutter i en konsolideret koncern, der er omfattet af kapitalgrundlagskrav, uanset hvor de er beliggende. De oplysninger, der indberettes i denne del, skal afspejle de lokale solvensregler i den jurisdiktion, hvor instituttet driver virksomhed (til dette skema er det derfor ikke nødvendigt at foretage dobbelt beregning på individuelt grundlag i henhold til moderinstituttets regler). Når de lokale solvensregler adskiller sig fra CRR, og der ikke gives en sammenlignelig opdeling, angives oplysningerne det sted, hvor der foreligger data i den pågældende granulering. Denne del er derfor et faktuelt skema, der opsummerer de beregninger, som de individuelle institutter i en koncern skal foretage, idet det understreges, at nogle af institutterne kan være underlagt forskellige solvensregler. **Indberetning af investeringsselskabers faste omkostninger:** Investeringsselskaber skal medtage kapitalgrundlagskrav vedrørende faste omkostninger i deres beregning af kapitalprocent i henhold til artikel 95-98 i CRR. Den del af den samlede risikoeksponering, der vedrører faste omkostninger, indberettes i kolonne 100 i skemaets del 2.
070	**SAMLET RISIKOEKSPONERING** Summen af kolonne 080 til 110 indberettes.
080	**KREDIT; MODPARTSRISIKO; UDVANDINGSRISIKO, LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) OG AFVIKLINGS-/LEVERINGSRISIKO** Det beløb, der indberettes i denne kolonne, svarer til summen af risikovægtede eksponeringer, som er lig med eller svarer til dem, der indberettes i række 040 »RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER FOR KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO, UDVANDINGSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES)«, og beløbene for kapitalgrundlagskrav, som er lig med eller svarer til dem, der indberettes i række 490 »SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR AFVIKLINGSRISIKO/LEVERINGSRISIKO« i skema CA2.
090	**POSITIONSRISIKO, VALUTARISIKO OG RÅVARERISIKO** Det beløb, der skal indberettes i denne kolonne, svarer til beløbet for kapitalgrundlagskrav, som er lig med eller svarer til dem, der indberettes i række 520 »SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR POSITIONSRISIKO, VALUTARISIKO OG RÅVARERISIKO« i skema CA2.
100	**OPERATIONEL RISIKO** Det beløb, der skal indberettes i denne kolonne, svarer til den risikoeksponering, som er lig med eller svarer til dem, der indberettes i række 590 »SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR OPERATIONELLE RISICI (OpR)« i skema CA2. Faste omkostninger medtages i denne kolonne, herunder række 630 »YDERLIGERE RISIKOEKSPONERING SOM FØLGE AF FASTE OMKOSTNINGER« i skema CA2.

Kolonner	Instrukser
110	**ANDRE RISIKOEKSPONERINGER** Det beløb, der skal indberettes i denne kolonne, svarer til den risikoeksponering, der ikke specifikt er anført ovenfor. Det er summen af beløbene i række 640, 680 og 690 i skema CA2.
120-240	**DETALJEREDE OPLYSNINGER OM KAPITALGRUNDLAG FOR KONCERNSOLVENS** De oplysninger, der indberettes i følgende kolonner, skal afspejle de lokale solvensregler i den medlemsstat, hvor enheden eller delkoncernen driver virksomhed.
120	**KAPITALGRUNDLAG** Det beløb, der skal indberettes i denne kolonne, svarer til det kapitalgrundlag, som er lig med eller svarer til det beløb, der indberettes i række 010 »KAPITALGRUNDLAG« i skema CA1.
130	**HERAF: KVALIFICERENDE KAPITALGRUNDLAG** Artikel 82 i CRR. Denne kolonne udfyldes kun for datterselskaber, som indberettes individuelt, som er fuldt konsoliderede, og som er institutter. Kvalificerende besiddelser er for ovennævnte datterselskaber instrumenter (plus tilknyttet overført resultat, overkurs ved emission og andre reserver), som ejes af andre personer end virksomhederne, og som indgår i konsolideringen efter CRR. Det indberettede beløb skal indbefatte virkningerne af evt. overgangsbestemmelser. Det skal være det gældende beløb på indberetningsdatoen.
140	**RELATEREDE KAPITALGRUNDLAGSINSTRUMENTER, TILKNYTTET OVERFØRT RESULTAT, OVERKURS VED EMISSION OG ANDRE RESERVER** Artikel 87, stk. 1, litra b), i CRR
150	**KERNEKAPITAL I ALT** Artikel 25 i CRR.
160	**HERAF: KVALIFICERENDE KERNEKAPITAL** Artikel 82 i CRR. Denne kolonne udfyldes kun for datterselskaber, som indberettes individuelt, som er fuldt konsoliderede, og som er institutter. Kvalificerende besiddelser er for ovennævnte datterselskaber instrumenter (plus tilknyttet overført resultat og overkurs ved emission), som ejes af andre personer end de virksomheder, som indgår i konsolideringen efter CRR. Det indberettede beløb skal indbefatte virkningerne af evt. overgangsbestemmelser. Det skal være det gældende beløb på indberetningsdatoen.
170	**RELATEREDE KERNEKAPITALINSTRUMENTER, TILKNYTTET OVERFØRT RESULTAT OG OVERKURS VED EMISSION** Artikel 85, stk. 1, litra b), i CRR
180	**EGENTLIG KERNEKAPITAL** Artikel 50 i CRR.

Kolonner	Instrukser
190	**HERAF: MINORITETSINTERESSER** Artikel 81 i CRR. Denne kolonne udfyldes kun for fuldt konsoliderede datterselskaber, der er institutter, med undtagelse af datterselskaber, der er omhandlet i artikel 84, stk. 3, i CRR. I alle de beregninger, der kræves i medfør af artikel 84 i CRR, indgår hvert datterselskab på delkonsolideret grundlag, hvis det er relevant i henhold til artikel 84, stk. 2, og ellers på individuelt grundlag. Minoritetsinteresser er for ovennævnte datterselskaber egentlige kernekapitalinstrumenter (plus tilknyttet overført resultat og overkurs ved emission), som ejes af andre personer end de virksomheder, som indgår i konsolideringen efter CRR. Det indberettede beløb skal indbefatte virkningerne af evt. overgangsbestemmelser. Det skal være det gældende beløb på indberetningsdatoen.
200	**RELATEREDE KAPITALGRUNDLAGSINSTRUMENTER, TILKNYTTET OVERFØRT RESULTAT, OVERKURS VED EMISSION OG ANDRE RESERVER** Artikel 84, stk. 1, litra b), i CRR
210	**HYBRID KERNEKAPITAL** Artikel 61 i CRR.
220	**HERAF: KVALIFICERENDE HYBRID KERNEKAPITAL** Artikel 82 og 83 i CRR Denne kolonne udfyldes kun for fuldt konsoliderede datterselskaber, der er institutter, med undtagelse af datterselskaber, der er omhandlet i artikel 85, stk. 2, i CRR. I alle de beregninger, der kræves i medfør af artikel 85 i CRR, indgår hvert datterselskab på delkonsolideret grundlag, hvis det er relevant i henhold til artikel 85, stk. 2, og ellers på individuelt grundlag. Minoritetsinteresser er for ovennævnte datterselskaber hybride kernekapitalinstrumenter (plus tilknyttet overført resultat og overkurs ved emission), som ejes af andre personer end de virksomheder, som indgår i konsolideringen efter CRR. Det indberettede beløb skal indbefatte virkningerne af evt. overgangsbestemmelser. Det skal være det gældende beløb på indberetningsdatoen.
230	**SUPPLERENDE KAPITAL** Artikel 71 i CRR.
240	**HERAF: KVALIFICERENDE SUPPLERENDE KAPITAL** Artikel 82 og 83 i CRR Denne kolonne udfyldes kun for fuldt konsoliderede datterselskaber, der er institutter, med undtagelse af datterselskaber, der er omhandlet i artikel 87, stk. 2, i CRR. I de beregninger, der kræves i medfør af artikel 87 i CRR, indgår hvert datterselskab på delkonsolideret grundlag, hvis det er relevant i henhold til artikel 87, stk. 2, i CRR, og ellers på individuelt grundlag. Minoritetsinteresser er for ovennævnte datterselskaber supplerende kapitalinstrumenter (plus tilknyttet overført resultat og overkurs ved emission), som ejes af andre personer end de virksomheder, som indgår i konsolideringen efter CRR. Det indberettede beløb skal indbefatte virkningerne af evt. overgangsbestemmelser. Det skal være det gældende beløb på indberetningsdatoen.

Kolonner	Instrukser
250-400	**OPLYSNINGER OM ENHEDERNES BIDRAG TIL KONCERNSOLVENSEN**
250-290	**BIDRAG TIL RISICI** De oplysninger, der indberettes i følgende kolonner, skal være i overensstemmelse med de solvensregler, der gælder for det indberettende institut.
250	**SAMLET RISIKOEKSPONERING** Summen af kolonne 260 til 290 indberettes.
260	**KREDIT; MODPARTSRISIKO; UDVANDINGSRISIKO, LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) OG AFVIKLINGS-/LEVERINGSRISIKO** Det indberettede beløb skal være de risikovægtede eksponeringer for kreditrisiko og kapitalgrundlagskravene i relation til afviklingsrisiko/leveringsrisiko efter CRR, ekskl. beløb vedrørende transaktioner med andre enheder, der indgår i beregningen af den konsoliderede soliditetsgrad for koncernen.
270	**POSITIONSRISIKO, VALUTARISIKO OG RÅVARERISIKO** Risikoeksponeringer for markedsrisici beregnes på hvert enhedsniveau i overensstemmelse med CRR. Enheder skal indberette bidraget til koncernens samlede risikoeksponeringer for positionsrisiko, valutarisiko og råvarerisiko. Summen af de beløb, der indberettes her, svarer til det beløb, der indberettes i række 520 »SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR POSITIONSRISIKO, VALUTARISIKO OG RÅVARERISIKO« i den konsoliderede indberetning.
280	**OPERATIONEL RISIKO** Ved anvendelse af avancerede målemetoder (AMA) omfatter de indberettede risikoeksponeringer for operationelle risici virkningen af diversificering. Faste omkostninger angives i denne kolonne.
290	**ANDRE RISIKOEKSPONERINGER** Det beløb, der skal indberettes i denne kolonne, svarer til risikoeksponeringen for andre risici end anført ovenfor.
300-400	**BIDRAG TIL KAPITALGRUNDLAG** Det er ikke hensigten, at institutterne i denne del af skemaet skal foretage en udførlig beregning af den samlede kapitalprocent på niveauet for hver enkelt enhed. Kolonne 300 til 350 udfyldes for konsoliderede enheder, der bidrager til kapitalgrundlaget med minoritetsinteresse, kvalificerende kernekapital eller kvalificerende kapitalgrundlag. Under hensyntagen til den tærskel, der er omhandlet i del II, kapitel 2.3, sidste afsnit, skal kolonne 360 til 400 indberettes for alle konsoliderede enheder, der bidrager til det konsoliderede kapitalgrundlag. Kapitalgrundlag, som tilføres en enhed af resten af de enheder, der indgår i den indberettende enhed, medregnes ikke. Kun nettobidraget til koncernens kapitalgrundlag indberettes i denne kolonne (primært kapitalgrundlag fra tredjeparter og kumulerede reserver). De oplysninger, der indberettes i følgende kolonner, skal være i overensstemmelse med de solvensregler, der gælder for det indberettende institut.
300-350	**KVALIFICERENDE KAPITALGRUNDLAG, DER INDGÅR I DET KONSOLIDEREDE KAPITALGRUNDLAG** Det beløb, der indberettes som »KVALIFICERENDE KAPITALGRUNDLAG, DER INDGÅR I DET KONSOLIDEREDE KAPITALGRUNDLAG«, skal være det beløb, der er opført i henhold til anden del, afsnit II, i CRR, ekskl. kapital, der tilføres af andre koncernenheder.

Kolonner	Instrukser
300	**KVALIFICERENDE KAPITALGRUNDLAG, DER INDGÅR I DET KONSOLIDEREDE KAPITALGRUNDLAG** Artikel 87 i CRR.
310	**KVALIFICERENDE KERNEKAPITALINSTRUMENTER, DER INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE KERNEKAPITAL** Artikel 85 i CRR.
320	**MINORITETSINTERESSER, DER INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE EGENTLIGE KERNEKAPITAL** Artikel 84 i CRR. Det beløb, der skal indberettes, er beløbet for et datterselskabs minoritetsinteresser, der indgår i den konsoliderede egentlige kernekapital i henhold til CRR.
330	**KVALIFICERENDE KERNEKAPITALINSTRUMENTER, DER INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE HYBRIDE KERNEKAPITAL** Artikel 86 i CRR. Det beløb, der skal indberettes, er beløbet for et datterselskabs kvalificerende kernekapital, der indgår i den konsoliderede hybride kernekapital i henhold til CRR.
340	**KVALIFICERENDE KAPITALGRUNDLAGSINSTRUMENTER, DER INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE SUPPLERENDE KAPITAL** Artikel 88 i CRR. Det beløb, der skal indberettes, er beløbet for et datterselskabs kvalificerende kapitalgrundlag, der indgår i den konsoliderede supplerende kapital i henhold til CRR.
350	**MEMORANDUMPOST: GOODWILL (-)/(+) NEGATIV GOODWILL**
360-400	**KONSOLIDERET KAPITALGRUNDLAG** Artikel 18 i CRR. Det beløb, der skal indberettes som »KONSOLIDERET KAPITALGRUNDLAG«, er beløbet opført i balancen, ekskl. kapital, der tilføres af andre koncernenheder.
360	**KONSOLIDERET KAPITALGRUNDLAG**
370	**HERAF: EGENTLIG KERNEKAPITAL**
380	**HERAF: HYBRID KERNEKAPITAL**
390	**HERAF: BIDRAG TIL KONSOLIDERET RESULTAT** Hver enheds bidrag til det konsoliderede resultat (overskud eller tab (-)) indberettes. Det indbefatter resultater, der vedrører minoritetsinteresser.
400	**HERAF: (-) GOODWILL/(+) NEGATIV GOODWILL** Den indberettende enheds goodwill eller negative goodwill i forbindelse med datterselskabet indberettes her.

Kolonner	Instrukser
410-480	**KAPITALBUFFERE** Indberetningen af kapitalbuffere i GS-skemaet følger den generelle opbygning i skema CA4, og der anvendes de samme indberetningsbegreber. Ved indberetningen af kapitalbuffere i GS-skemaet indberettes de relevante værdier i overensstemmelse med de bestemmelser, der gælder for bestemmelse af bufferkravet for den konsoliderede situation for en koncern. De indberettede værdier for kapitalbuffere repræsenterer derfor hver enheds bidrag til koncernkapitalbuffere. De indberettede værdier skal baseres på de nationale gennemførelsesforanstaltninger for CRD og på CRR, herunder eventuelle overgangsbestemmelser deri.
410	**KOMBINERET BUFFERKRAV** Artikel 128, nr. 6), i CRD
420	**KAPITALBEVARINGSBUFFER** Artikel 128, nr. 1), og artikel 129 i CRD I henhold til artikel 129, nr. 1), i CRD er kapitalbevaringsbufferen et beløb ud over den egentlige kernekapital. Eftersom satsen på 2,5 % for kapitalbevaringsbufferen er stabil, skal der indberettes et beløb i denne celle.
430	**INSTITUTSPECIFIK KONTRACYKLISK KAPITALBUFFER** Artikel 128, nr. 2), artikel 130 og artikel 135 til 140 i CRD I denne celle indberettes det faktiske beløb for den kontracykliske kapitalbuffer.
440	**BEVARINGSBUFFER SOM FØLGE AF MAKROPRUDENTIEL ELLER SYSTEMISK RISIKO IDENTIFICERET PÅ MEDLEMSSTATSNIVEAU** Artikel 458, stk. 2, litra d), nr. iv), i CRR I denne celle indberettes det beløb for bevaringsbufferen som følge af makroprudentiel eller systemisk risiko identificeret på medlemsstatsniveau, der ud over kapitalbevaringsbufferen kan kræves i henhold til artikel 458 i CRR.
450	**SYSTEMISK RISIKOBUFFER** Artikel 128, nr. 5), og artikel 133 og 134 i CRD I denne celle indberettes beløbet for den systemiske risikobuffer.
470	**BUFFER FOR GLOBALE SYSTEMISK VIGTIGE INSTITUTTER** Artikel 128, nr. 3), og artikel 131 i CRD I denne celle indberettes værdien af bufferen for globale systemisk vigtige institutter.
480	**BUFFER FOR ANDRE SYSTEMISK VIGTIGE INSTITUTTER** Artikel 128, nr. 4), og artikel 131 i CRD I denne celle indberettes værdien af bufferen for andre systemisk vigtige institutter.

3. SKEMAER FOR KREDITRISIKO

3.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER

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

3.1.1. Indberetning af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkning

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

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

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

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

43. Eksponeringstypen ændres ikke som følge af ufinansieret kreditrisikoafdækning.

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

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

3.1.2. Indberetning af modpartsrisiko

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

3.2. C 07.00 — KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES): KAPITALKRAV OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (CR SA)

3.2.1. Generelle bemærkninger

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

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

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

3.2.2. Anvendelsesområdet for CR SA-skemaet

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

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

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

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

b) eksponeringer, der fratrækkes kapitalgrundlaget.

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

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

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

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

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

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

54. Disse memorandumposter skal kun indberettes for følgende eksponeringsklasser:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.2.3. Fordeling af eksponeringer i eksponeringsklasser efter standardmetoden

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. Securitiseringspositioner

2. Poster forbundet med særlig stor risiko

3. Aktieeksponeringer

4. Eksponeringer ved misligholdelse

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

6. Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom

7. Andre poster

8. Eksponeringer mod institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering

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

65. Ved eksponeringer i form af andele eller aktier (kapitalandele) i CIU'er, hvor look-through-metoden i artikel 132, stk. 3, 4 og 5, i CRR anvendes, skal de underliggende individuelle eksponeringer vurderes og klassificeres på den tilsvarende række for risikovægt i overensstemmelse med deres behandling, men alle de individuelle eksponeringer skal klassificeres i eksponeringsklassen for eksponeringer i form af andele eller aktier i CIU'er.

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

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

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

Oprindelig eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer		
Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra m), i CRR?	JA ⇨	Securitiseringspositioner
NEJ ⇩		
Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra k), i CRR?	JA ⇨	Poster forbundet med særlig stor risiko (se også artikel 128 i CRR)
NEJ ⇩		
Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra p), i CRR?	JA ⇨	Aktieeksponeringer (se også artikel 133 i CRR)
NEJ ⇩		
Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra j), i CRR?	JA ⇨	Eksponeringer ved misligholdelse
NEJ ⇩		

Oprindelig eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer		
Kan den tildeles eksponeringsklasserne i artikel 112, litra l) og o), i CRR?	JA ⇨	Eksponeringer i form af andele eller aktier (kapitalandele) i CIU'er Eksponeringer i form af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer (se også artikel 129 i CRR) Disse to eksponeringsklasser hænger ikke sammen (se bemærkninger til look-through-metoden i svaret ovenfor). Tildelingen til en af dem er derfor ukompliceret.
NEJ ⇩		
Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra i), i CRR?	JA ⇨	Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (se også artikel 124 i CRR)
NEJ ⇩		
Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra q), i CRR?	JA ⇨	Andre poster
NEJ ⇩		
Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra n), i CRR?	JA ⇨	Eksponeringer mod institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering
NEJ ⇩		

Eksponeringsklasserne nedenfor hænger ikke sammen. Tildelingen til en af dem er derfor ukompliceret.

Eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker

Eksponeringer mod regionale eller lokale myndigheder

Eksponeringer mod offentlige enheder

Eksponeringer mod multilaterale udviklingsbanker

Eksponeringer mod internationale organisationer

Eksponeringer mod institutter

Eksponeringer mod selskaber

Detaileksponeringer

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

3.2.4.1. Eksponeringsklassen »Institutter«

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

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

70. I henhold til artikel 113, stk. 6 og 7, i CRR kan et institut med forbehold af de kompetente myndigheders forudgående godkendelse beslutte ikke at anvende kravene i stk. 1 på instituttets eksponeringer mod en modpart, som er dets moderselskab, dets datterselskab, et datterselskab af dets moderselskab eller en virksomhed, med hvilken der består en forbindelse som i artikel 12, stk. 1, i direktiv 83/349/EØF. Det betyder, at koncerninterne modparter ikke nødvendigvis er institutter, men også virksomheder, der er tildelt andre eksponeringsklasser, f.eks. virksomheder, der yder accessoriske tjenester, eller virksomheder som defineret i artikel 12, stk. 1, i Rådets direktiv 83/349/EØF ([8]). Koncerninterne eksponeringer skal derfor indberettes i den tilsvarende eksponeringsklasse.

3.2.4.2. Eksponeringsklassen »Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer«

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

72. Obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/65/EF ([9]) skal opfylde kravene i artikel 129, stk. 1 og 2, i CRR for at blive klassificeret i eksponeringsklassen »Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer«. Opfyldelsen af disse krav skal kontrolleres i hvert enkelt tilfælde. Obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF og udstedt inden den 31. december 2007 henføres dog også til eksponeringsklassen »Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer« i medfør af artikel 129, stk. 6, i CRR.

3.2.4.3. Eksponeringsklassen »CIU'er«

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

3.2.5. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
010	**OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER** Eksponeringsværdien beregnet i henhold til artikel 111 i CRR uden hensyntagen til værdijusteringer og hensættelser, konverteringsfaktorer og virkningen af kreditrisikoreduktionsteknikker med følgende forbehold i medfør af artikel 111, stk. 2, i CRR: 1. For derivater, genkøbstransaktioner, indlåns- eller udlånstransaktioner i værdipapirer eller råvarer, transaktioner med lang afviklingstid og margenlånetransaktioner opgjort i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR eller i henhold til artikel 92, stk. 3, litra f), i CRR skal den oprindelige eksponering svare til eksponeringsværdien for modpartsrisiko opgjort efter de metoder, der er fastsat i tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR. 2. Eksponeringsværdier for leasingkontrakter er omhandlet i artikel 134, stk. 7, i CRR. 3. Ved balanceført netting, jf. artikel 219 i CRR, skal eksponeringsværdierne indberettes under hensyntagen til modtaget kontant sikkerhed. 4. Ved masternettingaftaler, der omfatter genkøbstransaktioner, indlåns- eller udlånstransaktioner i værdipapirer eller råvarer eller andre kapitalmarkedstransaktioner, der er omhandlet i tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR, skal virkningen af finansieret kreditrisikoafdækning i form af masternettingaftaler, jf. artikel 220, stk. 4, i CRR, indberettes i kolonne 010. Ved masternettingaftaler, der omfatter genkøbstransaktioner i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR, skal E* som beregnet i overensstemmelse med artikel 220 og 221 i CRR indberettes i kolonne 010 i CR SA-skemaet.

([8]) Rådets syvende direktiv 83/349/EØF af 13. juni 1983 på grundlag af traktatens artikel 54, stk. 3, litra g), om konsoliderede regnskaber (EFT L 193 af 18.7.1983, s. 1).

([9]) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/65/EF af 13. juli 2009 om samordning af love og administrative bestemmelser om visse institutter for kollektiv investering i værdipapirer (investeringsinstitutter) (EUT L 302 af 17.11.2009, s. 32).

Kolonner	
030	**(-) Værdijusteringer og hensættelser i forbindelse med den oprindelige eksponering** **Artikel 24 og 111 i CRR** Værdijusteringer og hensættelser til kredittab, som foretages i henhold til de regnskabsregler, der gælder for den indberettende enhed.
040	**Eksponering efter indregning af værdijusteringer og hensættelser** Summen af kolonne 010 og 030.
050-100	**KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN** Kreditrisikoreduktionsteknikker som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 57), i CRR, som mindsker kreditrisikoen ved en eller flere eksponeringer via substitution af eksponeringer som beskrevet nedenfor under »Substitution af eksponering som følge af kreditrisikoreduktionsteknikker«. Sikkerhedsstillelse, som påvirker eksponeringsværdien (f.eks. hvis den anvendes til kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen), må ikke overstige eksponeringsværdien. Poster, der skal indberettes her: — sikkerhedsstillelse indregnet i henhold til den enkle metode for finansielle sikkerheder — anerkendt ufinansieret kreditrisikoafdækning. Se også instrukserne i punkt 3.1.1.
050-060	**Ufinansieret kreditrisikoafdækning: justerede værdier (G_A)** Artikel 235 i CRR. Artikel 239, stk. 3, i CRR indeholder formlen til beregning af den justerede værdi G_A af en ufinansieret kreditrisikoafdækning.
050	**Garantier** Artikel 203 i CRR. Ufinansieret kreditrisikoafdækning som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 59), i CRR, som ikke omfatter kreditderivater.
060	**Kreditderivater** Artikel 204 i CRR.
070-080	**Finansieret kreditrisikoafdækning** Disse kolonner henviser til finansieret kreditrisikoafdækning som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 58), i CRR og omfattet af bestemmelserne i artikel 196, 197 og 200 i CRR. Beløbene skal ikke omfatte masternettingaftaler (allerede indregnet i oprindelig eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer). Investeringer i credit linked notes som omhandlet i artikel 218 i CRR og balanceførte nettingpositioner, der opstår i forbindelse med balanceførte nettingaftaler, jf. artikel 219 i CRR, behandles som kontant sikkerhed.
070	**Finansiel sikkerhed: den enkle metode** Artikel 222, stk. 1 og 2, i CRR.

Kolonner	
080	**Anden finansieret kreditrisikoafdækning** Artikel 232 i CRR.
090-100	**SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER** Artikel 222, stk. 3, artikel 235, stk. 1 og 2, og artikel 236 i CRR Udgående pengestrømme svarer til den dækkede del af den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer, som fratrækkes låntagerens eksponeringsklasse og efterfølgende tildeles eksponeringsklassen for udbyderen af kreditrisikoafdækning. Det beløb betragtes som en indgående pengestrøm i eksponeringsklassen for udbyderen af kreditrisikoafdækning. Indgående og udgående pengestrømme i samme eksponeringsklasser skal også indberettes. Eksponeringer, der opstår i forbindelse med indgående og udgående pengestrømme fra og til andre skemaer, skal også medregnes.
110	**NETTOEKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTION-STEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER** Eksponeringen efter indregning af værdijusteringer samt indgående og udgående pengestrømme, der opstår i forbindelse med KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN
120-140	**KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERINGEN. FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING, DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIEL SIKKERHED** Artikel 223 til 228 i CRR. Credit linked notes er også omfattet (artikel 218 i CRR) Credit linked notes som omhandlet i artikel 218 i CRR og balanceførte nettingpositioner, der opstår i forbindelse med balanceførte nettingaftaler, jf. artikel 219 i CRR, behandles som kontant sikkerhed. Virkningen af sikkerhedsstillelsen efter den udbyggede metode for finansielle sikkerheder for en eksponering, der dækkes af en anerkendt finansiel sikkerhed, beregnes i overensstemmelse med artikel 223 til 228 i CRR.
120	**Volatilitetsjustering af eksponering** Artikel 223, stk. 2 og 3, i CRR. Det beløb, der skal indberettes, er resultatet af volatilitetsjusteringen af eksponeringen (Eva-E) = E*He
130	**(-) Finansiel sikkerhed: justeret værdi (Cvam)** Artikel 239, stk. 2, i CRR. Ved transaktioner i handelsbeholdningen er finansielle instrumenter og råvarer, der kan indgå som eksponeringer i handelsbeholdningen i henhold til artikel 299, stk. 2, litra c) til f), i CRR, omfattet. Det beløb, der skal indberettes, svarer til Cvam = C*(1-Hc-Hfx)*(t-t*)/(T-t*). En definition af C, Hc, Hfx, t, T og t* findes i tredje del, afsnit II, kapitel 4, afdeling 4 og 5, i CRR.
140	**(-) Heraf: Volatilitets- og løbetidsjusteringer** Artikel 223, stk. 1, og artikel 239, stk. 2, i CRR. Det beløb, der skal indberettes, er den samlede virkning af volatilitets- og løbetidsjusteringer (Cvam-C) = C*[(1-Hc-Hfx)*(t-t*)/(T-t*)-1], hvor virkningen af volatilitetsjustering er (Cva-C) = C*[(1-Hc-Hfx)-1], og virkningen af løbetidsjustering er (Cvam-Cva) = C*(1-Hc-Hfx)*[(t-t*)/(T-t*)-1].

Kolonner	
150	**Fuldt justeret eksponeringsværdi (E*)** Artikel 220, stk. 4, Artikel 223, stk. 2-5, og artikel 228, stk. 1, i CRR.
160-190	**Opdeling af fuldt justeret eksponeringsværdi for ikkebalanceførte poster efter konverteringsfaktor** Artikel 111, stk. 1, og artikel 4, stk. 1, nr. 56), i CRR Se også artikel 222, stk. 3, og artikel 228, stk. 1, i CRR. De tal, der indberettes, skal være den fuldt justerede eksponeringsværdi før anvendelse af konverteringsfaktoren.
200	**Eksponeringsværdi** Artikel 111 i CRR og tredje del, afsnit II, kapitel 4, afdeling 4, i CRR. Eksponeringsværdi efter hensyntagen til værdijusteringer, alle foranstaltninger til kreditrisikoreduktion og kreditkonverteringsfaktorer, der skal tildeles risikovægte i henhold til artikel 113, og tredje del, afsnit II, kapitel 2, afdeling 2, i CRR.
210	**Heraf: Som opstår i forbindelse med modpartsrisiko** For derivater, genkøbstransaktioner, indlåns- eller udlånstransaktioner i værdipapirer eller råvarer, transaktioner med lang afviklingstid og margenlånetransaktioner opgjort i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR, skal eksponeringsværdien for modpartsrisiko beregnes efter de metoder, der er fastsat i tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 2 til 5, i CRR.
215	**Risikovægtet eksponering før anvendelse af støttefaktor for SMV'er** Artikel 113, stk. 1 til 5, i CRR, uden hensyntagen til støttefaktoren for SMV'er omhandlet i artikel 501 i CRR.
220	**Risikovægtet eksponering efter anvendelse af støttefaktor for SMV'er** Artikel 113, stk. 1 til 5, i CRR, med hensyntagen til støttefaktoren for SMV'er omhandlet i artikel 501 i CRR.
230	**Heraf: Med kreditvurdering foretaget af udpeget ECAI** Artikel 112, litra a)-d), f), g), l), n) o) og q), i CRR
240	**Heraf: Med kreditvurdering fra centralregering** Artikel 112, litra b)-d), f), g), l) og o), i CRR

Rækker	Instrukser
010	**Samlede eksponeringer**
015	**heraf: Misligholdte eksponeringer i eksponeringsklasserne »poster forbundet med særlig stor risiko« og »aktieeksponeringer«** Artikel 127 i CRR. Denne række skal kun indberettes for eksponeringsklasserne »Poster forbundet med særlig stor risiko« og »Aktieeksponeringer«. En eksponering, der enten er opført i artikel 128, stk. 2, i CRR eller opfylder kravene i artikel 128, stk. 3, eller artikel 133 i CRR, skal henføres til eksponeringsklasserne »Poster forbundet med særlig stor risiko« eller »Aktieeksponeringer«. Der bør derfor ikke foretages henførelse til andre klasser, selv hvis eksponeringen misligholdes, jf. artikel 127 i CRR.

Rækker	Instrukser
020	**heraf: SMV'er** Alle eksponeringer mod SMV'er skal indberettes her.
030	**heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktor for SMV'er** Kun eksponeringer, som opfylder kravene i artikel 501 i CRR, indberettes her.
040	**heraf: Sikret ved pant i fast ejendom — beboelsesejendomme** Artikel 125 i CRR. Indberettes kun i eksponeringsklassen »Sikret ved pant i fast ejendom«.
050	**heraf: Eksponeringer, der permanent delvist opgøres efter standardmetoden** Eksponeringer, på hvilke standardmetoden er blevet anvendt i overensstemmelse med artikel 150, stk. 1, i CRR
060	**heraf: Eksponeringer, der opgøres efter standardmetoden med forudgående tilladelse til at udføre trinvis IRB-implementering** Artikel 148, stk. 1, i CRR.
070-130	**OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE** Det indberettende instituts positioner i »anlægsbeholdningen« skal i overensstemmelse med kriterierne nedenfor opdeles i balanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko, ikkebalanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko og eksponeringer underlagt modpartsrisiko. Eksponeringer mod den modpartsrisiko, der opstår i forbindelse med instituttets handelsbeholdningsaktiviteter, jf. artikel 92, stk. 3, litra f), og artikel 299, stk. 2, i CRR, tildeles de eksponeringer, der er underlagt modpartsrisiko. Institutter, der anvender artikel 94, stk. 1, i CRR, opdeler også deres positioner i »handelsbeholdningen« i overensstemmelse med følgende kriterier i balanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko, ikkebalanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko og eksponeringer underlagt modpartsrisiko.
070	**Balanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko** Aktiver nævnt i artikel 24 i CRR, som ikke er inkluderet i andre kategorier. Eksponeringer, der er balanceførte poster, og som er medtaget som værdipapirfinansieringstransaktioner, derivater og transaktioner med lang afviklingstid, eller som følger af en aftale om netting på tværs af produkter, skal indberettes i række 090, 110 og 130 og skal derfor ikke indberettes i denne række. Leveringsrisiko (free deliveries) i henhold til artikel 379, stk. 1, i CRR (hvis ikke fratrukket) udgør ikke en balanceført post, men skal alligevel indberettes i denne række. Eksponeringer, der opstår som følge af aktiver, der er posteret til en CCP som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 90), i CRR, medtages, hvis de ikke er indberettet i række 080.
080	**Ikkebalanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko** Ikkebalanceførte positioner omfatter de poster, der er anført i bilag I til CRR. Eksponeringer, der er ikkebalanceførte poster, og som er medtaget som værdipapirfinansieringstransaktioner, derivater og transaktioner med lang afviklingstid, eller som følger af en aftale om netting på tværs af produkter, skal indberettes i række 090, 110 og 130 og skal derfor ikke indberettes i denne række. Eksponeringer, der opstår som følge af aktiver, der er posteret til en CCP som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 90), i CRR, medtages, hvis de betragtes som ikkebalanceførte poster.

Rækker	Instrukser
090-130	**Eksponeringer/transaktioner underlagt modpartsrisiko**
090	**Værdipapirfinansieringstransaktioner** Værdipapirfinansieringstransaktioner som defineret i afsnit 17 i Baselkomitéens dokument »The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects« omfatter: i) genkøbsaftaler og omvendte genkøbsaftaler som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 82), i CRR og transaktioner vedrørende udlån eller indskud i værdipapirer eller råvarer, ii) margenlån som defineret i artikel 272, nr. 3), i CRR.
100	**Heraf: centralt clearede via QCCP'er** Artikel 306 i CRR for kvalificerende CCP'er som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 88), i overensstemmelse med artikel 301, stk. 2, i CRR. Handelseksponeringer, som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 91), i CRR, mod en CCP
110	**Derivater og transaktioner med lang afviklingstid** Derivater omfatter de kontrakter, der er anført i bilag II til CRR. Terminsforretninger som defineret i artikel 272, nr. 2), i CRR. Derivater og transaktioner med lang afviklingstid, som indgår i en aftale om netting på tværs af produkter og derfor er indberettet i række 130, skal ikke indberettes i denne række.
120	**Heraf: centralt clearede via QCCP'er** Artikel 306 i CRR for kvalificerende CCP'er som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 88), i CRR i overensstemmelse med artikel 301, stk. 2, i CRR Handelseksponeringer, som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 91), i CRR, mod en CCP
130	**Som følger af en aftale om netting på tværs af produkter** Eksponeringer, der på grund af en aftale om netting på tværs af produkter (som defineret i artikel 272, nr. 11), i CRR) ikke kan tildeles derivater og transaktioner med lang afviklingstid eller værdipapirfinansieringstransaktioner, indberettes i denne række.
140-280	**OPDELING AF EKSPONERINGER EFTER RISIKOVÆGT**
140	**0 %**
150	**2 %** Artikel 306, stk. 1, i CRR.
160	**4 %** Artikel 305, stk. 3, i CRR.
170	**10 %**
180	**20 %**
190	**35 %**
200	**50 %**
210	**70 %** Artikel 232, stk. 3, litra c), i CRR
220	**75 %**

Rækker	Instrukser
230	**100 %**
240	**150 %**
250	**250 %** Artikel 133, stk. 2, og artikel 48, stk. 4, i CRR.
260	**370 %** Artikel 471 i CRR.
270	**1 250 %** Artikel 133, stk. 2, og artikel 379 i CRR
280	**Andre risikovægte** Denne række er ikke tilgængelig i forbindelse med eksponeringsklasserne centralregering, selskaber, institutter og detail. Til indberetning af eksponeringer, som ikke er underlagt de risikovægte, der er anført i skemaet. Artikel 113, stk. 1 til 5, i CRR Ikke-ratede »nth to default«-kreditderivater efter standardmetoden (artikel 134, stk. 6, i CRR) indberettes i denne række i eksponeringsklassen »Andre poster«. Se også artikel 124, stk. 2, og artikel 152, stk. 2, litra b), i CRR
290-320	**Memorandumposter** Se også forklaringen af formålet med memorandumposter i afsnittet med generelle bemærkninger til CR SA.
290	**Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (erhvervsejendomme)** Artikel 112, litra i), i CRR Dette er kun en memorandumpost. Uafhængigt af beregningen af risikoeksponeringerne sikret ved pant i erhvervsejendomme, jf. artikel 124 og 126 i CRR, skal eksponeringerne opdeles og indberettes i denne række, hvis de er sikret ved pant i erhvervsejendomme.
300	**Eksponeringer ved misligholdelse tildelt en risikovægt på 100 %** Artikel 112, litra j), i CRR Eksponeringer i eksponeringsklassen »eksponeringer ved misligholdelse«, som skal medtages i denne eksponeringsklasse, hvis de ikke er misligholdte.
310	**Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (beboelsesejendomme)** Artikel 112, litra i), i CRR Dette er kun en memorandumpost. Uafhængigt af beregningen af risikoeksponeringerne sikret ved pant i beboelsesejendomme, jf. artikel 124 og 125 i CRR, skal eksponeringerne opdeles og indberettes i denne række, hvis de er sikret ved pant i fast ejendom.
320	**Eksponeringer ved misligholdelse tildelt en risikovægt på 150 %** Artikel 112, litra j), i CRR Eksponeringer i eksponeringsklassen »eksponeringer ved misligholdelse«, som skal medtages i denne eksponeringsklasse, hvis de ikke er misligholdte.

3.3. KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES): KAPITALGRUNDLAGSKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN (CR IRB)

3.3.1. Anvendelsesområdet for CR IRB-skemaet

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

i) kreditrisiko i anlægsbeholdningen, herunder:

— Modpartsrisiko i anlægsbeholdningen

— Udvandingsrisiko for erhvervede fordringer

ii) modpartsrisiko i handelsbeholdningen

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

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

76. CR IRB-skemaet omhandler ikke følgende data:

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

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

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

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

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

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

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

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

Ved indberetning af detailporteføljer skal »JA« altid anføres.

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

3.3.2. Opdeling af CR IRB-skemaet

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

1) I alt

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

2) Centralregeringer og centralbanker

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

3) Institutter

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

4.1) Erhvervseksponeringer — SMV'er

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

4.2) Erhvervseksponeringer — specialiseret långivning

(Artikel 147, stk. 8, i CRR)

4.3) Erhvervseksponeringer — Andre

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

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

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

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

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

5.3) Detail — Kvalificeret revolverende

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

5.4) Detail — Andre SMV'er

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

5.5) Detail — Andre ikke-SMV'er

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

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

3.3.3.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	Instrukser
010	**SYSTEM MED INTERNE RATINGS/PD TILDELT LÅNTAGERKLASSE ELLER PULJE (%)** Den sandsynlighed for misligholdelse (PD), der tildeles låntagerklassen eller -puljen, og som skal indberettes, skal baseres på bestemmelserne i artikel 180 i CRR. For hver individuel klasse eller pulje skal den PD, der er tildelt den specifikke låntagerklasse eller -pulje, indberettes. For tal, der svarer til en aggregering af låntagerklasser eller -puljer (f.eks. samlede eksponeringer), anføres det eksponeringsvægtede gennemsnit af de PD'er, der er tildelt låntagerklasserne eller -puljerne i aggregeringen. Eksponeringsværdien (kolonne 110) bruges til at beregne den eksponeringsvægtede gennemsnitlige PD.

Kolonner	Instrukser
	For hver individuel klasse eller pulje skal den PD, der er tildelt den specifikke låntagerklasse eller -pulje, indberettes. Alle indberettede risikoparametre udledes af de risikoparametre, der anvendes i systemet for interne ratings, som er godkendt af den relevante kompetente myndighed. Det er hverken hensigten eller ønskværdigt, at der etableres en masterskala for tilsyn. Hvis det indberettende institut anvender et unikt ratingsystem eller kan indberette i henhold til en intern masterskala, anvendes denne skala. Ellers kombineres de forskellige ratingsystemer og rangordnes efter følgende kriterier: Låntagerklasserne i de forskellige ratingsystemer samles i en pulje og opstilles fra den laveste PD til den højeste tildelt hver låntagerklasse. Hvis instituttet anvender mange klasser eller puljer, kan der indberettes et lavere antal klasser eller puljer efter aftale med de kompetente myndigheder. Institutter skal på forhånd kontakte de kompetente myndigheder, hvis de ønsker at indberette et andet antal klasser end antallet af interne klasser. Med henblik på vægtning af den gennemsnitlige PD anvendes den eksponeringsværdi, der er indberettet i kolonne 110. Alle eksponeringer, herunder misligholdte eksponeringer, vurderes med henblik på at beregne den eksponeringsvægtede gennemsnitlige PD (f.eks. for »samlet eksponering«). Misligholdte eksponeringer er eksponeringer, der er henført til den sidste ratingklasse med en PD på 100 %.
020	**OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER** Institutter indberetter eksponeringsværdien inden indregning af værdijusteringer, hensættelser, virkninger af kreditrisikoreduktionsteknikker eller kreditkonverteringsfaktorer. Den oprindelige eksponeringsværdi indberettes i henhold til artikel 24 i CRR og artikel 166, stk. 1, 2, 4, 5, 6 og 7, i CRR. Virkningen, der følger af forordningens artikel 166, stk. 3, i CRR (virkningen af balanceført netting af udlån og indskud), indberettes særskilt som finansieret kreditrisikoafdækning og reducerer derfor ikke den oprindelige eksponering.
030	**HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER** Opdeling af den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer for alle eksponeringer i forbindelse med enheder, jf. artikel 142, stk. 4 og 5, i CRR, der er omfattet af den højeste korrelation fastsat i overensstemmelse med artikel 153, stk. 2, i CRR.
040-080	**KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN** Kreditrisikoreduktion som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 57), i CRR, som mindsker kreditrisikoen ved en eller flere eksponeringer via substitution af eksponeringer som defineret nedenfor under »SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER«.
040-050	**UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING** Ufinansieret kreditrisikoafdækning som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 59), i CRR. Sikkerhedsstillelse, som påvirker eksponeringen (f.eks. hvis den anvendes til kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen), må ikke overstige eksponeringsværdien.

Kolonner	Instrukser
040	**GARANTIER** Når egne estimater af LGD ikke anvendes, anføres den justerede værdi (G_A) som defineret i artikel 236, stk. 3, i CRR. Når egne estimater af LGD anvendes i overensstemmelse med artikel 183 i CRR, indberettes den relevante værdi, der anvendes i den interne model. Garantier indberettes i kolonne 040, når justering ikke foretages i LGD. Når justering foretages i LGD, indberettes garantibeløbet i kolonne 150. For så vidt angår eksponeringer, der er underlagt double default-behandling, indberettes værdien af ufinansieret kreditrisikoafdækning i kolonne 220.
050	**KREDITDERIVATER** Når egne estimater af LGD ikke anvendes, anføres den justerede værdi (G_A) som defineret i artikel 236, stk. 3, i CRR. Når egne estimater af LGD anvendes i overensstemmelse med artikel 183 i CRR, indberettes den relevante værdi, der anvendes i den interne model. Når justering foretages i LGD, indberettes beløbet for kreditderivater i kolonne 160. For så vidt angår eksponeringer, der er underlagt double default-behandling, indberettes værdien af ufinansieret kreditrisikoafdækning i kolonne 220.
060	**ANDEN FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING** Sikkerhedsstillelse, som påvirker eksponeringen (f.eks. hvis den anvendes til kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen), må ikke overstige eksponeringsværdien. Når egne estimater af LGD ikke anvendes, finder artikel 232 i CRR anvendelse. Når egne estimater af LGD anvendes, indberettes de foranstaltninger til kreditrisikoreduktion, der opfylder betingelserne i artikel 212 i CRR. Den relevante værdi, der anvendes i den interne model, indberettes. Beløbet indberettes i kolonne 060, når justering ikke foretages i LGD. Når justering foretages i LGD, indberettes dette beløb i kolonne 170.
070-080	**SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER** Udgående pengestrømme svarer til den dækkede del af den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer, som fratrækkes låntagerens eksponeringsklasse samt låntagerklassen eller -puljen, hvis det er relevant, og efterfølgende tildeles eksponeringsklassen for udbyderen af kreditrisikoafdækning samt låntagerklassen eller -puljen, hvis det er relevant. Det beløb betragtes som en indgående pengestrøm i eksponeringsklassen for udbyderen af kreditrisikoafdækning og i låntagerklassen eller -puljen, hvis det er relevant. Indgående og udgående pengestrømme i samme eksponeringsklasser samt låntagerklasser eller -puljer, hvis det er relevant, tages også i betragtning. Eksponeringer, der opstår i forbindelse med indgående og udgående pengestrømme fra og til andre skemaer, skal også medregnes.
090	**EKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER** Eksponering tildelt den tilsvarende låntagerklasse eller -pulje og eksponeringsklasse efter hensyntagen til de ind- og udgående pengestrømme, der følger af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkning på eksponeringen.

Kolonner	Instrukser
100, 120	**Heraf: Ikkebalanceførte poster** Se instrukserne til CR SA.
110	**EKSPONERINGSVÆRDI** Eksponeringens værdi som fastsat i henhold til artikel 166 i CRR og artikel 230, stk. 1, andet punktum, i CRR indberettes. For instrumenterne, jf. bilag I, anvendes kreditkonverteringsfaktorerne (artikel 166, stk. 8, 9 og 10, i CRR), uanset hvilken metode instituttet har valgt. For række 040-060 (værdipapirfinansieringstransaktioner, derivater og transaktioner med lang afviklingstid, samt eksponeringer, der følger af en aftale om netting på tværs af produkter), som er omhandlet i tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR, er eksponeringsværdien den samme som for modpartsrisikoen beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 3 til 7, i CRR. Disse værdier indberettes i denne kolonne og ikke i kolonne 130 »Heraf: Som opstår i forbindelse med modpartsrisiko«.
130	**Heraf: Som opstår i forbindelse med modpartsrisiko** Se instrukserne til CR SA.
140	**HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER** Opdeling af eksponeringsværdien for alle eksponeringer i forbindelse med enheder, jf. artikel 142, stk. 4 og 5, i CRR, der er omfattet af den højeste korrelation fastsat i overensstemmelse med artikel 153, stk. 2, i CRR.
150-210	**KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER INDGÅR I LGD-ESTIMATER, EKSKL. DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING** Kreditrisikoreduktionsteknikker, der påvirker LGD'er som følge af anvendelsen af substitutionsvirkningen af kreditrisikoreduktionsteknikker, indberettes ikke i disse kolonner. Når egne estimater af LGD ikke anvendes, tages der hensyn til artikel 228, stk. 2, artikel 230, stk. 1 og 2, og artikel 231 i CRR. Når egne estimater af LGD anvendes: — For så vidt angår ufinansieret kreditrisikoafdækning, for eksponeringer mod centralregeringer, centralbanker, institutter og selskaber, tages der hensyn til artikel 161, stk. 3, i CRR. For detaileksponeringer tages der hensyn til artikel 164, stk. 2, i CRR. — For så vidt angår finansieret kreditrisikoafdækning, indregnes sikkerhedsstillelsen i LGD-estimaterne i henhold til artikel 181, stk. 1, litra e) og f), i CRR.
150	**GARANTIER** Se instrukser til kolonne 040.
160	**KREDITDERIVATER** Se instrukser til kolonne 050.
170	**EGNE ESTIMATER AF LGD ANVENDES: ANDEN FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING** Den relevante værdi anvendt i instituttets interne model. De foranstaltninger til kreditrisikoreduktion, der opfylder kriterierne i artikel 212 i CRR.

Kolonner	Instrukser
180	**ANERKENDT FINANSIEL SIKKERHED** Ved transaktioner i handelsbeholdningen er finansielle instrumenter og råvarer, der kan indgå som eksponeringer i handelsbeholdningen i henhold til artikel 299, stk. 2, litra c) til f), i CRR, omfattet. Credit linked notes og balanceført netting i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 4, afdeling 4, i CRR behandles som kontant sikkerhed. Når egne estimater af LGD ikke anvendes, fastsættes værdier i henhold til artikel 193, stk. 1 til 4, og artikel 194, stk. 1, i CRR. Den justerede værdi (Cvam) som fastsat i artikel 223, stk. 2, i CRR indberettes. Når egne estimater af LGD anvendes, indregnes den finansielle sikkerhedsstillelse i LGD-estimaterne i henhold til artikel 181, stk. 1, litra e) og f), i CRR. Det indberettede beløb skal være den estimerede markedsværdi af sikkerheden.
190-210	**ANDEN ANERKENDT SIKKERHED** Når egne estimater af LGD ikke anvendes, fastsættes værdier i henhold til artikel 199, stk. 1 til 8, i CRR og artikel 229 i CRR. Når egne estimater af LGD anvendes, indregnes anden sikkerhedsstillelse i LGD-estimaterne i henhold til artikel 181, stk. 1, litra e) og f), i CRR.
190	**FAST EJENDOM** Når egne estimater af LGD ikke anvendes, fastsættes værdier i henhold til artikel 199, stk. 2, 3 og 4, i CRR, og de indberettes i denne kolonne. Leasing af fast ejendom er også omfattet (se artikel 199, stk. 7, i CRR). Se også artikel 229 i CRR. Når egne estimater af LGD anvendes, skal det indberettede beløb være den estimerede markedsværdi.
200	**ANDEN FYSISK SIKKERHED** Når egne estimater af LGD ikke anvendes, fastsættes værdier i henhold til artikel 199, stk. 6 og 8, i CRR, og de indberettes i denne kolonne. Leasing af anden ejendom end fast ejendom er også omfattet (se artikel 199, stk. 7, i CRR). Se også artikel 229, stk. 3, i CRR. Når egne estimater af LGD anvendes, skal det indberettede beløb være den estimerede markedsværdi af sikkerheden.
210	**FORDRINGER** Når egne estimater af LGD ikke anvendes, fastsættes værdier i henhold til artikel 199, stk. 5, og artikel 229, stk. 2, i CRR, og de indberettes i denne kolonne. Når egne estimater af LGD anvendes, skal det indberettede beløb være den estimerede markedsværdi af sikkerheden.
220	**UNDERLAGT DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING: UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING** Garantier og kreditderivater, der dækker eksponeringer, som er underlagt double default-behandling under hensyntagen til artikel 202 og artikel 217, stk. 1, i CRR. Se også kolonne 040 »Garantier« og 050 »Kreditderivater«.

Kolonner	Instrukser
230	**EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%)** Hele virkningen af kreditrisikoreduktionsteknikker på LGD-værdier, jf. tredje del, afsnit II, kapitel 3 og 4, i CRR, indregnes. Hvis eksponeringer er underlagt double default-behandling, skal det indberettede LGD svare til det LGD, der er valgt i henhold til artikel 161, stk. 4, i CRR. For misligholdte eksponeringer tages der hensyn til artikel 181, stk. 1, litra h), i CRR. Eksponeringsværdien omhandlet i kolonne 110 bruges til at beregne de eksponeringsvægtede gennemsnitsværdier. Alle virkninger indregnes (bundværdien for pant skal således medtages i indberetningen). For institutter, der anvender IRB-metoden, men som ikke anvender deres egne estimater af LGD, afspejles den risikoreducerende virkning af finansiel sikkerhed i E*, den fuldt justerede værdi af eksponeringen, og afspejles derefter i LGD*, jf. artikel 228, stk. 2, i CRR. Det eksponeringsvægtede gennemsnitlige LGD, som er knyttet til PD'en for hver låntagerklasse eller -pulje, er resultatet af de gennemsnitlige forsigtigheds-LGD'er, der er tildelt eksponeringer i den pågældende PD-klasse/-pulje vægtet med den relevante eksponeringsværdi i kolonne 110. Når egne estimater af LGD anvendes, tages der hensyn til artikel 175 og artikel 181, stk. 1 og 2, i CRR. Hvis eksponeringer er underlagt double default-behandling, skal det indberettede LGD svare til det LGD, der er valgt i henhold til artikel 161, stk. 4, i CRR. Beregningen af det eksponeringsvægtede gennemsnitlige LGD udledes af de risikoparametre, der reelt anvendes i systemet for interne ratings, som er godkendt af den relevante kompetente myndighed. Data indberettes ikke for de eksponeringer mod specialiseret långivning, der er nævnt i artikel 153, stk. 5. Eksponeringer og de forskellige LGD'er for store regulerede enheder i den finansielle sektor og uregulerede finansielle enheder medtages ikke i beregningen af kolonne 230. De medtages kun i beregningen af kolonne 240.
240	**EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%) FOR STORE REGULEREDE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER** Eksponeringsvægtet gennemsnitligt LGD (%) for alle eksponeringer mod store enheder i den finansielle sektor som defineret i artikel 142, nr. 4), i CRR og mod uregulerede enheder i den finansielle sektor som defineret i artikel 142, nr. 5), i CRR, der er omfattet af den højeste korrelation fastsat i overensstemmelse med artikel 153, stk. 2, i CRR.
250	**EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIG LØBETID (DAGE)** Den indberettede værdi fastsættes i overensstemmelse med artikel 162 i CRR. Eksponeringsværdien (kolonne 110) bruges til at beregne de eksponeringsvægtede gennemsnitsværdier. Den gennemsnitlige løbetid indberettes i dage. Denne oplysning indberettes ikke for eksponeringsværdier, for hvilke løbetid ikke er et element i beregningen af de risikovægtede eksponeringsbeløb. Det betyder, at denne kolonne ikke udfyldes for eksponeringsklassen »detail«.

Kolonner	Instrukser
255	**RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER** For så vidt angår centralregeringer og centralbanker, selskaber og institutter, se artikel 153, stk. 1 og 3, i CRR. For så vidt angår detail, se artikel 154, stk. 1, i CRR. Støttefaktoren for SMV'er, jf. artikel 501, stk. 1, i CRR, indregnes ikke.
260	**RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER** For så vidt angår centralregeringer og centralbanker, selskaber og institutter, se artikel 153, stk. 1 og 3, i CRR. For så vidt angår detail, se artikel 154, stk. 1, i CRR. Støttefaktoren for SMV'er, jf. artikel 501, stk. 1, i CRR, indregnes.
270	**HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER** Opdeling af den risikovægtede eksponering efter anvendelse af støttefaktoren for SMV'er for alle eksponeringer mod store enheder i den finansielle sektor som defineret i artikel 142, nr. 4), i CRR og mod uregulerede enheder i den finansielle sektor som defineret i artikel 142, nr. 5), i CRR, der er omfattet af den højeste korrelation fastsat i overensstemmelse med artikel 153, stk. 2, i CRR.
280	**FORVENTET TAB** For så vidt angår definitionen af forventet tab, se artikel 5, nr. 3), i CRR. Se artikel 158 i CRR for oplysninger om beregningen af det forventede tab. Det forventede tab, der indberettes, skal baseres på de risikoparametre, der reelt anvendes i systemet for interne ratings, som er godkendt af den relevante kompetente myndighed.
290	**(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER** Værdijusteringer samt specifikke og generelle kreditrisikojusteringer i medfør af artikel 159 i CRR indberettes. Generelle kreditrisikojusteringer indberettes ved at tildele beløbet pro rata ud fra de forskellige låntagerklassers forventede tab.
300	**ANTAL LÅNTAGERE** Artikel 172, stk. 1 og 2, i CRR. For alle eksponeringsklasser med undtagelse af detail og de tilfælde, der er omhandlet i artikel 172, stk. 1, litra e), andet punktum, i CRR, skal instituttet indberette antallet af juridiske enheder/låntagere, der blev vurderet separat, uanset antallet af forskellige ydede lån eller eksponeringer. I detaileksponeringsklassen, eller hvis den samme låntager henføres til forskellige låntagerklasser i overensstemmelse med artikel 172, stk. 1, litra e), andet punktum, i CRR i andre eksponeringsklasser, skal instituttet indberette antallet af eksponeringer, der separat blev henført til en bestemt ratingklasse eller -pulje. Hvis artikel 172, stk. 2, i CRR finder anvendelse, kan en låntager indregnes i flere klasser. Da denne kolonne vedrører et element af strukturen af ratingsystemerne, vedrører den de oprindelige eksponeringer før anvendelse af konverteringsfaktoren, som er tildelt hver låntagerklasse eller -pulje uden hensyntagen til virkningen af kreditrisikoreduktionsteknikker (navnlig omfordelingsvirkninger).

Rækker	Instrukser
010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**
015	**heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktor for SMV'er** Kun eksponeringer, som opfylder kravene i artikel 501 i CRR, indberettes her.
020-060	**OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE:**
020	**Balanceførte poster underlagt kreditrisiko** Aktiver nævnt i artikel 24 i CRR inkluderes ikke i andre kategorier. Eksponeringer, der er ikkebalanceførte poster, og som er medtaget som værdipapirfinansieringstransaktioner, derivater og transaktioner med lang afviklingstid, eller som følger af en aftale om netting på tværs af produkter, skal indberettes i række 040-060 og skal derfor ikke indberettes i denne række. Leveringsrisiko (free deliveries) i henhold til artikel 379, stk. 1, i CRR (hvis ikke fratrukket) udgør ikke en balanceført post, men skal alligevel indberettes i denne række. Eksponeringer, der opstår som følge af aktiver, der er posteret til en CCP som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 91), i CRR, medtages, hvis de ikke er indberettet i række 030.
030	**Ikkebalanceførte poster underlagt kreditrisiko** Ikkebalanceførte poster omfatter de poster, der er anført i bilag I til CRR. Eksponeringer, der er ikkebalanceførte poster, og som er medtaget som værdipapirfinansieringstransaktioner, derivater og transaktioner med lang afviklingstid, eller som følger af en aftale om netting på tværs af produkter, skal indberettes i række 040-060 og skal derfor ikke indberettes i denne række. Eksponeringer, der opstår som følge af aktiver, der er posteret til en CCP som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 91), i CRR, medtages, hvis de betragtes som ikkebalanceførte poster.
040-060	**Eksponeringer/transaktioner underlagt modpartsrisiko**
040	**Værdipapirfinansieringstransaktioner** Værdipapirfinansieringstransaktioner som defineret i afsnit 17 i Baselkomitéens dokument »The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects« omfatter: i) genkøbsaftaler og omvendte genkøbsaftaler som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 82), i CRR og transaktioner vedrørende udlån eller indskud i værdipapirer eller råvarer; ii) margenlån som defineret i artikel 272, nr. 3), i CRR. Værdipapirfinansieringstransaktioner, som indgår i en aftale om netting på tværs af produkter og derfor er indberettet i række 060, skal ikke indberettes i denne række.
050	**Derivater og transaktioner med lang afviklingstid** Derivater omfatter de kontrakter, der er anført i bilag II til CRR. Derivater og transaktioner med lang afviklingstid, som indgår i en aftale om netting på tværs af produkter og derfor er indberettet i række 060, skal ikke indberettes i denne række.
060	**Som følger af en aftale om netting på tværs af produkter** Se instrukserne til CR SA.

Rækker	Instrukser
070	**EKSPONERINGER TILDELT LÅNTAGERKLASSER ELLER -PULJER: I ALT** For så vidt angår eksponeringer mod selskaber, institutter samt centralregeringer og centralbanker, se artikel 142, stk. 1, nr. 6), og artikel 170, stk. 1, litra c), i CRR. For så vidt angår detaileksponeringer, se artikel 170, stk. 3, litra b), i CRR. For så vidt angår eksponeringer, der opstår som følge af erhvervede fordringer, se artikel 166, stk. 6, i CRR. Eksponeringer mod udvandingsrisiko for erhvervede fordringer indberettes ikke efter låntagerklasser eller -puljer og indberettes i række 180. Hvis instituttet anvender mange klasser eller puljer, kan der indberettes et lavere antal klasser eller puljer efter aftale med de kompetente myndigheder. En masterskala anvendes ikke. Institutterne vælger selv den skala, de vil anvende.
080	**KATEGORISERINGSKRITERIER FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING: I ALT** Artikel 153, stk. 5, i CRR. Denne bestemmelse gælder kun for eksponeringsklasserne selskaber, institutter samt centralregeringer og centralbanker.
090-150	**OPDELING EFTER RISIKOVÆGT AF SAMLEDE EKSPONERINGER OMFATTET AF KATEGORISERINGSKRITERIER FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING:**
120	**Heraf: I kategori 1** Artikel 153, stk. 5, tabel 1, i CRR
160	**ALTERNATIV BEHANDLING: SIKRET VED PANT I FAST EJENDOM** Artikel 193, stk. 1 og 2, artikel 194, stk. 1 til 7, og artikel 230, stk. 3, i CRR.
170	**EKSPONERINGER SOM FØLGE AF LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) UNDERLAGT RISIKOVÆGTE I HENHOLD TIL ALTERNATIV BEHANDLING, RISIKOVÆGTE PÅ 100 % OG ANDRE EKSPONERINGER UNDERLAGT RISIKOVÆGTE** Eksponeringer, der opstår som følge af leveringsrisiko (free deliveries), der er underlagt den alternative behandling, som er omhandlet i artikel 379, stk. 2, første afsnit, sidste punktum, i CRR, eller som pålægges en risikovægt på 100 % i henhold til artikel 379, stk. 2, sidste afsnit, i CRR. Ikke-ratede »nth to default«-kreditderivater, jf. artikel 153, stk. 8, i CRR, og anden eksponering omfattet af risikovægte, som ikke er anført i en anden række, indberettes i denne række.
180	**UDVANDINGSRISIKO: ERHVERVEDE FORDRINGER I ALT** Se artikel 4, stk. 1, nr. 53), i CRR for en definition af udvandingsrisiko. For så vidt angår beregning af risikovægten for udvandingsrisiko, se artikel 157, stk. 1, i CRR. I henhold til artikel 166, stk. 6, i CRR er eksponeringsværdien af erhvervede fordringer lig med det udestående beløb minus den risikovægtede eksponering vedrørende udvandingsrisici forud for kreditrisikoreduktion.

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

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

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

3.4. KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES): OPLYSNINGER MED GEOGRAFISK OPDELING (CR GB)

79. Alle institutter skal indberette oplysninger aggregeret på samlet niveau. Derudover skal institutter, der opfylder tærsklen i denne gennemførelsesforordnings artikel 5, litra a), nr. 4), indsende oplysninger opdelt efter land om eget land og andre lande. Der tages kun hensyn til tærsklen i forbindelse med CR GB 1- og CR GB 2-skemaerne. Eksponeringer over for overnationale organisationer henregnes til det geografiske område »andre lande«.

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

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

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

3.4.1.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
010	**OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER** Samme definition som for kolonne 010 i CR SA-skemaet.
020	**Misligholdte eksponeringer** Oprindelig eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer for de eksponeringer, der er klassificeret som »eksponeringer ved misligholdelse« og for misligholdte eksponeringer, der henføres til eksponeringsklasserne »eksponeringer forbundet med særlig høj risiko« eller »aktieeksponeringer«. Denne memorandumpost giver yderligere oplysninger om låntagerstrukturen for misligholdte eksponeringer. Eksponeringer, der er klassificeret som »eksponeringer ved misligholdelse« i overensstemmelse med artikel 112, litra j), i CRR, indberettes, når låntagerne ville være blevet indberettet, hvis eksponeringerne ikke var henført til eksponeringsklassen »eksponeringer ved misligholdelse«. Denne oplysning er en memorandumpost og påvirker dermed ikke beregningen af risikovægtede eksponeringer for eksponeringsklasserne »eksponering ved misligholdelse«, »eksponeringer forbundet med særlig høj risiko« eller »aktieeksponeringer«, jf. artikel 112, litra j), k) og p), i CRR.

Kolonner	
040	**Observerede nye misligholdelser for perioden** Beløbet for oprindelige eksponeringer, som er flyttet til eksponeringsklassen »Eksponeringer ved misligholdelse« i løbet af perioden på tre måneder siden den sidste referencedato for indberetningen, indberettes i forhold til den eksponeringsklasse, som låntageren oprindeligt tilhørte.
050	**Generelle kreditrisikojusteringer** Kreditrisikojusteringer som omhandlet i artikel 110 i CRR. Denne post indeholder de generelle kreditrisikojusteringer, der er kvalificeret til indregning i den supplerende kapital, før det i artikel 62, litra c), i CRR omhandlede loft anvendes. Det indberettede beløb skal være før indregning af skatteeffekten.
055	**Specifikke kreditrisikojusteringer** Kreditrisikojusteringer som omhandlet i artikel 110 i CRR.
060	**Afskrivninger** Afskrivninger omfatter både reduktioner af den regnskabsmæssige værdi af misligholdte finansielle aktiver indregnet direkte i resultatopgørelsen [IFRS 7.B5.(d).(i)] og reduktioner i beløbene for udligning modregnet de værdiforringede finansielle aktiver [IFRS 7.B5.(d).(ii)].
070	**Kreditrisikojusteringer/afskrivninger for observerede nye misligholdelser** Summen af kreditrisikojusteringer og afskrivninger for eksponeringer, der er klassificeret som »misligholdte eksponeringer« i løbet af perioden på tre måneder siden den sidste indgivelse af data.
075	**Eksponeringsværdi** Samme definition som for kolonne 200 i CR SA-skemaet.
080	**RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER** Samme definition som for kolonne 215 i CR SA-skemaet.
090	**RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER** Samme definition som for kolonne 220 i CR SA-skemaet.

Rækker	
010	**Centralregeringer eller centralbanker** Artikel 112, litra a), i CRR
020	**Regionale eller lokale myndigheder** Artikel 112, litra b), i CRR
030	**Offentlige enheder** Artikel 112, litra c), i CRR
040	**Multilaterale udviklingsbanker** Artikel 112, litra d), i CRR

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

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

3.4.2.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

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

Kolonner	
120	**Heraf misligholdte** Risikovægtet eksponering for de eksponeringer, der er blevet klassificeret som misligholdte eksponeringer i henhold til artikel 178, stk. 1, i CRR.
125	**RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTOR FOR SMV'ER** Samme definition som for kolonne 260 i CR IRB-skemaet.
130	**FORVENTET TAB** Samme definition som for kolonne 280 i CR IRB-skemaet.

Rækker	
010	**Centralregeringer og centralbanker** Artikel 147, stk. 2, litra a), i CRR
020	**Institutter** Artikel 147, stk. 2, litra b), i CRR
030	**Selskaber** Alle erhvervseksponeringer som omhandlet i artikel 147, stk. 2, litra c), i CRR
042	**Heraf: Specialiseret långivning (undtagen specialiseret långivning omfattet af kategoriseringskriterier)** Artikel 147, stk. 8, litra a), i CRR Data indberettes ikke for de eksponeringer mod specialiseret långivning, der er omhandlet i artikel 153, stk. 5, i CRR.
045	**Heraf: Specialiseret långivning omfattet af kategoriseringskriterier** Artikel 147, stk. 8, litra a), og artikel 153, stk. 5, i CRR
050	**Heraf: SMV'er** Artikel 147, stk. 2, litra c), i CRR
060	**Detail** Alle detaileksponeringer som omhandlet i artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR
070	**Detail — Sikret ved pant i fast ejendom** Detaileksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR, som er sikret ved pant i fast ejendom
080	**SMV'ER** Detaileksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), og artikel 154, stk. 3, i CRR, som er sikret ved pant i fast ejendom
090	**Ikke-SMV'er** Detaileksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR, som er sikret ved pant i fast ejendom
100	**Detail — Kvalificeret revolverende** Detaileksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), sammenholdt med artikel 154, stk. 4, i CRR.

Rækker	
110	**Andre detaileksponeringer** Andre detaileksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR, som ikke indberettes i række 070 – 100
120	**SMV'ER** Andre detaileksponeringer som omhandlet i artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR mod SMV'er
130	**Ikke-SMV'er** Andre detaileksponeringer som omhandlet i artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR mod ikke-SMV'er
140	**Aktieeksponeringer** Aktieeksponeringer som omhandlet i artikel 147, stk. 2, litra e), i CRR
150	**Samlede eksponeringer**

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

3.4.3.1. Generelle bemærkninger

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

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

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

85. For at bestemme den geografiske beliggenhed henføres eksponeringerne på grundlag af den umiddelbare låntager, som fastsat ved Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 1152/2014 ([10]). Kreditreduktionsteknikker medfører derfor ikke, at en eksponering henføres til en anden geografisk beliggenhed med henblik på indberetningen af oplysninger i dette skema.

3.4.3.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
010	**Beløb** Værdien af de relevante krediteksponeringer og de tilknyttede kapitalgrundlagskrav, der er bestemt i overensstemmelse med instrukserne for den enkelte række.
020	**Procent**

([10]) Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 1152/2014 af 4. juni 2014 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder vedrørende identifikationen af den geografiske beliggenhed af de relevante krediteksponeringer med henblik på beregning af institutspecifikke kontracykliske kapitalbuffersatser (EUT L 309 af 30.10.2014, s. 5).

Kolonner	
030	**Kvalitative oplysninger** Disse oplysninger skal kun indberettes for instituttets hjemsted (den jurisdiktion, der svarer til dets hjemland) og værdien i alt for alle lande. Institutter skal indberette enten {y} eller {n} i overensstemmelse med instrukserne for den relevante række.

Rækker	
010-020	**Relevante krediteksponeringer — Kreditrisiko** Relevante krediteksponeringer som omhandlet i artikel 140, stk. 4, litra a), i CRD.
010	**Eksponeringsværdi opgjort efter standardmetoden** Eksponeringsværdi beregnet i overensstemmelse med artikel 111 i CRR for relevante krediteksponeringer som omhandlet i artikel 140, stk. 4, litra a), i CRD. Eksponeringsværdien for securitiseringspositioner i anlægsbeholdningen medtages ikke i denne række, men i række 055.
020	**Eksponeringsværdi opgjort efter IRB-metoden** Eksponeringsværdi beregnet i overensstemmelse med artikel 166 i CRR for relevante krediteksponeringer som omhandlet i artikel 140, stk. 4, litra a), i CRD. Eksponeringsværdien for securitiseringspositioner i anlægsbeholdningen medtages ikke i denne række, men i række 055.
030-040	**Relevante krediteksponeringer — Markedsrisiko** Relevante krediteksponeringer som omhandlet i artikel 140, stk. 4, litra b), i CRD.
030	**Sum af lange og korte positioner af eksponeringer i handelsbeholdningen for standardmetoden** Sum af lange og korte nettopositioner i henhold til artikel 327 i CRR af relevante krediteksponeringer som omhandlet i artikel 140, stk. 4, litra b), i CRD omfattet af kapitalgrundlagskrav i henhold til tredje del, afsnit IV, kapitel 2, i CRR: — eksponeringer mod andre gældsinstrumenter end securitisering — eksponeringer mod securitiseringspositioner i handelsbeholdningen — eksponeringer mod korrelationshandelsporteføljer — eksponeringer mod aktieinstrumenter — eksponeringer mod CIU'er, hvor kapitalkrav beregnes i overensstemmelse med artikel 348 i CRR.
040	**Værdi af eksponeringer i handelsbeholdningen efter interne modeller** For relevante krediteksponeringer som omhandlet i artikel 140, stk. 4, litra b), i CRD omfattet af kapitalgrundlagskrav i henhold til tredje del, afsnit IV, kapitel 2 og 5, i CRR indberettes summen af følgende: — dagsværdi af positioner i andet end derivater, der repræsenterer relevante kreditekspo neringer som omhandlet i artikel 140, stk. 4, litra b), i CRD, bestemt i overensstemmelse med artikel 104 i CRR — notionel værdi af derivater, der repræsenterer relevante kreditekspo neringer som omhandlet i artikel 140, stk. 4, litra b), i CRD.

Rækker	
055	**Relevante krediteksponeringer — Securitiseringspositioner i anlægsbeholdningen** Eksponeringsværdi beregnet i overensstemmelse med artikel 248 i CRR for relevante krediteksponeringer som omhandlet i artikel 140, stk. 4, litra c), i CRD.
070-110	**Kapitalgrundlagskrav og -vægte**
070	**Samlede kapitalgrundlagskrav for kontracyklisk kapitalbuffer** Summen af række 080, 090 og 100.
080	**Kapitalgrundlagskrav for relevante krediteksponeringer — Kreditrisiko** Kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 1-4 og 6 i CRR for relevante krediteksponeringer, som omhandlet i artikel 140, stk. 4, litra a), i CRD, i det pågældende land. Kapitalgrundlagskrav for securitiseringspositioner i anlægsbeholdningen medtages ikke i denne række, men i række 100. Kapitalgrundlagskravene er 8 % af den risikovægtede eksponering bestemt i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 1-4 og 6, i CRR.
090	**Kapitalgrundlagskrav for relevante krediteksponeringer — Markedsrisiko** Kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit IV, kapitel 2, i CRR for specifik risiko eller i overensstemmelse med tredje del, afsnit IV, kapitel 5, i CRR for forøget misligholdelses- og migreringsrisiko for relevante krediteksponeringer, som omhandlet i artikel 140, stk. 4, litra b), i CRD, i det pågældende land. Kapitalgrundlagskravene for relevante krediteksponeringer inden for markedsrisikorammen omfatter bl.a. kapitalgrundlagskrav for securitiseringspositioner beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit IV, kapitel 2, i CRR og kapitalgrundlagskravene for eksponeringer mod CIU'er bestemt i overensstemmelse med artikel 348 i CRR.
100	**Kapitalgrundlagskrav for relevante krediteksponeringer — Securitiseringspositioner i anlægsbeholdningen** Kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 5, i CRR for relevante krediteksponeringer, som omhandlet i artikel 140, stk. 4, litra c), i CRD, i det pågældende land. Kapitalgrundlagskravene er 8 % af den risikovægtede eksponering beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 5, i CRR.
110	**Vægte for kapitalgrundlagskrav** Den vægt, der anvendes på den kontracykliske buffersats i hvert land, beregnes som en andel af kapitalgrundlagskrav på følgende måde: 1. Tæller: de samlede kapitalgrundlagskrav, der vedrører de relevante krediteksponeringer i det pågældende land [r070; c010; landeark] 2. Nævner: de samlede kapitalgrundlagskrav, der vedrører alle krediteksponeringer, der er relevante for beregningen af den kontracykliske buffer, jf. artikel 140, stk. 4, i CRD [r070; c010; »I alt«]. Oplysninger om kapitalgrundlagskrav skal ikke indberettes for »I alt« for alle lande.

Rækker	
120-140	**Kontracykliske buffersatser**
120	**Kontracyklisk kapitalbuffersats fastsat af udpeget myndighed** Kontracyklisk kapitalbuffersats, der er fastsat for det pågældende land af den udpegede myndighed for det pågældende land, jf. artikel 136, 137 og 139, artikel 140, stk. 2, litra a) og c),og artikel 140, stk. 3, litra b), i CRD. Denne række udfyldes ikke, når der ikke er fastsat en kontracyklisk kapitalbuffersats for det pågældende land af den udpegede myndighed for det pågældende land. Kontracykliske kapitalbuffersatser, der blev fastsat af den udpegede myndighed, men som endnu ikke finder anvendelse i det pågældende land på referencedatoen for indberetning, skal ikke indberettes. Oplysninger om den kontracykliske kapitalbuffersats, der er fastsat af den udpegede myndighed, skal ikke indberettes for »I alt« for alle lande.
130	**Kontracyklisk kapitalbuffersats, der finder anvendelse på instituttets land** Kontracyklisk kapitalbuffersats, der blev fastsat for det pågældende land af den udpegede myndighed for instituttets hjemsted, jf. artikel 137, 138 og 139, artikel 140, stk. 2, litra b), og artikel 140, stk. 3, litra a), i CRD. Kontracykliske kapitalbuffersatser, der endnu ikke finder anvendelse på referencedatoen for indberetning, skal ikke indberettes. Oplysninger om den kontracykliske kapitalbuffersats, der finder anvendelse i instituttets land, skal ikke indberettes for »I alt« for alle lande.
140	**Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffersats** Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffersats beregnet i overensstemmelse med artikel 140, stk. 1, i CRD. Den institutspecifikke kontracykliske buffersats beregnes som det vægtede gennemsnit af de kontracykliske buffersatser, der finder anvendelse i de jurisdiktioner, hvor instituttets relevante kreditekspo neringer befinder sig eller anvendes med henblik på artikel 140 i medfør af artikel 139, stk. 2 eller 3, i CRD. Den relevante kontracykliske buffersats indberettes i [r120; c020; landeark] eller [r130; c020; landeark], alt efter hvad der er relevant. Den vægt, der anvendes på den kontracykliske buffersats i hvert land, er andelen af kapitalgrundlagskrav i forhold til de samlede kapitalgrundlagskrav og indberettes i [r110; c020; landeark]. Oplysninger om den institutspecifikke kontracykliske kapitalbuffersats skal kun indberettes for »i alt« for alle lande og ikke særskilt for hvert land.
150-160	**Anvendelse af tærsklen på 2 %**
150	**Anvendelse af tærsklen på 2 % for generel kreditekspo nering** I henhold til artikel 2, stk. 5, litra b), i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 1152/2014 kan udenlandske generelle kreditekspo neringer, hvis samlede omfang ikke overstiger 2 % af summen af instituttets kreditekspo neringer, eksponeringer i handelsbeholdningen og securitiseringseksponeringer, henføres til instituttets hjemsted. Ved beregning af summen af de generelle kreditekspo neringer, eksponeringer i handelsbeholdningen og securitiseringseksponeringer ses der bort fra generelle kreditekspo neringer, hvis beliggenhed er fastlagt i overensstemmelse med artikel 2, stk. 5, litra a), og artikel 2, stk. 4, i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 1152/2014. Hvis instituttet anvender denne undtagelse, skal det angive »y« i skemaet for den jurisdiktion, der svarer til dens hjemsted, og for »I alt« for alle lande. Hvis et institut ikke anvender undtagelsen, skal det angive »n« i den relevante celle.

Rækker	
160	**Anvendelse af tærsklen på 2 % for eksponeringer i handelsbeholdningen** I henhold til artikel 3, stk. 3, i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 1152/2014 kan institutter henføre eksponeringer i handelsbeholdningen til deres hjemsted, hvis de samlede eksponeringer i handelsbeholdningen ikke overstiger 2 % af deres samlede generelle krediteksponeringer, eksponeringer i handelsbeholdningen og securitiseringseksponeringer. Hvis instituttet anvender denne undtagelse, skal det angive »y« i skemaet for den jurisdiktion, der svarer til dens hjemsted, og for »I alt« for alle lande. Hvis et institut ikke anvender undtagelsen, skal det angive »n« i den relevante celle.

3.5. C 10.01 OG C 10.02 — AKTIEEKSPONERINGER OPGJORT EFTER IRB-METODEN (CR EQU IRB 1 OG CR EQU IRB 2)

3.5.1. Generelle bemærkninger

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

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

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

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

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

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

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

— den forenklede risikovægtningsmetode

— PD/LGD-metoden

— metoden med interne modeller.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Kolonner	
005	**LÅNTAGERKLASSE (ID-KODE FOR RÆKKEN)** Låntagerklassen er en ID-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i skemaet. Den skal være i nummerorden (1, 2, 3 osv.).
010	**SYSTEM MED INTERNE RATINGS** **PD TILDELT LÅNTAGERKLASSE (%)** Institutter, der anvender PD/LGD-metoden, skal i kolonne 010 indberette sandsynligheden for misligholdelse (PD) beregnet i overensstemmelse med artikel 165, stk. 1, i CRR. Den PD, der tildeles låntagerklassen eller -puljen, som skal indberettes, skal opfylde mindstekravene i tredje del, afsnit II, kapitel 3, afdeling 6, i CRR. For hver individuel klasse eller pulje skal den PD, der er tildelt den specifikke låntagerklasse eller -pulje, indberettes. Alle indberettede risikoparametre udledes af de risikoparametre, der anvendes i systemet for interne ratings, som er godkendt af den relevante kompetente myndighed. For tal, der svarer til en aggregering af låntagerklasser eller -puljer (f.eks. samlede eksponeringer), anføres det eksponeringsvægtede gennemsnit af de PD'er, der er tildelt låntagerklasserne eller -puljerne i aggregeringen. Alle eksponeringer, herunder misligholdte eksponeringer, skal indregnes ved beregningen af den eksponeringsvægtede gennemsnitlige PD. Ved beregningen af den eksponeringsvægtede gennemsnitlige PD bruges eksponeringsværdien efter hensyntagen til ufinansieret kreditrisikoafdækning (kolonne 060) i forbindelse med risikovægtning.
020	**OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER** I kolonne 020 skal institutter indberette den oprindelige eksponeringsværdi (før anvendelse af konverteringsfaktorer). I henhold til artikel 167 i CRR fastsættes eksponeringsværdien for aktieeksponeringer til regnskabsværdien efter specifikke kreditrisikojusteringer. Eksponeringsværdien af ikkebalanceførte aktieeksponeringer er den nominelle værdi efter specifikke kreditrisikojusteringer. I kolonne 020 skal institutter også medtage ikkebalanceførte poster nævnt i bilag I til CRR, som er tildelt aktieeksponeringsklassen (f.eks. »Ikkebetalt del af delvis betalte aktier«). Institutter, der anvender den forenklede risikovægtningsmetode eller PD/LGD-metoden (som omhandlet i artikel 165, stk. 1, i CRR), skal også tage hensyn til udligningen som omhandlet i artikel 155, stk. 2, andet afsnit, i CRR.

Kolonner	
030-040	**KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN** **UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING** **GARANTIER** **KREDITDERIVATER** Uanset hvilken metode der anvendes til beregning af risikovægtede eksponeringer for aktieeksponeringer, kan institutter medregne ufinansieret kreditrisikoafdækning, der er opnået på en aktieeksponering (artikel 155, stk. 2, 3 og 4, i CRR). I kolonne 030 og 040 skal institutter, der anvender den forenklede risikovægtningsmetode eller PD/LGD-metoden, indberette beløbet for ufinansieret kreditrisikoafdækning i form af garantier (kolonne 030) eller kreditderivater (kolonne 040), som medregnes i overensstemmelse med metoderne i tredje del, afsnit II, kapitel 4, i CRR.
050	**KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN** **SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER** **(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT** I kolonne 050 skal institutter indberette den del af den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer, der er dækket af ufinansieret kreditrisikoafdækning, som medregnes i overensstemmelse med metoderne i tredje del, afsnit II, kapitel 4, i CRR.
060	**EKSPONERINGSVÆRDI** I kolonne 060 skal institutter, der anvender den forenklede risikovægtningsmetode eller PD/LGD-metoden, indberette eksponeringsværdien efter hensyntagen til substitutionsvirkninger, der opstår som følge af ufinansieret kreditrisikoafdækning (artikel 155, stk. 2 og 3, og artikel 167 i CRR). Eksponeringsværdien skal, for så vidt angår ikkebalanceførte aktieeksponeringer, være den nominelle værdi efter specifikke kreditrisikojusteringer (artikel 167 i CRR).
070	**EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%)** Institutter, der anvender PD/LGD-metoden, skal indberette det eksponeringsvægtede gennemsnit af LGD'er, der er tildelt låntagerklasser eller -puljer, som indgår i aggregeringen. Eksponeringsværdien efter hensyntagen til ufinansieret risikoafdækning (kolonne 060) bruges til at beregne det eksponeringsvægtede gennemsnitlige LGD. Institutter skal anvende artikel 165, stk. 2, i CRR.
080	**RISIKOVÆGTET EKSPONERING** Institutter skal indberette risikovægtede eksponeringer for aktieeksponeringer beregnet efter artikel 155 i CRR. Hvis institutterne ikke råder over tilstrækkelige oplysninger til at kunne anvende den definition af misligholdelse, der er fastlagt i artikel 178 i CRR, tildeles risikovægtene en justeringsfaktor på 1,5 (artikel 155, stk. 3, i CRR). Med hensyn til inputparameteren M (løbetid) til risikovægtningsfunktionen fastsættes løbetid for aktieeksponeringer til 5 år (artikel 165, stk. 3, i CRR).
090	**MEMORANDUMPOST: FORVENTET TAB** I kolonne 090 skal institutter indberette det forventede tab i forbindelse med aktieeksponeringer, jf. artikel 158, stk. 4, 7, 8 og 9, i CRR.

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

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

3.6. C 11.00 — AFVIKLINGSRISIKO/LEVERINGSRISIKO (CR SETT)

3.6.1. Generelle bemærkninger

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

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

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

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

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

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

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

3.6.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

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

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

3.7. C 13.01 — KREDITRISIKO — SECURITISERINGER (CR SEC):

3.7.1. Generelle bemærkninger

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

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

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

3.7.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
0010	**INDGÅEDE SECURITISERINGSEKSPONERINGER I ALT** Eksponeringsleverende institutter skal indberette det udestående beløb på indberetningsdatoen for alle nuværende securitiseringseksponeringer, der er udgået fra securitiseringstransaktionen, uanset hvem der besidder positionerne. Balanceførte securitiseringseksponeringer (f.eks. obligationer og efterstillede lån) og ikkebalanceførte eksponeringer og derivater (f.eks. efterstillede kreditlinjer, likviditetsfaciliteter, renteswaps, credit default swaps osv.), der er udgået fra securitiseringen, skal indberettes. Hvis der er tale om traditionelle securitiseringer, hvor det eksponeringsleverende institut ikke besidder nogen positioner, skal det pågældende institut ikke medtage den pågældende securitisering i indberetningen i dette skema. Til det formål omfatter securitiseringspositioner, som det eksponeringsleverende institut besidder, førtidsindfrielsesbestemmelser i en securitisering af revolverende eksponeringer, jf. artikel 242, nr. 16), i CRR.
0020-0040	**SYNTETISKE SECURITISERINGER: KREDITRISIKOAFDÆKNING AF SECURITISEREDE EKSPONERINGER** Artikel 251 og 252 i CRR. Uoverensstemmende løbetider indregnes ikke i den justerede værdi af de kreditrisikoreduktionsteknikker, der anvendes i securitiseringsstrukturen.
0020	**(-) FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (C_{VA})** Den detaljerede beregningsprocedure for den volatilitetsjusterede værdi af sikkerheden (C_{VA}), der skal indberettes i denne kolonne, er omhandlet i artikel 223, stk. 2, i CRR.
0030	**(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT: JUSTEREDE VÆRDIER FOR UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING (G*)** I henhold til den generelle regel vedrørende »indgående« og »udgående« pengestrømme skal de beløb, der indberettes i denne kolonne, vises som »indgående« pengestrømme i det tilsvarende kreditrisikoskema (CR SA eller CR IRB) og den tilsvarende eksponeringsklasse, som den indberettende enhed tildeler udbyderen af kreditrisikoafdækning til (dvs. den tredjemand, som tranchen overføres til ved ufinansieret kreditrisikoafdækning). Proceduren for beregning af »valutarisiko« — justeret nominel værdi af kreditrisikoafdækning (G*) er fastsat i artikel 233, stk. 3, i CRR.

Kolonner	
0040	**NOTIONEL VÆRDI AF IKKEAFHÆNDET ELLER TILBAGEKØBT KREDITRISIKOAFDÆKNING** Alle trancher, som ikke er afhændet eller er blevet tilbagekøbt, dvs. ikkeafhændede »first loss«-positioner, skal indberettes med deres nominelle værdi. Virkningen af reduktioner i kreditrisikoafdækningen indregnes ikke, når den ikkeafhændede eller tilbagekøbte værdi af kreditrisikoafdækning beregnes.
0050	**SECURITISERINGSPOSITIONER: OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER** I denne kolonne angives eksponeringsværdierne for securitiseringspositioner, som det indberettende institut er i besiddelse af, beregnet i henhold til artikel 248, stk. 1 og 2, i CRR, uden anvendelse af kreditkonverteringsfaktorer, før indregning af værdijusteringer og hensættelser samt eventuelle ikkerefunderbare købsrabatter, der er knyttet til de securitiserede eksponeringer, jf. artikel 248, stk. 1, litra d), i CRR, og før indregning af værdijusteringer og hensættelser for securitiseringspositionen. Netting er kun relevant, hvis der er tale om flere derivatkontrakter med samme SSPE, som er omfattet af en gyldig nettingaftale. I syntetiske securitiseringer skal de positioner, som indehaves af det eksponeringsleverende institut i form af balanceførte poster og/eller kapitalinteresser, være resultatet af aggregeringen af kolonne 0010-0040.
0060	**(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER** Artikel 248 i CRR. Værdijusteringer og hensættelser, der skal indberettes i denne kolonne, vedrører kun securitiseringspositioner. Værdijusteringer af securitiserede eksponeringer indregnes ikke.
0070	**EKSPONERING EFTER INDREGNING AF VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER** I denne kolonne angives eksponeringsværdierne for securitiseringspositioner beregnet i henhold til artikel 248, stk. 1 og 2, i CRR, efter indregning af værdijusteringer og hensættelser, uden anvendelse af kreditkonverteringsfaktorer og før indregning af eventuelle ikkerefunderbare købsrabatter, der er knyttet til de securitiserede eksponeringer som omhandlet i artikel 248, stk. 1, litra d), i CRR, og efter indregning af værdijusteringer og hensættelser for securitiseringspositionen.
0080-0110	**KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN** Artikel 4, stk. 1, nr. 57), i CRR, tredje del, afsnit II, kapitel 4, i CRR og artikel 249 i CRR I disse kolonner indberetter institutioner oplysninger om kreditrisikoreduktionsteknikker, som mindsker kreditrisikoen ved en eller flere eksponeringer via substitution af eksponeringer (som angivet nedenfor for indgående og udgående pengestrømme). Sikkerhedsstillelse, som påvirker eksponeringsværdien (f.eks. hvis den anvendes til kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen), må ikke overstige eksponeringsværdien. Poster, der skal indberettes her: 1. sikkerhedsstillelse indregnet i henhold til artikel 222 i CRR (den enkle metode for finansielle sikkerheder) 2. anerkendt ufinansieret kreditrisikoafdækning.
0080	**(-) UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING: JUSTEREDE VÆRDIER (G_A)** Ufinansieret kreditrisikoafdækning som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 59), og artikel 234 til 236 i CRR.

Kolonner	
0090	**(-) FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING** Finansieret kreditrisikoafdækning som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 58), i CRR, som omhandlet i artikel 249, stk. 2, første afsnit, i CRR og reguleret ved artikel 195, 197 og 200 i CRR. Credit linked notes og balanceført netting som omhandlet i artikel 218 og 219 i CRR behandles som kontant sikkerhed.
0100-0110	**SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER** Indgående og udgående pengestrømme i samme eksponeringsklasser samt risikovægte eller låntagerklasser, hvis det er relevant, indberettes.
0100	**(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT** Artikel 222, stk. 3, artikel 235, stk. 1 og 2, og artikel 236 i CRR. Udgående pengestrømme svarer til den dækkede del af »Eksponering efter indregning af værdijusteringer og hensættelser«, som fratrækkes låntagerens eksponeringsklasse samt risikovægten eller låntagerklassen, hvis det er relevant, og efterfølgende tildeles eksponeringsklassen for udbyderen af kreditrisikoafdækning samt risikovægten eller låntagerklassen, hvis det er relevant. Dette beløb betragtes som en indgående pengestrøm i eksponeringsklassen for udbyderen af kreditrisikoafdækning og i risikovægten eller låntagerklassen, hvis det er relevant.
0110	**INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT** Securitiseringspositioner, som er gældsinstrumenter og anvendes som anerkendt finansiel sikkerhed i henhold til artikel 197, stk. 1, i CRR, og hvor den enkle metode for finansielle sikkerheder anvendes, indberettes som indgående pengestrømme i denne kolonne.
0120	**NETTOEKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER** I denne kolonne angives eksponeringer tildelt den tilsvarende risikovægt og eksponeringsklasse efter hensyntagen til de ind- og udgående pengestrømme, der følger af »Kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen«.
0130	**(-) KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER PÅVIRKER EKSPONERINGEN: FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING, DEN UDBYGGEDE METODE FOR FINANSIELLE SIKKERHEDER (CVAM)** Artikel 223 til 228 i CRR Det indberettede beløb skal også omfatte credit linked notes (artikel 218 i CRR).
0140	**FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI (E*)** Eksponeringsværdien for securitiseringspositioner beregnet i henhold til artikel 248 i CRR, men uden anvendelse af kreditkonverteringsfaktorerne i artikel 248, stk. 1, litra b), i CRR
0150	**HERAF: OMFATTET AF EN KONVERTERINGSFAKTOR PÅ 0 %** Artikel 248, stk. 1, litra b), i CRR I den henseende defineres en konverteringsfaktor i artikel 4, stk. 1, nr. 56), i CRR. I forbindelse med indberetning indberettes de fuldt justerede eksponeringsværdier (E*) for konverteringsfaktoren på 0 %.

Kolonner	
0160	**(-)IKKEREFUNDERBARE KØBSRABATTER** I overensstemmelse med artikel 248, stk. 1, litra d), i CRR kan et eksponeringsleverende institut trække eventuelle ikkerefunderbare købsrabatter, der er knyttet til sådanne underliggende eksponeringer, i det omfang de har reduceret egne midler, fra eksponeringsværdien af en securitiseringsposition, der er tildelt en risikovægt på 1 250 %.
0170	**(-) SPECIFIKKE KREDITRISIKOREGULERINGER VEDRØRENDE UNDERLIGGENDE EKSPONERINGER** I overensstemmelse med artikel 248, stk. 1, litra d), i CRR kan et eksponeringsleverende institut trække beløbet for specifikke kreditrisikoreguleringer vedrørende de underliggende eksponeringer i henhold til artikel 110 i CRR fra eksponeringsværdien af en securitiseringsposition, der er tildelt en risikovægt på 1 250 % eller er fratrukket i den egentlige kernekapital.
0180	**EKSPONERINGSVÆRDI** Eksponeringsværdien af securitiseringspositioner beregnet i overensstemmelse med artikel 248 i CRR
0190	**(-) EKSPONERINGSVÆRDI, DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET** I henhold til artikel 244, stk. 1, litra b), artikel 245, stk. 1, litra b), og artikel 253, stk. 1, i CRR kan institutter — i forbindelse med en securitiseringsposition, hvor der tillægges en risikovægt på 1 250 % — som et alternativ til at medtage positionen i deres beregning af størrelsen af risikovægtede eksponeringer fratrække eksponeringsværdien i positionen fra deres kapitalgrundlag.
0200	**EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE** Eksponeringsværdi minus eksponeringsværdien fratrukket kapitalgrundlaget.
0210	**SEC-IRBA** Artikel 254, stk. 1, litra a), i CRR
0220-0260	**OPDELING EFTER RW-INTERVALLER** SEC-IRBA-eksponeringer opdelt efter risikovægtintervaller.
0270	**HERAF: BEREGNET I HENHOLD TIL ARTIKEL 255, STK. 4 (ERHVERVEDE FORDRINGER)** Artikel 255, stk. 4, i CRR. Med henblik på denne kolonne behandles detaileksponeringer som erhvervede detailfordringer og ikkedetaileksponeringer som erhvervede erhvervsfordringer.
0280	**SEC-SA** Artikel 254, stk. 1, litra b), i CRR
0290-0340	**OPDELING EFTER RW-INTERVALLER** SEC-SA-eksponeringer opdelt efter risikovægtintervaller. For RW = 1 250 % (W ukendt) hedder det i artikel 261, stk. 2, litra b), fjerde afsnit, at positionen i securitiseringen skal risikovægtes med 1 250 %, hvis et institut for over 5 % af de underliggende eksponeringer i en pulje ikke har kendskab til status med hensyn til overtrædelse af kontraktvilkår.
0350	**SEC-ERBA** Artikel 254, stk. 1, litra c), i CRR

Kolonner	
0360-0570	**OPDELING EFTER KREDITKVALITETSTRIN (KORT/LANG-SIGTEDE KREDITKVALITETSTRIN)** Artikel 263 i CRR. SEC-ERBA-securitiseringspositioner med en afledt rating som omhandlet i artikel 254, stk. 2, i CRR indberettes som positioner med en rating. Eksponeringsværdier underlagt risikovægte fordeles efter kort- og langsigtede kreditkvalitetstrin som fastsat i artikel 263, tabel 1 og 2, og artikel 264, tabel 3 og 4, i CRR.
0580-0630	**OPDELING EFTER GRUND TIL AT ANVENDE SEC-ERBA** Institutter skal for hver enkelt securitiseringsposition overveje en af følgende muligheder i kolonne 0580-0620.
0580	**BILLÅN, BILLEASINGKONTRAKTER OG LEASINGKONTRAKTER VEDRØRENDE UDSTYR** Artikel 254, stk. 2, litra c), i CRR Alle billån, billeasingkontrakter og leasingkontrakter vedrørende udstyr indberettes i denne kolonne, selv om de opfylder betingelserne i artikel 254, stk. 2, litra a) eller b), i CRR.
0590	**SEC-ERBA-MULIGHED** Artikel 254, stk. 3, i CRR.
0600	**POSITIONER OMFATTET AF ARTIKEL 254, STK. 2, LITRA A), I CRR** Artikel 254, stk. 2, litra a), i CRR
0610	**POSITIONER OMFATTET AF ARTIKEL 254, STK. 2, LITRA B), I CRR** Artikel 254, stk. 2, litra b), i CRR
0620	**POSITIONER OMFATTET AF ARTIKEL 254, STK. 4, ELLER ARTIKEL 258, STK. 2, I CRR** Securitiseringspositioner omfattet af SEC-ERBA, hvor de kompetente myndigheder har udelukket anvendelsen af SEC-IRBA eller SEC-SA i overensstemmelse med artikel 254, stk. 4, eller artikel 258, stk. 2, i CRR
0630	**FØLGE HIERARKIET AF METODER** Securitiseringspositioner, hvor SEC-ERBA anvendes ved at følge hierarkiet af metoder i artikel 254, stk. 1, i CRR
0640	**DEN INTERNE VURDERINGSMETODE** Artikel 254, stk. 5, i CRR om den interne vurderingsmetode for positioner i ABCP-programmer
0650-0690	**OPDELING EFTER RW-INTERVALLER** Eksponeringer omfattet af den interne vurderingsmetode opdelt efter risikovægtintervaller
0700	**ANDRE (RW = 1 250 %)** Hvis ingen af de foregående metoder anvendes, tildeles securitiseringspositioner en risikovægt på 1 250 % i overensstemmelse med artikel 254, stk. 7, i CRR.
0710-0860	**RISIKOVÆGTET EKSPONERING** Den samlede risikovægtede eksponering beregnet i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 5, afdeling 3, i CRR inden justeringer som følge af manglende løbetidsmatch eller overtrædelse af bestemmelserne om rettidig omhu og eksklusive risikovægtet eksponering svarende til eksponeringer, der er omfordelt via overførsler til et andet skema.

Kolonner	
0840	**INTERN VURDERING: GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)** De eksponeringsvægtede gennemsnitlige risikovægte for securitiseringspositioner indberettes i denne kolonne.
0860	**RISIKOVÆGTET EKSPONERING — HERAF: SYNTETISKE SECURITISERINGER** For syntetiske securitiseringer med manglende løbetidsmatch tages der for det beløb, der indberettes i denne kolonne, ikke højde for manglende løbetidsmatch.
0870	**JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF MANGLENDE LØBETIDSMATCH** Manglende løbetidsmatch i syntetiske securitiseringer RW*-RW(SP), som beregnet i overensstemmelse med artikel 252 i CRR, medtages, medmindre der er tale om trancher pålagt en risikovægt på 1 250 %, hvor det indberettede beløb er nul. RW(SP) omfatter ikke kun de risikovægtede eksponeringer indberettet i kolonne 0650, men også risikovægtede eksponeringer svarende til eksponeringer, der er omfordelt via overførsler til andre skemaer.
0880	**GENEREL VIRKNING (JUSTERING) SOM FØLGE AF OVERTRÆDELSE AF KAPITEL 2 I FORORDNING (EU) 2017/2402** ([11]) I henhold til artikel 270a i CRR skal de kompetente myndigheder, når visse krav ikke opfyldes af instituttet, pålægge en forholdsmæssig supplerende risikovægt på mindst 250 % (og højst 1 250 %) af den risikovægt, som ville finde anvendelse på de relevante securitiseringspositioner i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 5, afdeling 3, i CRR.
0890	**FØR LOFT** Den samlede risikovægtede eksponering beregnet i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 5, afdeling 3, i CRR før anvendelse af de grænser, der er anført i artikel 267 og 268 i CRR.
0900	**(-) REDUKTION SOM FØLGE AF LOFT OVER RISIKOVÆGT** I henhold til artikel 267 i CRR kan et institut, som til enhver tid har kendskab til de underliggende eksponeringers sammensætning, tildele en foranstillet securitiseringsposition en maksimumsrisikovægt svarende til den eksponeringsvægtede gennemsnitsrisikovægt, som ville finde anvendelse på de underliggende eksponeringer, som om de ikke var blevet securitiseret.
0910	**(-) REDUKTION SOM FØLGE AF GENERELT LOFT** I henhold til artikel 268 i CRR kan et eksponeringsleverende institut, et organiserende institut eller et andet institut, som anvender SEC-IRBA, og et eksponeringsleverende institut eller et organiserende institut, som anvender SEC-SA eller SEC-ERBA, anvende et maksimumskapitalkrav for den securitiseringsposition, som det besidder, svarende til de kapitalkrav, som ville blive beregnet i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 2 eller 3, for de underliggende eksponeringer, som om de ikke var blevet securitiseret.
0920	**SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONERING:** Den samlede risikovægtede eksponering beregnet i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 5, afdeling 3, under hensyntagen til den samlede risikovægt som anført i artikel 247, stk. 6, i CRR.
0930	**MEMORANDUMPOST: RISIKOVÆGTET EKSPONERING SVARENDE TIL OVERFØRSLER FRA SECURITISERINGER TIL ANDRE EKSPONERINGSKLASSER** Risikovægtet eksponering, der opstår som følge af eksponeringer, der er omfordelt til udbyderen af foranstaltninger til kreditrisikoreduktion og derfor beregnes i det tilsvarende skema, som indgår i beregningen af loftet for securitiseringspositioner.

([11]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2017/2402 af 12. december 2017 om en generel ramme for securitisering og om oprettelse af en specifik ramme for simpel, transparent og standardiseret securitisering og om ændring af direktiv 2009/65/EF, 2009/138/EF og 2011/61/EU og forordning (EF) nr. 1060/2009 og (EU) nr. 648/2012 (EUT L 347 af 28.12.2017, s. 35).

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

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

Rækker	
0010	**SAMLEDE EKSPONERINGER** De samlede eksponeringer henviser til det samlede beløb for udestående securitiseringer og resecuritiseringer. I denne række opsummeres alle de oplysninger, der indberettes af eksponeringsleverende institutter, organiserende institutter og investorinstitutter i de efterfølgende rækker.
0020	**SECURITISERINGSPOSITIONER** Det samlede beløb for udestående securitiseringspositioner, som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 62), i CRR, som ikke er resecuritiseringer, som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 63), i CRR.
0030	**DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING** Det samlede beløb for securitiseringspositioner, som opfylder kriterierne i artikel 243 eller 270 i CRR og derfor er berettigede til differentieret kapitalbehandling.
0040	**STS-EKSPONERINGER** Det samlede beløb for STS-securitiseringspositioner, som opfylder kravene i artikel 243 i CRR.
0050	**FORANSTILLEDE POSITIONER I SMV-SECURITISERINGER** Det samlede beløb for foranstillede SMV-securitiseringspositioner, som opfylder kravene i artikel 270 i CRR.
0060, 0120, 0170, 0240, 0290, 0360 og 0410	**DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING** Artikel 254, stk. 1, 4, 5 og 6, og artikel 259, 261, 263, 265, 266 og 269 i CRR Det samlede beløb for securitiseringspositioner, som ikke er berettigede til differentieret kapitalbehandling.
0070, 0190, 0310 og 0430	**RESECURITISERINGSPOSITIONER** Det samlede beløb for udestående resecuritiseringspositioner, som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 64), i CRR.
0080	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER** I denne række opsummeres oplysninger om balanceførte poster, ikkebalanceførte poster og derivater af de securitiserings- og resecuritiseringspositioner, hvor instituttet er det eksponeringsleverende institut, jf. definitionen i artikel 4, stk. 1, nr. 13), i CRR.
0090-0130, 0210-0250 og 0330-0370	**SECURITISERINGSPOSITIONER: BALANCEFØRTE POSTER** I henhold til artikel 248, stk. 1, litra a), i CRR er eksponeringsværdien af en balanceført securitiseringsposition dens regnskabsmæssige værdi efter justeringer af securitiseringspositionen for enhver relevant specifik kreditrisiko i overensstemmelse med artikel 110 i CRR. Balanceførte poster opdeles for at indberette oplysninger om anvendelse af differentieret kapitalbehandling, jf. artikel 243 i CRR, i række 0100 og 0120, og om det samlede beløb for foranstillede securitiseringspositioner, jf. artikel 242, nr. 6), i CRR, i række 0110 og 0130.

Rækker	
0100, 0220 og 0340	**DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING** Det samlede beløb for securitiseringspositioner, som opfylder kriterierne i artikel 243 i CRR og derfor er berettigede til differentieret kapitalbehandling.
0110, 0130, 0160, 0180, 0230, 0250, 0280, 0300, 0350, 0370, 400 og 420	**HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER** Det samlede beløb for foranstillede securitiseringspositioner, som defineret i artikel 242, nr. 6), i CRR.
0140-0180, 0260-0300 og 0380-0420	**SECURITISERINGSPOSITIONER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER** I disse rækker indsamles der oplysninger om ikkebalanceførte poster og derivatsecuritiseringspositioner, der er pålagt en konverteringsfaktor inden for securitiseringsrammen. Eksponeringsværdien for en ikkebalanceført securitiseringsposition er dens nominelle værdi fratrukket specifik kreditrisikojustering for nævnte securitiseringsposition ganget med en konverteringsfaktor på 100 %, medmindre andet angives. Ikkebalanceførte securitiseringspositioner, der hidrører fra et af de derivatinstrumenter, som angives i bilag II til CRR, skal fastlægges i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR. Eksponeringsværdien for en modpartsrisiko, der hidrører fra et af de derivatinstrumenter, som angives i bilag II til CRR, skal fastlægges i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR. For likviditetsfaciliteter, kreditfaciliteter og kontante forskud skal institutter angive det ikkeudnyttede beløb. For rente- og valutaswaps skal eksponeringsværdien (beregnet i henhold til artikel 248, stk. 1, i CRR) angives. Ikke-balanceførte poster og derivater opdeles for at indberette oplysninger om anvendelsen af differentieret kapitalbehandling, jf. artikel 270 i CRR, i række 0150 og 0170, og om det samlede beløb for foranstillede securitiseringspositioner, jf. artikel 242, nr. 6), i CRR, i række 0160 og 0180. De samme henvisninger til retsakter som for række 0100 til 0130 finder anvendelse.
0150, 0270 og 0390	**DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING** Det samlede beløb for securitiseringspositioner, som opfylder kriterierne i artikel 243 eller artikel 270 i CRR og derfor er berettigede til differentieret kapitalbehandling.
0200	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER** I denne række opsummeres oplysninger om balanceførte og ikkebalanceførte poster og derivater af de securitiserings- og resecuritiseringspositioner, hvor instituttet er investor. Med henblik på dette skema skal investor forstås som et institut, der besidder en securitiseringsposition i en securitiseringstransaktion, hvor det hverken er eksponeringsleverende eller organiserende institut.
0320	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER** I denne række opsummeres oplysninger om balanceførte og ikkebalanceførte poster og derivater af de securitiserings- og resecuritiseringspositioner, hvor instituttet er det eksponeringsleverende institut, jf. definitionen i artikel 4, stk. 1, nr. 14), i CRR. Hvis et organiserende institut også securitiserer sine egne aktiver, skal det indsætte oplysninger om sine egne securitiserede aktiver i rækkerne for det eksponeringsleverende institut.

Rækker	
0440-0670	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN** I disse rækker indsamles der oplysninger om udestående positioner (pr. indberetningsdatoen), for hvilke der blev fastsat et kreditkvalitetstrin (jf. artikel 263, tabel 1 og 2, og artikel 264, tabel 3 og 4, i CRR) på indgåelsesdatoen (ved udformningen). For securitiseringspositioner opgjort efter IAA er kreditkvalitetstrinnet det trin, der først blev tildelt ved en IAA-vurdering. Hvis disse oplysninger ikke er tilgængelige, indberettes de tidligste data svarende til kvalitetstrin. Disse rækker indberettes kun for kolonne 0180-0210, 0280, 0350-0640, 0700-0720, 0740, 0760-0830 og 0850.

3.9. DETALJEREDE OPLYSNINGER OM SECURITISERINGER (SEC DETAILS)

3.9.1. Anvendelsesområdet for SEC DETAILS-skemaet

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

110. Disse skemaer skal indgives i forbindelse med:

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

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

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

111. Disse skemaer indberettes af konsoliderede koncerner og enkeltstående institutter ([12]) beliggende i det land, hvor de er omfattet af kapitalgrundlagskrav. Hvis securitiseringer omfatter mere end én enhed i den samme konsoliderede enhed, angives der detaljer for hver enhed.

112. Som følge af artikel 5 i forordning (EU) 2017/2402, som fastlægger, at institutter, der investerer i securitiseringspositioner, skal indhente en betydelig mængde oplysninger om dem for at overholde kravene om rettidig omhu, gælder skemaets indberetningsomfang kun delvist for investorer. De skal navnlig indberette kolonne 010-040; 070-110; 161; 190; 290-300; 310-470.

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

([12]) »Enkeltstående institutter« er ikke medlem af en koncern, og de konsoliderer sig ikke i det land, hvor de omfattet af kapitalgrundlagskrav.

3.9.2 Opdeling af SEC DETAILS-skemaet

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

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

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

Kolonner	
005	**RÆKKE-NR.** Rækkenummeret er en ID-kode for rækken og skal være unikt for hver enkelt række i skemaet. Det skal være i nummerorden (1, 2, 3 osv.).
010	**INTERN KODE** Intern (alfanumerisk) kode, som instituttet bruger til at identificere securitiseringen. Den interne kode skal være knyttet til ID'et for securitiseringstransaktionen.
020	**ID FOR SECURITISERINGEN (kode/navn)** Kode, der bruges til juridisk registrering af securitiseringstransaktionen. Hvis den ikke foreligger, anvendes det navn, securitiseringstransaktionen er kendt under på markedet eller i instituttet i tilfælde af en intern eller privat securitisering. Hvis ISIN (International Securities Identification Number) er tilgængeligt (dvs. for offentlige transaktioner), indberettes de tegn, der er fælles for alle trancher i securitiseringen, i denne kolonne.
021	**KONCERNINTERN, PRIVAT ELLER OFFENTLIG SECURITISERING?** Af denne kolonne fremgår det, om securitiseringen er en koncernintern, privat eller offentlig securitisering. Institutterne skal indberette en af følgende forkortelser: — »PRI« for privat — »INT« for koncernintern — »PUB« for offentlig.
110	**INSTITUTTETS ROLLE: (EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT/ORGANISERENDE INSTITUT/ OPRINDELIG LÅNGIVER/INVESTOR)** Institutterne skal indberette følgende forkortelser: — »O« for eksponeringsleverende institut — »S« for organiserende institut — »I« for investor — »L« for oprindelig långiver. Eksponeringsleverende institut som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 13), i CRR og organiserende institut som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 14), i CRR. Investorer antages at være de institutter, på hvilke artikel 5 i forordning (EU) 2017/2402 finder anvendelse. Hvis artikel 43, stk. 5, i forordning (EU) 2017/2402 finder anvendelse, skal artikel 406 og 407 i CRR i den udgave, der er gældende pr. 31. december 2018, finde anvendelse.

Kolonner	
030	**ID FOR EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT (kode/navn)** I denne kolonne indberettes LEI-koden for det eksponeringsleverende institut, eller, hvis den ikke foreligger, den kode, som tilsynsmyndigheden har tildelt det eksponeringsleverende institut, eller, hvis den ikke foreligger, navnet på instituttet. Hvis der er tale om securitiseringer med flere sælgere, hvor det indberettende institut er det eksponeringsleverende eller organiserende institut eller den oprindelige långiver, skal det indberettende institut angive ID'et for alle enheder i den konsoliderede koncern, som er involveret i transaktionen (som eksponeringsleverende institut, organiserende institut eller oprindelig långiver). Hvis koden ikke er tilgængelig, eller det indberettende institut ikke kender den, indberettes navnet på instituttet. Hvis der er tale om securitiseringer med flere sælgere, hvor det indberettende institut besidder en position i securitiseringen som en investor, skal det indberettende institut angive ID'et for alle de forskellige eksponeringsleverende institutter, der er involveret i securitiseringen, eller det ikke foreligger, navnene på de forskellige eksponeringsleverende institutter. Hvis det indberettende institut ikke har kendskab til navnene, skal det indberette, at securitiseringen har flere sælgere.
040	**SECURITISERINGSTYPE: (TRADITIONEL/SYNTETISK/ABCP-PROGRAM/ABCP-TRANSAKTION)** Institutterne skal indberette følgende forkortelser: — »AP« for ABCP-program — »AT« for ABCP-transaktion — »T« for traditionel — »S« for syntetisk. Definitionerne af »asset-backed commercial paper-program«, »asset-backed commercial paper-transaktion«, »traditionel securitisering« og »syntetisk securitisering« findes i artikel 242, nr. 11) til 14), i CRR.
051	**REGNSKABSMÆSSIG BEHANDLING: SECURITISEREDE EKSPONERINGER BEVARES PÅ ELLER FJERNES FRA BALANCEN?** Institutter skal som eksponeringsleverende institutter, organiserende institutter og oprindelige långivere angive en af følgende forkortelser: — »K«, hvis de indregnes fuldt ud — »P«, hvis en del ikke længere indregnes — »R«, hvis de ikke længere indregnes — »N«, hvis det ikke er relevant. I denne kolonne opsummeres den regnskabsmæssige behandling af transaktionen. Væsentlig risikooverførsel (SRT) i artikel 244 og 245 i CRR har ikke indvirkning på den regnskabsmæssige behandling af transaktionen i henhold til de gældende regnskabsregler. Hvis der er tale om securitiseringer af passiver, skal eksponeringsleverende institutter ikke udfylde denne kolonne. »P« (en del indregnes ikke længere) angives, når de securitiserede aktiver balanceføres i overensstemmelse med den indberettende enheds fortsatte engagement, jf. IFRS 9.3.2.16-3.2.21.

Kolonner	
060	**SOLVENSBEHANDLING: ER SECURITISERINGSPOSITIONER OMFATTET AF KAPITALGRUNDLAGSKRAV?** Kun eksponeringsleverende institutter skal indberette følgende forkortelser: — »N«: ikke omfattet af kapitalgrundlagskrav — »B«: anlægsbeholdningen — »T«: handelsbeholdningen — »A«: delvist i begge beholdninger. Artikel 109, 244 og 245 i CRR I denne kolonne opsummeres det eksponeringsleverende instituts solvensbehandling af securitiseringsordningen. Den angiver, om kapitalgrundlagskrav beregnes på grundlag af securitiserede eksponeringer eller securitiseringspositioner (anlægsbeholdning/handelsbeholdning). Hvis kapitalgrundlagskravene er baseret på *securitiserede eksponeringer* (fordi der ikke blev opnået væsentlig risikooverførsel), skal beregningen af kapitalgrundlagskravene i relation til kreditrisiko indberettes i CR SA-skemaet for de securitiserede eksponeringer, for hvilke standardmetoden anvendes, eller i CR IRB-skemaet for de securitiserede eksponeringer, for hvilke IRB-metoden anvendes af instituttet. Hvis kapitalgrundlagskravene omvendt er baseret på *securitiseringspositioner i anlægsbeholdningen* (fordi der blev opnået en væsentlig risikooverførsel), indberettes oplysningerne om beregningen af kapitalgrundlagskravene i relation til kreditrisiko i CR SEC-skemaet. Hvis der er tale om *securitiseringspositioner i handelsbeholdningen*, skal oplysningerne om beregningen af kapitalgrundlagskravene i relation til markedsrisiko indberettes i MKR SA TDI-skemaet (generel positionsrisiko efter standardmetoden) og i MKR SA SEC- eller MKR SA CTP-skemaet (specifik positionsrisiko efter standardmetoden) eller i MKR IM-skemaerne (interne modeller). Hvis der er tale om securitiseringer af passiver, skal eksponeringsleverende institutter ikke udfylde denne kolonne.
061	**VÆSENTLIG RISIKOOVERFØRSEL** Kun eksponeringsleverende institutter skal indberette følgende forkortelser: — »N« Anvendes ikke for SRT, og den indberettende enhed risikovægter sine securitiserede eksponeringer — »A« Opnået SRT i henhold til artikel 244, stk. 2, litra a), eller artikel 245, stk. 2, litra a), i CRR — »B« Opnået SRT i henhold til artikel 244, stk. 2, litra b), eller artikel 245, stk. 2, litra b), i CRR — »C« Opnået SRT i henhold til artikel 244, stk. 3, litra a), eller artikel 245, stk. 3, litra a), i CRR — »D« Anvende en risikovægtning på 1 250 % eller fratrække tilbageholdte positioner, jf. artikel 244, stk. 1, litra b), eller artikel 245, stk. 1, litra b), i CRR. I denne kolonne opsummeres det, hvorvidt der er opnået en væsentlig overførsel og i givet fald ved hjælp af hvilke midler. Det eksponeringsleverende instituts korrekte solvensbehandling bestemmes ud fra opnået SRT.
070	**SECURITISERING ELLER RESECURITISERING?** I overensstemmelse med definitionerne af »securitisering« i artikel 4, stk. 1, nr. 61), i CRR og »resecuritisering« i artikel 4, stk. 1, nr. 64), i CRR indberettes typen af underliggende ved hjælp af følgende forkortelser: — »S« for securitisering — »R« for resecuritisering.

Kolonner	
075	**STS-SECURITISERING** Artikel 18 i forordning (EU) 2017/2402. Indberet en af følgende forkortelser: Y – Ja N – Nej
446	**SECURITISERINGER, DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING** Artikel 243 og 270 i CRR. Institutterne skal indberette en af følgende forkortelser: Y – Ja N – Nej Der indberettes »Ja« både i tilfælde af STS-securitiseringer, der er berettigede til differentieret kapitalbehandling i overensstemmelse med artikel 243 i CRR, og i tilfælde af privilegerede positioner i (ikke-STS-)SMV-securitiseringer, der er berettigede til denne behandling i overensstemmelse med artikel 270 i CRR.
080-100	**TILBAGEHOLDELSE** Artikel 6 i forordning (EU) 2017/2402. Hvis artikel 43, stk. 6, i forordning (EU) 2017/2402 finder anvendelse, skal artikel 405 i CRR i den udgave, der er gældende pr. 31. december 2018, finde anvendelse.
080	**TYPE AF ANVENDT TILBAGEHOLDELSE** For hver securitiseringsordning skal den relevante type af tilbageholdelse af nettoøkonomisk interesse, jf. artikel 6 i forordning (EU) 2017/2402, indberettes: A — Vertikal del (securitiseringspositioner): »*tilbageholdelse af mindst 5 % af den nominelle værdi af hver af de trancher, der er solgt eller overført til investorerne*«. V — Vertikal del (securitiserede eksponeringer): tilbageholdelse af mindst 5 % af kreditrisikoen i relation til hver af de securitiserede eksponeringer, hvis den tilbageholdte kreditrisiko i relation til de securitiserede eksponeringer altid er sidestillet med eller efterstillet den kreditrisiko, der er blevet securitiseret, for så vidt angår de samme eksponeringer. B — Revolverende eksponeringer: »i *tilfælde af securitiseringer i forbindelse med revolverende engagementer, bibeholdelse af det eksponeringsleverende instituts andel på mindst 5 % af de securitiserede eksponeringers nominelle værdi*«. C — Balanceførte: »*tilbageholdelse af tilfældigt udvalgte eksponeringer svarende til mindst 5 % af de securitiserede eksponeringers nominelle værdi, når sådanne eksponeringer ellers ville være blevet securitiseret i securitiseringen, forudsat at antallet af potentielt securitiserede eksponeringer er på mindst 100 ved eksponeringens indgåelse*«. D — First loss: »*tilbageholdelse af »first loss«-tranchen og om nødvendigt andre trancher med samme eller en strengere risikoprofil end de trancher, der er overført eller solgt til investorer, og som ikke forfalder tidligere end de trancher, der er overført eller solgt til investorer, således at tilbageholdelsen i alt svarer til mindst 5 % af de securitiserede eksponeringers nominelle værdi*«. E — Undtaget. Denne kode indberettes for de securitiseringer, der er berørt af anvendelsen af artikel 6, stk. 6, i forordning (EU) 2017/2402. U — Ikke gyldig eller ukendt. Denne kode indberettes, hvis det indberettende institut ikke ved med sikkerhed, hvilken type tilbageholdelse der anvendes, eller hvis der er tale om manglende overensstemmelse.

Kolonner	
090	**% AF TILBAGEHOLDELSE PÅ INDBERETNINGSDATOEN** Det eksponeringsleverende instituts, det organiserende instituts eller den oprindelige långivers tilbageholdelse af væsentlig nettoøkonomisk interesse skal være mindst 5 % af securitiseringen (på indgåelsesdatoen). Denne kolonne udfyldes ikke, hvis koderne »E« (undtaget) eller »N« (ikke relevant) er indsat i kolonne 080 (Type af anvendt tilbageholdelse).
100	**OVERHOLDES TILBAGEHOLDELSESKRAVET?** Institutterne skal indberette følgende forkortelser: Y – Ja N – Nej. Denne kolonne udfyldes ikke, hvis kode »E« (undtaget) er indsat i kolonne 080 (Type af anvendt tilbageholdelse).
120-130	**IKKE-ABCP-PROGRAMMER** ABCP-programmer (som defineret i artikel 242, nr. 11), i CRR) er på grund af deres særlige karakter, som skyldes, at de omfatter flere enkelte securitiseringspositioner, fritaget for indberetning i kolonne 120, 121 og 130.
120	**INDGÅELSESDATO (mm/åååå)** Måneden og året for indgåelsen (dvs. afskærings- eller lukkedato for puljen) af securitiseringen indberettes i følgende format: »mm/åååå«. For hver securitiseringsordning kan indgåelsesdatoen ikke ændres mellem indberetningsdatoer. Hvis securitiseringsordningen er understøttet af åbne puljer, skal indgåelsesdatoen være datoen for den første udstedelse af værdipapirer. Disse oplysninger indberettes, selv hvis den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen.
121	**DATOEN FOR DEN SENESTE UDSTEDELSE (mm/åååå)** Måneden og året for den seneste udstedelse af værdipapirer i securitiseringen indberettes i følgende format: »mm/åååå«. Forordning (EU) 2017/2402 finder kun anvendelse på securitiseringer, hvis værdipapirer udstedes den 1. januar 2019 eller senere. Datoen for den seneste udstedelse af værdipapirer er afgørende for, hvorvidt de enkelte securitiseringsordninger er omfattet af forordning (EU) 2017/2402. Disse oplysninger indberettes, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen.
130	**SAMLEDE SECURITISEREDE EKSPONERINGER PÅ INDGÅELSESDATOEN** I denne kolonne indberettes værdien (beregnet på grundlag af de oprindelige eksponeringer før anvendelse af konverteringsfaktorer) af den securitiserede portefølje på indgåelsesdatoen. Hvis securitiseringsordninger er understøttet af åbne puljer, indberettes værdien på indgåelsesdatoen for den første udstedelse af værdipapirer. Hvis der er tale om traditionelle securitiseringer, skal der ikke medtages andre aktiver fra securitiseringspuljen. Hvis der er tale om securitiseringsordninger med flere sælgere (dvs. med mere end ét eksponeringsleverende institut), indberettes kun den værdi, der svarer til den indberettende enheds bidrag til den securitiserede portefølje. Hvis der er tale om securitiseringer af passiver, indberettes kun de beløb, der er udstedt af den indberettende enhed. Disse oplysninger indberettes, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen.

Kolonner	
140-225	**SECURITISEREDE EKSPONERINGER** I kolonne 140 til 225 skal den indberettende enhed angive oplysninger om flere elementer af den securitiserede portefølje.
140	**SAMLET VÆRDI** Institutter skal indberette værdien af den securitiserede portefølje på indberetningsdatoen, dvs. det udestående beløb af securitiserede eksponeringer. Hvis der er tale om traditionelle securitiseringer, skal der ikke medtages andre aktiver fra securitiseringspuljen. Hvis der er tale om securitiseringer med flere sælgere (dvs. med mere end ét eksponeringsleverende institut), indberettes kun den værdi, der svarer til den indberettende enheds bidrag til den securitiserede portefølje. Hvis securitiseringsordninger er understøttet af lukkede puljer (dvs. porteføljen af securitiserede aktiver ikke kan udvides efter indgåelsesdatoen), reduceres beløbet progressivt. Disse oplysninger indberettes, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen.
150	**INSTITUTTETS ANDEL (%)** Instituttets andel (procentdel med to decimaler) af den securitiserede portefølje på indberetningsdatoen. Det tal, der indberettes i denne kolonne, er som standard 100 %, medmindre der er tale om securitiseringer med flere sælgere. I så fald skal den indberettende enhed indberette sit aktuelle bidrag til den securitiserede portefølje (svarende til kolonne 140 i relative tal). Disse oplysninger indberettes, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen.
160	**TYPE** I denne kolonne indberettes der oplysninger om typen af aktiver (»Pant i beboelsesejendom« til »Øvrige engroseksponeringer«) eller passiver (»Særligt dækkede obligationer eller særligt dækkede realkreditobligationer« og »Andre forpligtelser«) i den securitiserede portefølje. Institutter skal indberette en af følgende muligheder, under hensyntagen til den højeste EAD: **Detail:** Pant i beboelsesejendom Fordringer på kreditkort Forbrugerlån Lån til SMV'er (behandles som detail) Andre detaileksponeringer. **Engros:** Pant i erhvervsejendom Leasing Lån til selskaber Lån til SMV'er (behandles som selskaber) Tilgodehavender fra salg Andre engroseksponeringer. **Forpligtelser:** Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer Andre forpligtelser. Hvis puljen af securitiserede eksponeringer er en blanding af ovennævnte typer, skal instituttet angive den vigtigste type. Hvis der er tale om resecuritiseringer, skal instituttet henvise til den ultimative underliggende pulje af aktiver. Typen »Andre forpligtelser« indbefatter statsobligationer og credit linked notes. Ved securitiseringsordninger, der er understøttet af lukkede puljer, kan typen ikke ændres mellem indberetningsdatoer.

Kolonner	
171	**% IRB I ANVENDT METODE** I denne kolonne angives der oplysninger om den eller de metoder, som instituttet anvender i forbindelse med de securitiserede eksponeringer på indberetningsdatoen. Institutterne skal indberette den procentdel af de securitiserede eksponeringer, målt efter eksponeringsværdi, på hvilken IRB-metoden finder anvendelse på indberetningsdatoen. Disse oplysninger indberettes, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen. Denne kolonne gælder dog ikke for securitiseringer af passiver.
180	**ANTAL EKSPONERINGER** Artikel 259, stk. 4, i CRR. Denne kolonne er obligatorisk for de institutter, der anvender SEC-IRBA-metoden i forbindelse med securitiseringspositioner (og derfor har anført mere end 95 % i kolonne 171). Instituttet skal indberette det faktiske antal eksponeringer. Denne kolonne udfyldes ikke ved securitisering af passiver, eller når kapitalgrundlagskrav er baseret på de securitiserede eksponeringer (ved securitisering af aktiver). Denne kolonne udfyldes ikke, når det indberettende institut ikke besidder positioner i securitiseringen. Kolonnen indberettes ikke af investorer.
181	**EKSPONERINGER VED MISLIGHOLDELSE »W« (%)** Artikel 261, stk. 2, i CRR. Instituttet skal indberette den »W«-faktor (vedrørende de underliggende misligholdte eksponeringer), der skal beregnes som omhandlet i artikel 261, stk. 2, i CRR, selv om det ikke anvender SEC-SA-metoden i forbindelse med securitiseringspositionerne.
190	**LAND** Institutter indberetter koden (ISO 3166-1 alpha-2) for oprindelseslandet for den ultimative underliggende position i transaktionen, dvs. landet for de oprindelige securitiserede eksponeringers umiddelbare låntager (look-through). Hvis securitiseringspuljen omfatter flere lande, skal instituttet angive det vigtigste land. Hvis intet land overstiger en tærskel på 20 % baseret på værdien af aktiver/passiver, indberettes »andre lande«.
201	**LGD (%)** Det eksponeringsvægtede, gennemsnitlige tab givet misligholdelse (LGD) skal kun indberettes af de institutter, der anvender SEC-IRBA-metoden (og derfor har indberettet 95 % eller mere i kolonne 170). LGD skal beregnes som anført i artikel 259, stk. 5, i CRR. Denne kolonne udfyldes ikke ved securitisering af passiver, eller når kapitalgrundlagskrav er baseret på de securitiserede eksponeringer (ved securitisering af aktiver).
202	**EL (%)** Det eksponeringsvægtede, gennemsnitlige forventede tab (EL) i forbindelse med de securitiserede aktiver skal kun indberettes af de institutter, der anvender SEC-IRBA-metoden (og derfor har indberettet 95 % eller mere i kolonne 171). I forbindelse med SA-securitiserede aktiver er det indberettede EL de specifikke kreditrisikojusteringer, der er omhandlet i artikel 111 i CRR. EL skal beregnes som anført i tredje del, afsnit II, kapitel 3, afdeling 3, i CRR. Denne kolonne udfyldes ikke ved securitisering af passiver, eller når kapitalgrundlagskrav er baseret på de securitiserede eksponeringer (ved securitisering af aktiver).

Kolonner	
203	**UL (%)** Det eksponeringsvægtede, gennemsnitlige ikke forventede tab (UL) i forbindelse med de securitiserede aktiver skal kun indberettes af de institutter, der anvender SEC-IRBA-metoden (og derfor har indberettet 95 % eller mere i kolonne 170). UL i forbindelse med aktiver svarer til den risikovægtede eksponering (RWEA) ganget med 8 %. RWEA skal beregnes som anført i tredje del, afsnit II, kapitel 3, afdeling 2, i CRR. Denne kolonne udfyldes ikke ved securitisering af passiver, eller når kapitalgrundlagskrav er baseret på de securitiserede eksponeringer (ved en securitisering af aktiver).
204	**EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIG LØBETID FOR AKTIVER** Den eksponeringsvægtede gennemsnitlige løbetid (WAM) for securitiserede aktiver på indberetningsdatoen skal indberettes af alle institutter, uanset hvilken metode der er anvendt til at beregne kapitalkravene. Institutterne skal beregne løbetiden for hvert enkelt aktiv som omhandlet i artikel 162, stk. 2, litra a) og f), i CRR, uden at anvende loftet på 5 år.
210	**(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER** Værdijusteringer og hensættelser (artikel 159 i CRR) til kredittab, som foretages i henhold til de regnskabsregler, der gælder for den indberettende enhed. Værdijusteringer skal omfatte alle beløb, der er anerkendt som overskud eller tab i forbindelse med kredittab for finansielle aktiver, siden de oprindeligt blev balanceført (herunder tab som følge af kreditrisiko i forbindelse med finansielle aktiver målt til dagsværdi, som ikke skal fratrækkes eksponeringsværdien), plus nedslag i forbindelse med aktiver, der er erhvervet som misligholdte aktiver, jf. artikel 166, stk. 1, i CRR. Hensættelser skal indbefatte akkumulerede beløb for kredittab i forbindelse med ikkebalanceførte poster I denne kolonne angives der oplysninger om værdijusteringer og hensættelser vedrørende de securitiserede eksponeringer. Denne kolonne udfyldes ikke, hvis der er tale om en securitisering af passiver. Disse oplysninger indberettes, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen.
221	**KAPITALGRUNDLAGSKRAV INDEN SECURITISERING (%) K_{IRB}** 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 K_{IRB}, som omhandlet i artikel 255 i CRR. K_{IRB} angives som en procentdel (med to decimaler). Denne kolonne udfyldes ikke, hvis der er tale om securitisering af passiver. Hvis der er tale om en securitisering af aktiver, indberettes denne oplysning, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen.
222	**% DETAILEKSPONERINGER I IRB-PULJER** IRB-puljer som defineret i artikel 242, nr. 7), i CRR, forudsat at instituttet kan beregne K_{IRB} i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 3, i CRR af mindst 95 % af den underliggende eksponering (artikel 259, stk. 2, i CRR)
223	**KAPITALGRUNDLAGSKRAV INDEN SECURITISERING (%) K_{SA}** Instituttet skal indberette denne kolonne, selv om det ikke anvender SEC-SA-metoden i forbindelse med securitiseringspositionerne. I denne kolonne angives der oplysninger om K_{SA}, jf. artikel 255, stk. 6, i CRR. K_{SA} 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.

Kolonner	
225	**MEMORANDUMPOSTER**
225	**KREDITRISIKOJUSTERINGER I INDEVÆRENDE PERIODE** Artikel 110 i CRR.
230-304	**SECURITISERINGSSTRUKTUR** I denne blok af kolonner angives der oplysninger om securitiseringens struktur på grundlag af balanceførte/ikkebalanceførte positioner, trancher (privilegerede/mezzanin/first loss) og løbetid på indberetningsdatoen. Hvis der er tale om securitiseringer med flere sælgere, indberettes kun det beløb, der svarer til eller er henført til det indberettende institut.
230-252	**BALANCEFØRTE POSTER** I denne blok af kolonner angives der oplysninger om balanceførte poster opdelt i trancher (privilegerede/mezzanin/first loss).
230-232	**PRIVILEGEREDE**
230	**BELØB** Beløbet for foranstillede securitiseringspositioner, som defineret i artikel 242, nr. 6), i CRR.
231	**ATTACHMENT POINT (%)** Attachment point (%) som omhandlet i artikel 256, stk. 1, i CRR.
232 og 252	**KREDITKVALITETSTRIN** Kreditkvalitetstrin (CQS) som beregnet til institutter, der anvender SEC-ERBA-metoden (artikel 263, tabel 1 og 2, og artikel 264, tabel 3 og 4, i CRR). Disse kolonner skal indberettes for alle ratede transaktioner, uanset hvilken metode der anvendes.
240-242	**MEZZANIN**
240	**BELØB** Det beløb, der skal indberettes, omfatter: — mezzaninsecuritiseringspositioner som defineret i artikel 242, nr. 18), i CRR — yderligere securitiseringspositioner, som ikke er de positioner, der er defineret i artikel 242, nr. 6), 17) eller 18), i CRR.
241	**ANTAL TRANCHER** Antal mezzanintrancher.
242	**CQS FOR DEN MEST EFTERSTILLEDE** CQS, som fastsat i overensstemmelse med artikel 263, tabel 2, og artikel 264, tabel 3, i CRR, for den mest efterstillede mezzanintranche.
250-252	**FIRST LOSS**
250	**BELØB** Beløbet for first loss-tranche, som defineret i artikel 242, nr. 17), i CRR.
251	**DETACHMENT POINT (%)** Detachment point (%) som omhandlet i artikel 256, stk. 2, i CRR.

Kolonner	
260-280	**IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER** I denne blok af kolonner angives der oplysninger om ikkebalanceførte poster opdelt i trancher (privilegerede/mezzanin/first loss). De kriterier, der anvendes til klassificering af trancher i forbindelse med balanceførte poster, finder også anvendelse her.
290-300	**LØBETID**
290	**FØRSTE FORVENTEDE UDLØBSDATO** Den sandsynlige udløbsdato for hele securitiseringen på baggrund af dens kontraktbestemmelser og de finansielle betingelser, der aktuelt forventes. Generelt er det den tidligste af følgende datoer: i) den dato, hvor en clean-up call option (som defineret i artikel 242, nr. 1), i CRR) første gang kan udøves under hensyntagen til løbetiden for de underliggende eksponeringer og deres forventede forudbetalingssats eller potentielle genforhandlingsaktiviteter ii) den dato, hvor det eksponeringsleverende institut første gang kan udøve en anden call option i henhold til kontrakten vedrørende securitiseringen, som vil medføre en fuldstændig indfrielse af securitiseringen. Dagen, måneden og året for den første forventede udløbsdato indberettes. Den nøjagtige dato indberettes, hvis denne oplysning foreligger; ellers indberettes den første dag i måneden.
291	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUTS CALL OPTIONER I TRANSAKTION** Type call option, som er relevant for den første forventede udløbsdato: — Clean-up call option, som opfylder betingelserne i artikel 244, stk. 4, litra g), i CRR — Anden clean-up call option — Anden type call option.
300	**JURIDISK FORFALDSDATO** Den dato, hvor securitiseringens hovedstol og renter juridisk set skal være tilbagebetalt (baseret på transaktionsdokumentationen). Dagen, måneden og året for den juridiske forfaldsdato indberettes. Den nøjagtige dato indberettes, hvis denne oplysning foreligger; ellers indberettes den første dag i måneden.
302-304	**MEMORANDUMPOSTER**
302	**ATTACHMENT POINT FOR SOLGT RISIKO (%)** Kun eksponeringsleverende institutter skal indberette attachment point for den mest efterstillede tranche solgt til, for traditionelle securitiseringer, eller afdækket af, for syntetiske securitiseringer, tredjemand.
303	**DETACHMENT POINT FOR SOLGT RISIKO (%)** Kun eksponeringsleverende institutter skal indberette detachment point for den mest foranstillede tranche solgt til, for traditionelle securitiseringer, eller afdækket af, for syntetiske securitiseringer, tredjemand.
304	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUTS KRAV OM RISIKOOVERFØRSEL (%)** Kun eksponeringsleverende institutter skal indberette det forventede tab (EL) plus det ikke forventede tab (UL) i forbindelse med securitiserede aktiver overført til tredjemand som en procentdel af det samlede EL plus UL. EL og UL i forbindelse med de underliggende eksponeringer skal indberettes med efterfølgende fordeling via securitiseringsvandfaldet på securitiseringens respektive trancher. For SA-banker er EL den specifikke kreditrisikojustering i forbindelse med de securitiserede aktiver og UL kapitalkravet i forbindelse med de securitiserede eksponeringer.

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

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

1) SEC-IRBA

2) SEC-SA

3) SEC-ERBA

4) 1 250 %.

Kolonner	
005	**RÆKKE-NR.** Rækkenummeret er en ID-kode for rækken og skal være unikt for hver enkelt række i skemaet. Det skal være i nummerorden (1, 2, 3 osv.).
010	**INTERN KODE** Intern (alfanumerisk) kode, som instituttet bruger til at identificere securitiseringen. Den interne kode skal være knyttet til ID'et for securitiseringstransaktionen.
020	**ID FOR SECURITISERINGEN (KODE/NAVN)** Kode, der bruges til juridisk registrering af securitiseringspositionen, eller securitiseringstransaktionen i tilfælde af flere positioner, som kan indberettes i den samme række. Hvis den ikke foreligger, anvendes det navn, securitiseringspositionen eller securitiseringstransaktionen er kendt under på markedet eller i instituttet i tilfælde af en intern eller privat securitisering. Hvis ISIN (International Securities Identification Number) er tilgængeligt (dvs. for offentlige transaktioner), indberettes de tegn, der er fælles for alle trancher i securitiseringen, i denne kolonne.
310-400	**SECURITISERINGSPOSITIONER: OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER** I denne blok af kolonner angives der oplysninger om securitiseringspositioner opdelt i balanceførte/ikkebalanceførte positioner og trancher (privilegerede/mezzanin/first loss) på indberetningsdatoen.
310-330	**BALANCEFØRTE POSTER** De kriterier, der anvendes til klassificering af trancher i kolonne 230, 240 og 250, finder også anvendelse her.
340-361	**IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER** De kriterier, der anvendes til klassificering af trancher i kolonne 260-280, finder også anvendelse her.
351 og 361	**RW SVARENDE TIL UDBYDER AF KREDITRISIKOAFDÆKNING/KREDITRISIKOAFDÆKNINGSINSTRUMENT** % RW for den anerkendte garantistiller eller % RW for det tilsvarende instrument, som tilvejebringer kreditrisikoafdækning i overensstemmelse med artikel 249 i CRR.
370-400	**MEMORANDUMPOSTER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER** I denne blok af kolonner angives der oplysninger om de samlede ikkebalanceførte poster og derivater (som allerede er indberettet under en anden opdeling i kolonne 340-361).
370	**DIREKTE KREDITSUBSTITUTTER (DCS)** Denne kolonne gælder for securitiseringspositioner, der indehaves af det eksponeringsleverende institut og er garanteret ved hjælp af direkte kreditsubstitutter (DCS). I henhold til bilag I i CRR betragtes følgende ikkebalanceførte poster med fuld risiko som DCS: — *garantier i form af kreditsubstitutter* — *uigenkaldeligt afgivne kredittilsagn i form af kreditsubstitutter.*

Kolonner	
380	**IRS/CRS** IRS står for Interest Rate Swaps (renteswaps), mens CRS står for Currency Rate Swaps (valutaswaps). Disse derivater er anført i bilag II til CRR.
390	**LIKVIDITETSFACILITETER** Likviditetsfaciliteter som defineret i artikel 242, nr. 3), i CRR.
400	**ANDRE** Resterende ikkebalanceførte poster.
411	**EKSPONERINGSVÆRDI** Denne oplysning vedrører også kolonne 0180 i CR SEC-skemaet.
420	**(-) EKSPONERINGSVÆRDI, DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET** Denne oplysning vedrører også kolonne 0190 i CR SEC-skemaet. Der indberettes et negativt tal i denne kolonne.
430	**SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR LOFT** I denne kolonne indberettes der oplysninger om den risikovægtede eksponering før det loft, der gælder for securitiseringspositioner (dvs. for securitiseringsordninger med væsentlig risikooverførsel). Hvis der er tale om securitiseringsordninger uden væsentlig risikooverførsel (dvs. vægtet eksponering beregnet på grundlag af securitiserede eksponeringer), udfyldes denne kolonne ikke. Hvis der er tale om securitiseringer af passiver, udfyldes denne kolonne ikke. Hvis der er tale om securitiseringer i handelsbeholdningen, indberettes RWEA vedrørende den specifikke risiko. Se kolonne 570 i MKR SA SEC eller kolonne 410 og 420 (den, der er relevant for kapitalgrundlagskravet) i MKR SA CTP.
431	**(-) REDUKTION SOM FØLGE AF LOFT OVER RISIKOVÆGT** Artikel 267 i CRR.
432	**(-) REDUKTION SOM FØLGE AF GENERELT LOFT** Artikel 268 i CRR.
440	**SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER LOFT** I denne kolonne indberettes der oplysninger om den risikovægtede eksponering efter de lofter, der gælder for securitiseringspositioner (dvs. for securitiseringsordninger med væsentlig risikooverførsel). Hvis der er tale om securitiseringsordninger uden væsentlig risikooverførsel (kapitalgrundlagskrav beregnet på grundlag af securitiserede eksponeringer), udfyldes denne kolonne ikke. Hvis der er tale om securitiseringer af passiver, udfyldes denne kolonne ikke. Hvis der er tale om securitiseringer i handelsbeholdningen, indberettes RWEA vedrørende den specifikke risiko. Se kolonne 600 i MKR SA SEC eller kolonne 450 i MKR SA CTP.
447-448	**MEMORANDUMPOSTER**
447	**RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER SEC-ERBA** Artikel 263 og 264 i CRR. Denne kolonne skal kun indberettes for ratede transaktioner før loft, og den skal ikke indberettes for transaktioner efter SEC-ERBA.
448	**RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER SEC-SA** Artikel 261 og 262 i CRR. Denne kolonne skal indberettes før loft, og den skal ikke indberettes for transaktioner efter SEC-SA.

Kolonner	
450-470	**SECURITISERINGSPOSITIONER — HANDELSBEHOLDNING**
450	**CTP ELLER NON-CTP?** Institutterne skal indberette følgende forkortelser: C — korrelationshandelsporteføljen (CTP) N — uden for korrelationshandelsporteføljen (Non-CTP).
460-470	**NETTOPOSITIONER — LANGE/KORTE** Se kolonne 050 i MKR SA SEC eller kolonne 060 i MKR SA CTP.

4. SKEMAER FOR OPERATIONEL RISIKO

4.1. C 16.00 — OPERATIONEL RISIKO (OPR)

4.1.1. Generelle bemærkninger

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

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

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

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

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

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

4.1.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
010-030	**RELEVANT INDIKATOR** Ved hjælp af den relevante indikator til beregning af kapitalgrundlagskravet for operationel risiko (BIA, TSA og ASA) skal institutter indberette den relevante indikator for de respektive år i kolonne 010 til 030. Hvis der benyttes en kombination af de forskellige metoder, jf. artikel 314 i CRR, skal institutter til informationsformål også indberette den relevante indikator for aktiviteter, der opgøres efter AMA. Det samme for alle andre banker, der anvender AMA. I det følgende henviser udtrykket »relevant indikator« til »summen af elementerne« ved udgangen af regnskabsåret som omhandlet i artikel 316, tabel 1, punkt 1, i CRR. Hvis instituttet har under tre års data vedrørende »den relevante indikator«, fordeles de tilgængelige historiske data (reviderede tal) efter prioritet til de tilsvarende kolonner i skemaet. Hvis der f.eks. kun foreligger historiske data for et år, indberettes de i kolonne 030. Hvis det forekommer rimeligt, anføres de fremadrettede estimater i kolonne 020 (estimat for næste år) og kolonne 010 (estimat for år +2). Hvis der ikke foreligger historiske data vedrørende »den relevante indikator«, kan instituttet endvidere anvende fremadrettede estimater.
040-060	**LÅN OG FORSKUD (VED ANVENDELSE AF ASA)** I disse kolonner indberettes størrelsen af lån og forskud som omhandlet i artikel 319, stk. 1, litra b), i CRR for forretningsområderne »detailbankydelser« og »forretningsbankydelser«. Disse beløb bruges til at beregne den alternative relevante indikator, der resulterer i de kapitalgrundlagskrav, som svarer til de aktiviteter, der er omfattet af den alternative standardmetode (artikel 319, stk. 1, litra a), i CRR). Hvad angår »forretningsbankydelser«, medtages værdipapirer, der ikke indgår i handelsbeholdningen.
070	**KAPITALGRUNDLAGSKRAV** Kapitalgrundlagskravet beregnes ved hjælp af de anvendte metoder og i overensstemmelse med artikel 312-324 i CRR. Det fremkomne beløb indberettes i kolonne 070.
071	**SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR OPERATIONELLE RISICI** Artikel 92, stk. 4, i CRR. Kapitalgrundlagskravet i kolonne 070 ganget med 12,5.
080	**HERAF: SOM FØLGE AF EN FORDELINGSMEKANISME** Hvis der er givet tilladelse til at anvende AMA-metoden på konsolideret niveau (artikel 18, stk. 1, i CRR) i overensstemmelse med artikel 312, stk. 2, i CRR, fordeles kapital til dækning af den operationelle risiko mellem koncernens forskellige enheder på grundlag af den metode, som institutterne anvender til at indregne virkninger af diversificeringen i det risikomålingssystem, der anvendes af et moderkreditinstitut i EU og dets datterselskaber eller i fællesskab af datterselskaberne af et finansielt moderholdingselskab i EU eller et blandet finansielt moderholdingselskab i EU. Resultatet af den fordeling indberettes i denne kolonne.

Kolonner	
090-120	**AMA: MEMORANDUMPOSTER, DER EVT. SKAL INDBERETTES**
090	**KAPITALGRUNDLAGSKRAV FØR REDUKTION SOM FØLGE AF FORVENTET TAB, DIVERSIFICERING OG RISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER** Det kapitalgrundlagskrav, der indberettes i kolonne 090, er kapitalgrundlagskravet i kolonne 070, men beregnet før indregning af de reducerende virkninger som følge af forventet tab, diversificering og risikoreduktionsteknikker (se nedenfor).
100	**(-) REDUKTION AF KAPITALGRUNDLAGSKRAV SOM FØLGE AF FORVENTET TAB OPFANGET I FORRETNINGSGANGE** I kolonne 100 indberettes reduktionen af kapitalgrundlagskravet som følge af forventet tab opfanget i interne forretningsgange, jf. artikel 322, stk. 2, litra a), i CRR.
110	**(-) REDUKTION AF KAPITALGRUNDLAGSKRAV SOM FØLGE AF DIVERSIFICERING** Diversificeringsvirkningen i kolonne 110 er forskellen mellem summen af kapitalgrundlagskravene beregnet separat for hver klasse af operationel risiko (dvs. en situation med »perfekt afhængighed«) og det diversificerede kapitalgrundlagskrav beregnet ved at indregne korrelationer og afhængighedsforhold (dvs. at mindre end »perfekt afhængighed« mellem risikoklasserne antages). Situationen med »perfekt afhængighed« opstår i »standardtilfældet«, dvs. når instituttet ikke anvender en udtrykkelig korrelationsstruktur mellem risikoklasserne, således at AMA-kapital beregnes som summen af de individuelle foranstaltninger vedrørende operationel risiko i de valgte risikoklasser. I det tilfælde antages det, at korrelationen mellem risikoklasserne er 100 %, og værdien i kolonnen skal være nul. Hvis instituttet derimod anvender en udtrykkelig korrelationsstruktur mellem risikoklasser, skal det i denne kolonne angive forskellen mellem AMA-kapitalen, som den beregnes i »standardtilfældet«, og den AMA-kapital, der fås efter anvendelse af korrelationsstrukturen mellem risikoklasserne. Værdien afspejler AMA-metodens »diversificeringskapacitet«, dvs. dens evne til at opfange ikkesamtidige alvorlige hændelser med tab på operationelle risici. I kolonne 110 indberettes det beløb, hvormed den forudsatte korrelationsstruktur reducerer AMA-kapitalen i forhold til den forudsatte korrelation på 100 %.
120	**(-) REDUKTION AF KAPITALGRUNDLAGSKRAV SOM FØLGE AF RISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER (FORSIKRING OG ANDRE RISIKOOVERFØRSELSMEKANISMER)** I kolonne 120 indberettes virkningen af forsikring og andre risikooverførselsmekanismer som omhandlet i artikel 323 i CRR.

Rækker	
010	**BANKYDELSER OMFATTET AF BASISINDIKATORMETODEN (BIA)** I denne række præsenteres beløbene for bankydelser, hvor BIA bruges til at beregne kapitalgrundlagskravet for operationel risiko (artikel 315 og 316 i CRR).
020	**BANKYDELSER OMFATTET AF STANDARDMETODEN (TSA)/DEN ALTERNATIVE STANDARDMETODE (ASA)** Kapitalgrundlagskravet beregnet i overensstemmelse med TSA og ASA (artikel 317, 318 og 319 i CRR) indberettes.

Rækker	
030-100	**OMFATTET AF TSA** Hvis TSA anvendes, fordeles den relevante indikator for de enkelte år i række 030 til 100 mellem de forretningsområder, der er omhandlet i artikel 317, tabel 2, i CRR. Fordelingen af ydelser til forretningsområder skal være i overensstemmelse med principperne i artikel 318, i CRR.
110-120	**OMFATTET AF ASA** Institutter, der anvender ASA (artikel 319 i CRR), skal indberette den relevante indikator for de enkelte år for hvert forretningsområde i række 030 til 050 samt række 080 til 100 og i række 110 og 120 for forretningsområderne »forretningsbankydelser« og »detailbankydelser«. I række 110 og 120 præsenteres beløbet for den relevante indikator for ydelser, der er omfattet af ASA, fordelt på beløbet i forretningsområdet »forretningsbankydelser« og beløbene i forretningsområdet »detailbankydelser« (artikel 319 i CRR). Der kan være beløb, som skal indberettes i rækkerne for »forretningsbankydelser« og »detailbankydelser« i TSA (række 060 og 070) og i ASA (række 110 og 120) (f.eks. hvis et datterselskab anvender TSA, mens moderselskabet anvender ASA).
130	**BANKYDELSER OMFATTET AF AVANCEREDE MÅLEMETODER (AMA)** De relevante data for institutter, der anvender AMA (artikel 312, stk. 2, og artikel 321, 322 og 323 i CRR), skal indberettes. Ved en kombination af de forskellige metoder, jf. artikel 314 i CRR, indberettes der oplysninger om den relevante indikator for ydelser, som opgøres ved hjælp af AMA. Det samme gælder for alle andre banker, der anvender AMA.

4.2. OPERATIONEL RISIKO: DETALJEREDE OPLYSNINGER OM TAB I DET FOREGÅENDE ÅR (OPR DETAILS)

4.2.1. Generelle bemærkninger

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

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

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

123. Ved »bruttotab« forstås et tab — som omhandlet i artikel 322, stk. 3, litra b), i CRR — i forbindelse med en operationel risikobegivenhed eller type tabshændelse før godtgørelser af nogen art, jf. dog »hurtigt godtgjorte tabshændelser« som defineret nedenfor.

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

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

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

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

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

129. For at kontrollere opfyldelsen af det kriterie, der er fastsat i denne gennemførelsesforordnings artikel 5, litra b), nr. 2), litra b), nr. i), skal institutter anvende de seneste statistikker, således som de er offentliggjort på EBA's websted (under »supervisory disclosure«), for at få »summen af individuelle balancesummer for alle institutter i samme medlemsstat«. For at kontrollere det kriterie, der er fastsat i denne gennemførelsesforordnings artikel 5, litra b), nr. 2), litra b), nr. iii), skal bruttonationalproduktet i markedspriser som defineret i punkt 8.89 i bilag A til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 549/2013 (ESA 2010) ([13]) og offentliggjort af Eurostat for det foregående kalenderår anvendes.

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

4.2.2.1. Generelle bemærkninger

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

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

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

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

([13]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 549/2013 af 21. maj 2013 om det europæiske national- og regionalregnskabssystem i Den Europæiske Union (EUT L 174 af 26.6.2013, s. 1).

4.2.2.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

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

Rækker	
0010-0880	**FORRETNINGSOMRÅDER: VIRKSOMHEDSFINANSIERING, HANDEL OG SALG, BØRSMÆGLERVIRKSOMHED PÅ DETAILMARKEDET, FORRETNINGSBANKYDELSER, DETAILBANKYDELSER, BETALING OG AFVIKLING, TJENESTEYDELSER I AFDELINGER, PORTEFØLJEADMINISTRATION, VIRKSOMHEDSPOSTER** For hvert forretningsområde nævnt i artikel 317, stk. 4, tabel 2, i CRR, herunder det yderligere forretningsområde »virksomhedsposter« nævnt i artikel 322, stk. 3, litra b), i CRR, og for hver tabshændelsestype skal instituttet indberette følgende oplysninger i overensstemmelse med de interne tærskler: antal tabshændelser (nye tabshændelser), bruttotab (nye tabshændelser), antal tabshændelser underlagt tabsjusteringer, tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder, største enkelttab, summen af de fem største tab, samlet direkte tabsgodtgørelse samt samlet godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer. For en tabshændelse, der berører mere end ét forretningsområde, fordeles »bruttotab« mellem alle de berørte forretningsområder. Institutter, der beregner deres kapitalgrundlagskrav efter BIA, kan kun indberette tab, for hvilke hændelsestypen ikke er identificeret, i række 910-980.

Rækker	
0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810	**Antal tabshændelser (nye tabshændelser)** Antal tabshændelser er antallet af tabshændelser, for hvilke bruttotab blev indregnet i løbet af referenceperioden for indberetning. Antallet af tabshændelser vedrører »nye hændelser«, dvs. operationelle risikobegivenheder i) »der er indregnet for første gang« i løbet af referenceperioden for indberetning, eller ii) »der er indregnet for første gang« i løbet af en tidligere referenceperiode for indberetning, hvis tabshændelsen ikke var medtaget i nogen tidligere indberetning, f.eks. fordi den først blev identificeret som en hændelse med tab på operationelle risici i den indeværende referenceperiode for indberetning, eller fordi det akkumulerede tab, der kan henføres til tabshændelsen (dvs. det oprindelige tab plus/minus alle tabsjusteringer, der blev foretaget i de foregående referenceperioder for indberetning) først overskred den interne minimumstærskel for registrering af data i den indeværende referenceperiode for indberetning. »Nye tabshændelser« omfatter ikke tabshændelser, »der er indregnet for første gang« i løbet af en tidligere referenceperiode for indberetning, og som allerede var medtaget i tidligere indberetninger.
0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820	**Bruttotab (nye tabshændelser)** Værdien for bruttotab er bruttotabet i forbindelse med hændelser med tab på operationelle risici (f.eks. direkte omkostninger, hensættelser, forligsomkostninger). Alle tab, der vedrører en enkelt tabshændelse, og som er indregnet i løbet af referenceperioden for indberetning, summeres og anses for at være bruttotabet for den pågældende tabshændelse for den pågældende referenceperiode for indberetning. Det indberettede bruttotab vedrører »nye tabshændelser« som anført i rækken ovenfor i denne tabel. For tabshændelser, »der er indregnet for første gang« i løbet af en tidligere referenceperiode for indberetning, og som ikke var taget med i nogen tidligere indberetning, skal det samlede tab, som er akkumuleret frem til referencedatoen for indberetning (dvs. det oprindelige tab plus/minus alle tabsjusteringer, der er foretaget i tidligere referenceperioder for indberetning), indberettes som bruttotabet pr. referencedatoen for indberetning. De beløb, der skal indberettes, tager ikke højde for opnåede godtgørelser.
0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830	**Antal tabshændelser underlagt tabsjusteringer** Antallet af tabshændelser underlagt tabsjusteringer er antallet af hændelser med tab på operationelle risici, »der er indregnet for første gang« i tidligere referenceperioder for indberetning og allerede medtaget i tidligere indberetninger, for hvilke der blev foretaget tabsjusteringer i løbet af den indeværende referenceperiode for indberetning. Hvis der blev foretaget mere end en tabsjustering for en tabshændelse i løbet af referenceperioden for indberetning, regnes summen af disse tabsjusteringer som én justering i perioden.
0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840	**Tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder** Tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder er summen af følgende elementer (positive eller negative): i) bruttotabet i forbindelse med positive tabsjusteringer, der er foretaget i referenceperioden for indberetning (f.eks. øgede hensættelser, tilknyttede tabshændelser, yderligere forligsomkostninger) vedrørende operationelle risikobegivenheder, »der er indregnet for første gang« og indberettet i tidligere referenceperioder for indberetning ii) bruttotabet i forbindelse med negative tabsjusteringer, der er foretaget i referenceperioden for indberetning (f.eks. som følge af nedsatte hensættelser) vedrørende hændelser med tab på operationelle risici, »der er indregnet for første gang« og indberettet i tidligere referenceperioder for indberetning.

Rækker	
	Hvis der blev foretaget mere end en tabsjustering for en tabshændelse i løbet af referenceperioden for indberetning, summeres beløbene for alle tabsjusteringerne, idet der tages hensyn til justeringernes fortegn (positivt, negativt). Den sum anses for at være tabsjusteringen for den pågældende tabshændelse for den pågældende referenceperiode for indberetning. Hvis det justerede tabsbeløb, der kan henføres til en tabshændelse, som følge af en negativ tabsjustering falder under instituttets interne minimumstærskel for registrering af data, skal instituttet indberette det samlede tab for den pågældende tabshændelse, som er akkumuleret indtil den seneste gang, hændelsen blev indberettet for en referencedato i december (dvs. det oprindelige tab plus/minus alle tabsjusteringer, som er foretaget i tidligere referenceperioder for indberetning), med et negativt tegn i stedet for beløbet for selve den negative tabsjustering. De beløb, der skal indberettes, tager ikke højde for opnåede godtgørelser.
0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850	**Største enkelttab** Det største enkelttab er den største værdi af i) det største bruttotab vedrørende en tabshændelse, der blev indberettet for første gang i løbet af referenceperioden for indberetning og ii) den største positive tabsjustering (som omhandlet i række 0040, 0140, …, 0840 ovenfor) vedrørende en tabshændelse, der blev indberettet for første gang i løbet af en tidligere referenceperiode for indberetning. De beløb, der skal indberettes, tager ikke højde for opnåede godtgørelser.
0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860	**Summen af de fem største tab** Summen af de fem største tab er summen af de fem største beløb, der indgår i i) bruttotabene for tabshændelser, der blev indberettet for første gang i løbet af referenceperioden for indberetning og ii) de positive tabsjusteringer (som defineret for række 0040, 0140, …, 0840 ovenfor) vedrørende tabshændelser, der blev indberettet for første gang i løbet af en tidligere referenceperiode for indberetning. Det beløb, der kan betragtes som et af de fem største, er selve tabsjusteringen, ikke det samlede tab, der er tilknyttet den respektive tabshændelse før eller efter tabsjusteringen. De beløb, der skal indberettes, tager ikke højde for opnåede godtgørelser.
0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870	**Samlet direkte tabsgodtgørelse** Direkte tabsgodtgørelser er alle opnåede tabsgodtgørelser, bortset fra godtgørelser, der er omfattet af artikel 323 i CRR, som indberettet i rækken nedenfor i denne tabel. Den samlede direkte tabsgodtgørelse er summen af alle direkte godtgørelser og justeringer af direkte godtgørelser, der er indregnet i indberetningsperioden, og som vedrører hændelser med tab på operationelle risici, der er indregnet for første gang i referenceperioden for indberetning eller i tidligere referenceperioder for indberetning.
0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880	**Samlet godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer** Godtgørelser fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer er godtgørelser, der er omfattet af artikel 323 i CRR. Den samlede godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer er summen af alle godtgørelser fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer og justeringer af sådanne godtgørelser, der er indregnet i referenceperioden for indberetning, og som vedrører hændelser med tab på operationelle risici, der er indregnet for første gang i referenceperioden for indberetning eller i tidligere referenceperioder for indberetning.

Rækker	
0910-0980	**FORRETNINGSOMRÅDER I ALT** For hver tabshændelsestype (kolonne 0010-0080) indberettes oplysninger om de samlede forretningsområder.
0910-0914	**Antal tabshændelser** I række 0910 skal antallet af tabshændelser over den interne tærskel fordelt efter tabshændelsestype for de samlede forretningsområder indberettes. Dette tal kan være lavere end aggregeringen af tabshændelser efter forretningsområde, fordi tabshændelserne med flere virkninger (virkninger i forskellige forretningsområder) skal betragtes som én. Tallet kan være højere, hvis et institut, der beregner kapitalgrundlagskrav efter BIA, ikke kan identificere det eller de forretningsområder, der er berørt af tabet, i hvert tilfælde. I række 0911-0914 skal antallet af tabshændelser med et bruttotab inden for de intervaller, der er defineret i de pågældende rækker i skemaet, indberettes. Forudsat at instituttet har henført alle sine tab til et forretningsområde, der er opført i artikel 317, stk. 4, tabel 2, i CRR, eller til forretningsområdet »virksomhedsposter« nævnt i artikel 322, stk. 3, litra b), i CRR, eller har identificeret tabshændelsestyperne for alle tab, gælder følgende for kolonne 080, alt efter hvad der er relevant: — Det samlede antal tabshændelser, der indberettes i række 0910-0914, er lig med den vandrette aggregering af antallet af tabshændelser i den pågældende række, idet det forudsættes, at tabshændelser, der påvirker flere forretningsområder, allerede er blevet betragtet som én tabshændelse. — Det tal, der indberettes i kolonne 0080, række 0910, skal ikke nødvendigvis være lig med den lodrette aggregering af antallet af tabshændelser i kolonne 080, idet én tabshændelse kan påvirke flere forretningsområder samtidig.
0920-0924	**Bruttotab (nye tabshændelser)** Forudsat at instituttet har henført alle sine tab enten til et forretningsområde, der er opført i artikel 317, stk. 4, tabel 2, i CRR, eller til forretningsområdet »virksomhedsposter« nævnt i artikel 322, stk. 3, litra b), i CRR, er bruttotabet (nye tabshændelser), der indberettes i række 0920, den simple aggregering af bruttotabene for nye tabshændelser for hvert forretningsområde. I række 0921-0924 skal bruttotabet for tabshændelser med et bruttotab inden for de intervaller, der er defineret i de pågældende rækker, indberettes.
0930, 0935, 0936	**Antal tabshændelser underlagt tabsjusteringer** I række 0930 skal det samlede tal for antallet af tabshændelser, der er underlagt tabsjusteringer som indberettet i række 0030, 0130, …, 0830, indberettes. Dette tal kan være lavere end aggregeringen af hændelser, der er underlagt tabsjusteringer, efter forretningsområde, fordi hændelserne med flere virkninger (virkninger i forskellige forretningsområder) skal betragtes som én. Tallet kan være højere, hvis et institut, der beregner kapitalgrundlagskrav efter BIA, ikke kan identificere det eller de forretningsområder, der er berørt af tabet, i hvert tilfælde. Antallet af tabshændelser, der er underlagt tabsjusteringer, skal opdeles efter det antal tabshændelser, for hvilke der blev foretaget en positiv tabsjustering i løbet af referenceperioden for indberetning, og det antal tabshændelser, for hvilke der blev foretaget en negativ tabsjustering i løbet af referenceperioden for indberetning (alle indberettet med et positivt tegn).

Rækker	
0940, 0945, 0946	**Tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder** I række 0940 skal det samlede tal for tabsjusteringerne vedrørende tidligere indberetningsperioder efter forretningsområder (som indberettet i rækker 0040, 0140, …, 0840) indberettes. Forudsat at instituttet har henført alle sine tab enten til et forretningsområde, der er opført i artikel 317, stk. 4, tabel 2, i CRR, eller til forretningsområdet »virksomhedsposter« nævnt i artikel 322, stk. 3, litra b), i CRR, er det beløb, der indberettes i række 0940, den simple aggregering af tabsjusteringerne vedrørende tidligere indberetningsperioder, der er indberettet for de forskellige forretningsområder. Beløbet for tabsjusteringer skal opdeles i beløbet vedrørende tabshændelser, for hvilke der blev foretaget en positiv tabsjustering i løbet af referenceperioden for indberetning (række 0945, indberettet som positivt tal) og beløbet vedrørende tabshændelser, for hvilke der blev foretaget en negativ tabsjustering i løbet af referenceperioden for indberetning (række 0946, indberettet som negativt tal). Hvis det justerede tabsbeløb, der kan henføres til en tabshændelse, som følge af en negativ tabsjustering falder under instituttets interne minimumstærskel for registrering af data, skal instituttet indberette det samlede tab for den pågældende tabshændelse, som er akkumuleret indtil den seneste gang, tabshændelsen blev indberettet for en referencedato i december (dvs. det oprindelige tab plus/minus alle tabsjusteringer, som er foretaget i tidligere referenceperioder for indberetning), med et negativt tegn i række 946 i stedet for beløbet for selve den negative tabsjustering.
0950	**Største enkelttab** Forudsat at instituttet har henført alle sine tab enten til et forretningsområde, der er opført i artikel 317, stk. 4, tabel 2, i CRR, eller til forretningsområdet »virksomhedsposter« nævnt i artikel 322, stk. 3, litra b), i CRR, er det største enkelttab det største tab over den interne tærskel for hver tabshændelsestype og blandt alle forretningsområder. Disse tal kan være højere end det største enkelttab registreret i hvert forretningsområde, hvis en tabshændelse påvirker flere forretningsområder. Forudsat at instituttet har henført alle sine tab enten til et forretningsområde, der er opført i artikel 317, stk. 4, tabel 2, i CRR, eller til forretningsområdet »virksomhedsposter« nævnt i artikel 322, stk. 3, litra b), i CRR, henholdsvis har identificeret tabshændelsestyperne for alle tab, gælder følgende for kolonne 0080: — Det største indberettede enkelttab skal være lig med den største af de værdier, der indberettes i kolonne 0010-0070 i denne række. — Hvis der er tabshændelser, der påvirker flere forretningsområder, kan det beløb, der indberettes i {r950, c080}, være højere end beløbene for »Største enkelttab« efter forretningsområde, der indberettes i andre rækker i kolonne 080.
0960	**Summen af de fem største tab** Summen af de fem største bruttotab for hver tabshændelsestype og på tværs af alle forretningsområder indberettes. Denne sum kan være højere end den højeste sum af de fem største tab registreret i hvert forretningsområde. Den sum skal indberettes uanset antallet af tab. Forudsat at instituttet har henført alle sine tab enten til et forretningsområde, der er opført i artikel 317, stk. 4, tabel 2, i CRR, eller til forretningsområdet »virksomhedsposter« nævnt i artikel 322, stk. 3, litra b), i CRR, og at det har identificeret tabshændelsestyperne for alle tab, er summen af de fem største tab, med henblik på kolonne 0080, summen af de fem største tab i hele matricen, hvilket betyder, at summen ikke nødvendigvis er lig med enten den største værdi under »summen af de fem største tab« i række 0960 eller den største værdi af »summen af de fem største tab« i kolonne 0080.

Rækker	
0970	**Samlet direkte tabsgodtgørelse** Forudsat at instituttet har henført alle sine tab enten til et forretningsområde, der er opført i artikel 317, stk. 4, tabel 2, i CRR, eller til forretningsområdet »virksomhedsposter« nævnt i artikel 322, stk. 3, litra b), i CRR, er den samlede direkte tabsgodtgørelse den simple aggregering af den samlede direkte tabsgodtgørelse for hvert forretningsområde.
0980	**Samlet godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer** Forudsat at instituttet har henført alle sine tab enten til et forretningsområde, der er opført i artikel 317, stk. 4, tabel 2, i CRR, eller til forretningsområdet »virksomhedsposter« nævnt i artikel 322, stk. 3, litra b), i CRR, er den samlede godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer den simple aggregering af den samlede tabsgodtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer for hvert forretningsområde.

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

4.2.3.1. Generelle bemærkninger

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

135. De oplysninger, der indberettes i dette skema, vedrører »nye tabshændelser«, dvs. operationelle risikobegivenheder

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

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

136. Kun tabshændelser, der medfører et bruttotab på mindst 100 000 EUR, indberettes.

Under hensyn til denne tærskel medtages:

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

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

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

d) En tabshændelse tages kun i betragtning én gang.

4.2.3.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
0010	**Hændelses-ID** Hændelses-ID'et er en ID-kode for rækken og skal være unikt for hver enkelt række i skemaet. Når der findes et internt ID, skal institutterne oplyse det interne ID. Hvis ikke skal det indberettede ID være i nummerorden (1, 2, 3 osv.).

Kolonner	
0020	**Bogføringsdato** Bogføringsdatoen er den dato, hvor et tab eller en reserve/hensættelse vedrørende et tab på en operationel risiko for første gang indgik i resultatopgørelsen.
0030	**Hændelsesdato** Hændelsesdatoen er den dato, hvor hændelsen med tab på operationelle risici fandt sted eller først begyndte.
0040	**Konstateringsdato** Konstateringsdatoen er den dato, hvor instituttet blev opmærksom på hændelsen med tab på operationelle risici.
0050	**Tabshændelsestype** Tabshændelsestyper som omhandlet i artikel 324 i CRR.
0060	**Bruttotab** Bruttotab vedrørende tabshændelsen indberettet i række 0020, 0120 osv. i skema C 17.01.
0070	**Bruttotab fratrukket direkte godtgørelser** Bruttotab vedrørende tabshændelsen indberettet i række 0020, 0120 osv. i skema C 17.01 fratrukket direkte godtgørelser vedrørende den pågældende tabshændelse.
0080-0160	**Bruttotab efter forretningsområde** Det i kolonne 0060 indberettede bruttotab henføres til de relevante forretningsområder som anført i artikel 317, stk. 4, tabel 2, i CRR og artikel 322, stk. 3, litra b), i CRR.
0170	**Juridisk enheds navn** Navnet på den juridiske enhed, indberettet i kolonne 010 i C 06.02, hvor tabet, — eller den største andel af tabet, hvis flere enheder var berørt — fandt sted.
0180	**ID for juridisk enhed** LEI-koden for den juridiske enhed, indberettet i kolonne 025 i C 06.02, hvor tabet, — eller den største andel af tabet, hvis flere enheder var berørt — fandt sted.
0190	**Forretningsenhed** Forretningsenhed eller afdeling i det institut, hvor tabet — eller den største andel af tabet, hvis flere forretningsenheder eller afdelinger var berørt — fandt sted.
0200	**Beskrivelse** Udførlig beskrivelse af tabshændelsen, i generaliseret eller anonymiseret form, om nødvendigt, der mindst indeholder oplysninger om selve hændelsen og oplysninger om drivkræfterne bag eller årsagerne til tabshændelsen, hvis de er kendt.

5. SKEMAER FOR MARKEDSRISIKO

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

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

5.1. C 18.00 — MARKEDSRISIKO: POSITIONSRISICI I HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA TDI)

5.1.1. Generelle bemærkninger

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

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

5.1.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

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

Rækker	
010-350	**HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER I HANDELSBEHOLDNINGEN** Positioner i handlede gældsinstrumenter i handelsbeholdningen og deres tilsvarende kapitalgrundlagskrav for positionsrisiko i henhold til artikel 92, stk. 3, litra b), nr. i), i CRR og tredje del, afsnit IV, kapitel 2, i CRR indberettes afhængigt af risikokategori, løbetid og anvendt metode.
011	**GENEREL RISIKO**
012	**Derivater** Derivater, der indgår i beregningen af renterisikoen ved positioner i handelsbeholdningen, jf. artikel 328-331 i CRR, hvis det er relevant.
013	**Andre aktiver og passiver** Andre instrumenter end derivater, der indgår i beregningen af renterisikoen ved positioner i handelsbeholdningen.
020-200	**LØBETIDSBASERET METODE** Positioner i handlede gældsinstrumenter, der opgøres ved hjælp af den løbetidsbaserede metode, jf. artikel 339, stk. 1-8, i CRR, og de tilsvarende kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med artikel 339, stk. 9, i CRR. Positionen opdeles i zone 1, 2 og 3, og disse zoner opdeles i instrumenternes løbetid.
210-240	**GENEREL RISIKO — VARIGHEDSBASERET METODE** Positioner i handlede gældsinstrumenter, der opgøres ved hjælp af den varighedsbaserede metode, jf. artikel 340, stk. 1-6, i CRR, og de tilsvarende kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med artikel 340, stk. 7, i CRR. Positionen opdeles i zone 1, 2 og 3.
250	**SPECIFIK RISIKO** Summen af beløb indberettet i række 251, 325 og 330. Positioner i handlede gældsinstrumenter, der er omfattet af kapitalkravene for specifik risiko og deres tilsvarende kapitalkrav i henhold til artikel 92, stk. 3, litra b), og artikel 335, artikel 336, stk. 1, 2 og 3, og artikel 337 og 338 i CRR. Bemærk også det sidste punktum i artikel 327, stk. 1, i CRR.
251-321	**Kapitalgrundlagskrav i relation til gældsinstrumenter, som ikke er securitiseringsinstrumenter** Summen af beløb indberettet i række 260-321. Kapitalgrundlagskravet for »nth to default«-kreditderivater, som ikke har en ekstern rating, skal beregnes ved at addere risikovægtene for referenceenhederne (artikel 332, stk. 1, litra e), og artikel 332, stk. 1, andet afsnit, i CRR — »look-through«). »Nth to default«-kreditderivater, som har en ekstern rating (artikel 332, stk. 1, tredje afsnit, i CRR), indberettes særskilt i række 321. Indberetning af positioner omfattet af artikel 336, stk. 3, i CRR: Obligationer, der er berettigede til en risikovægt på 10 % i anlægsbeholdningen i henhold til artikel 129, stk. 3, i CRR (særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer), behandles særskilt. Kapitalgrundlagskravet for specifik risiko er halvdelen af procentdelen for den anden kategori i artikel 336, tabel 1, i CRR. Disse poster skal anføres i række 280-300 i henhold til restløbetiden. Hvis den generelle risiko i forbindelse med rentepositioner sikres med et kreditderivat, anvendes artikel 346 og 347 i CRR.

Rækker	
325	**Kapitalgrundlagskrav for securitiseringsinstrumenter** De samlede kapitalgrundlagskrav indberettet i kolonne 610 i MKR SA SEC-skemaet. Disse samlede kapitalgrundlagskrav indberettes kun på Total-niveauet i MKR SA TDI.
330	**Kapitalgrundlagskrav for korrelationshandelsporteføljen** De samlede kapitalgrundlagskrav indberettet i kolonne 450 i MKR SA CTP-skemaet. Disse samlede kapitalgrundlagskrav indberettes kun på Total-niveauet i MKR SA TDI.
350-390	**YDERLIGERE KRAV TIL OPTIONER (BORTSET FRA DELTARISICI)** Artikel 329, stk. 3, i CRR. De yderligere krav til optioner vedrørende andre risici end deltarisici indberettes opdelt ved hjælp af den metode, der er anvendt til beregningen heraf.

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

5.2.1. Generelle bemærkninger

141. I dette skema indberettes der oplysninger om positioner (alle/netto og lange/korte) og de relaterede kapitalgrundlagskrav for den specifikke risikokomponent af positionsrisiko i securitiseringer/resecuritiseringer i handelsbeholdningen (kan ikke indgå i korrelationshandelsporteføljen) opgjort efter standardmetoden.

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

143. Positioner, som tillægges en risikovægt på 1 250 % kan alternativt fratrækkes den egentlige kernekapital (se artikel 244, stk. 1, litra b), artikel 245, stk. 1, litra b), og artikel 253 i CRR). I så fald skal disse positioner indberettes i række 460 i CA1.

5.2.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
010-020	**ALLE POSITIONER (LANGE OG KORTE)** Artikel 102 og artikel 105, stk. 1, i CRR sammenholdt med artikel 337 i CRR (securitiseringspositioner). Se artikel 328, stk. 2, i CRR for oplysninger om sondringen mellem lange og korte positioner, som også gælder for disse bruttopositioner.
030-040	(-) **POSITIONER, DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET (LANGE OG KORTE)** Artikel 244, stk. 1, litra b), artikel 245, stk. 1, litra b), og artikel 253 i CRR
050-060	**NETTOPOSITIONER (LANGE OG KORTE)** Artikel 327, 328, 329 og 334 i CRR. Se artikel 328, stk. 2, i CRR for oplysninger om sondringen mellem lange og korte positioner.

Kolonner	
061-104	**OPDELING AF NETTOPOSITIONER EFTER RISIKOVÆGT** Artikel 259 til 262, artikel 263, tabel 1 og 2, artikel 264, tabel 3 og 4, og artikel 266 i CRR. Denne opdeling foretages separat for lange og korte positioner.
402-406	**OPDELING AF NETTOPOSITIONER EFTER METODE** Artikel 254 i CRR.
402	**SEC-IRBA** Artikel 259 og 260 i CRR
403	**SEC-SA** Artikel 261 og 262 i CRR
404	**SEC-ERBA** Artikel 263 og 264 i CRR
405	**DEN INTERNE VURDERINGSMETODE** Artikel 254 og 265 i CRR og artikel 266, stk. 5, i CRR.
406	**ANDRE (RW = 1 250 %)** Artikel 254, stk. 7, i CRR.
530-540	**GENEREL VIRKNING (JUSTERING) SOM FØLGE AF OVERTRÆDELSE AF KAPITEL 2 I FORORDNING (EU) 2017/2402** Artikel 270a i CRR
570	**FØR LOFT** Artikel 337 i CRR uden indregning af skønnet i artikel 335 i CRR, der giver et institut mulighed for at begrænse vægten og nettopositionen til det højest mulige tab forbundet med misligholdelsesrisikoen.
601	**EFTER LOFT/SAMLEDE KAPITALGRUNDLAGSKRAV** Artikel 337 i CRR med indregning af skønnet i artikel 335 i CRR.

Rækker	
010	**SAMLEDE EKSPONERINGER** Det samlede beløb for udestående securitiseringer og resecuritiseringer (i handelsbeholdningen), som indberettes af det institut, der optræder som eksponeringsleverende institut eller investor eller organiserende institut.
040, 070 og 100	**SECURITISERINGSPOSITIONER** Artikel 4, stk. 1, nr. 62), i CRR
020, 050, 080 og 110	**RESECURITISERINGSPOSITIONER** Artikel 4, stk. 1, nr. 64), i CRR
041, 071 og 101	**HERAF: DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING** Det samlede beløb for securitiseringspositioner, som opfylder kriterierne i artikel 243 i CRR eller artikel 270 i CRR og derfor er berettigede til differentieret kapitalbehandling.

Rækker	
030-050	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT** Artikel 4, stk. 1, nr. 13), i CRR
060-080	**INVESTOR** Kreditinstitut, der besidder securitiseringspositioner i en securitiseringstransaktion, hvor det hverken er eksponeringsleverende institut, organiserende institut eller oprindelig långiver.
090-110	**ORGANISERENDE INSTITUT** Artikel 4, stk. 1, nr. 14), i CRR Et organiserende institut, der også securitiserer sine egne aktiver, skal indsætte oplysninger om sine egne securitiserede aktiver i rækkerne for det eksponeringsleverende institut.

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

5.3.1. Generelle bemærkninger

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

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

146. I skemaet er securitiseringspositioner, »nth to default«-kreditderivater og andre CTP-positioner adskilt. Securitiseringspositioner indberettes altid i række 030, 060 eller 090 (afhængigt af instituttets rolle i securitiseringen). »Nth to default«-kreditderivater indberettes altid i række 110. De »andre CTP-positioner« er positioner, som hverken er securitiseringspositioner eller »nth to default«-kreditderivater (se artikel 338, stk. 3, i CRR), men de er (på grund af hensigten om sikring) udtrykkeligt kædet sammen med en af disse to positioner.

147. Positioner, som tillægges en risikovægt på 1 250 % kan alternativt fratrækkes den egentlige kernekapital (se artikel 244, stk. 1, litra b), artikel 245, stk. 1, litra b), og artikel 253 i CRR). I så fald skal disse positioner indberettes i række 460 i CA1.

5.3.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
010-020	**ALLE POSITIONER (LANGE OG KORTE)** Artikel 102 og artikel 105, stk. 1, i CRR sammenholdt med artikel 338, stk. 2 og 3, i CRR (positioner tildelt korrelationshandelsporteføljen) Se artikel 328, stk. 2, i CRR for oplysninger om sondringen mellem lange og korte positioner, som også gælder for disse bruttopositioner.

Kolonner	
030-040	**(-) POSITIONER, DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET (LANGE OG KORTE)** Artikel 253 i CRR.
050-060	**NETTOPOSITIONER (LANGE OG KORTE)** Artikel 327, 328, 329 og 334 i CRR Se artikel 328, stk. 2, i CRR for oplysninger om sondringen mellem lange og korte positioner.
071-097	**OPDELING AF NETTOPOSITIONER EFTER RISIKOVÆGT** Artikel 259 til 262, artikel 263, tabel 1 og 2, artikel 264, tabel 3 og 4, og artikel 266 i CRR.
402-406	**OPDELING AF NETTOPOSITIONER EFTER METODE** Artikel 254 i CRR.
402	**SEC-IRBA** Artikel 259 og 260 i CRR
403	**SEC-SA** Artikel 261 og 262 i CRR
404	**SEC-ERBA** Artikel 263 og 264 i CRR
405	**DEN INTERNE VURDERINGSMETODE** Artikel 254 og 265 og artikel 266, stk. 5, i CRR
406	**ANDRE (RW = 1 250 %)** Artikel 254, stk. 7, i CRR.
410-420	**FØR LOFT — VÆGTEDE LANGE/KORTE NETTOPOSITIONER** Artikel 338 i CRR uden indregning af skønnet i artikel 335 i CRR
430-440	**EFTER LOFT — VÆGTEDE LANGE/KORTE NETTOPOSITIONER** Artikel 338 i CRR med indregning af skønnet i artikel 335 i CRR
450	**SAMLEDE KAPITALGRUNDLAGSKRAV** Kapitalgrundlagskravet bestemmes som det største af i) kapitalkravet for specifik risiko, der finder anvendelse på kun de lange nettopositioner (kolonne 430), eller ii) kapitalkravet for specifik risiko, der finder anvendelse på kun de korte nettopositioner (kolonne 440).

Rækker	
010	**SAMLEDE EKSPONERINGER** Det samlede beløb af udestående positioner (i korrelationshandelsporteføljen), som indberettes af det institut, der optræder som eksponeringsleverende institut og/eller investor og/eller organiserende institut.
020-040	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT** Artikel 4, stk. 1, nr. 13), i CRR

Rækker	
050-070	**INVESTOR** Kreditinstitut, der besidder securitiseringspositioner i en securitiseringstransaktion, hvor det hverken er eksponeringsleverende institut, organiserende institut eller oprindelig långiver
080-100	**ORGANISERENDE INSTITUT** Artikel 4, stk. 1, nr. 14), i CRR Et organiserende institut, der også securitiserer sine egne aktiver, skal indsætte oplysninger om sine egne securitiserede aktiver i rækkerne for det eksponeringsleverende institut.
030, 060 og 090	**SECURITISERINGSPOSITIONER** Korrelationshandelsporteføljen omfatter securitiseringer, »nth to default«-kreditderivater og evt. andre sikringspositioner, der opfylder kriterierne i artikel 338, stk. 2 og 3, i CRR. Derivater af securitiseringseksponeringer, der giver en pro rata-andel, og positioner, der sikrer positioner i korrelationshandelsporteføljen, angives i rækken »Andre CTP-positioner«.
110	**»NTH TO DEFAULT«-KREDITDERIVATER** »Nth to default«-kreditderivater, der sikres af »nth to default«-kreditderivater i henhold til artikel 347 i CRR, indberettes her. Rollerne som eksponeringsleverende institut, investor og organiserende institut kan ikke bruges i forbindelse med »nth to default«-kreditderivater. Der kan derfor ikke gives en opdeling for »nth to default«-kreditderivater på samme måde som for securitiseringspositioner.
040, 070, 100 og 120	**ANDRE CTP-POSITIONER** Følgende positioner er omfattet: — derivater af securitiseringseksponeringer, der giver en pro rata-andel, og positioner, der sikrer positioner i korrelationshandelsporteføljen — CTP-positioner, der sikres af kreditderivater i henhold til artikel 346 i CRR — andre positioner, der er i overensstemmelse med artikel 338, stk. 3, i CRR.

5.4. C 21.00 — MARKEDSRISIKO: POSITIONSRISIKO I AKTIER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA EQU)

5.4.1. Generelle bemærkninger

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

149. Skemaet skal udfyldes separat for »Total« sammen med en fast, foruddefineret liste af følgende markeder: Albanien, Bulgarien, Danmark, Den Tidligere Jugoslaviske Republik Makedonien, Det Forenede Kongerige, Egypten, Island, Japan, Kroatien, Liechtenstein, Norge, Polen, Rumænien, Rusland, Schweiz, Serbien, Sverige, Tjekkiet, Tyrkiet, Ukraine, Ungarn, USA og euroområdet samt et restskema for alle andre markeder. I forbindelse med dette indberetningskrav skal ordet »marked« forstås som »land«. (undtagen for lande i euroområdet; se Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 525/2014 ([14]).

([14]) Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 525/2014 af 12. marts 2014 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder, der definerer begrebet marked (EUT L 148 af 20.5.2014, s. 15).

5.4.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

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

Rækker	
010-130	**AKTIER I HANDELSBEHOLDNINGEN** Kapitalgrundlagskrav for positionsrisiko som omhandlet i artikel 92, stk. 3, litra b), nr. i), i CRR og tredje del, afsnit IV, kapitel 2, afdeling 3, i CRR.
020-040	**GENEREL RISIKO** Positioner i aktier underlagt generel risiko (artikel 343 i CRR) og deres tilsvarende kapitalgrundlagskrav i henhold til tredje del, afsnit IV, kapitel 2, afdeling 3, i CRR. Begge opdelinger (021/022 og 030/040) er en opdeling vedrørende alle positioner, der er underlagt generel risiko. I række 021 og 022 indberettes der oplysninger om opdelingen efter instrument. Kun opdelingen i række 030 og 040 bruges som grundlag for beregning af kapitalgrundlagskravene.
021	**Derivater** Derivater, der indgår i beregningen af aktierisikoen ved positioner i handelsbeholdningen, jf. artikel 329 og 332 i CRR, hvis det er relevant.

Rækker	
022	**Andre aktiver og passiver** Andre instrumenter end derivater, der indgår i beregningen af aktierisikoen ved positioner i handelsbeholdningen.
030	**Børshandlede aktieindeksfutures, der er bredt diversificerede og omfattet af en særlig metode** Børshandlede aktieindeksfutures, der er bredt diversificerede og omfattet af en særlig metode i overensstemmelse med Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 945/2014 ([15]) Disse positioner er kun underlagt generel risiko og skal derfor ikke indberettes i række 050.
040	**Andre aktier end børshandlede aktieindeksfutures, der er bredt diversificerede** Andre positioner i aktier underlagt specifik risiko og de tilsvarende kapitalgrundlagskrav i henhold til artikel 343 i CRR, herunder positioner i aktieindeksfutures behandlet i overensstemmelse med artikel 344, stk. 3, i CRR
050	**SPECIFIK RISIKO** Positioner i aktier underlagt specifik risiko og det tilsvarende kapitalgrundlagskrav i henhold til artikel 342 i CRR, herunder ikke positioner i aktieindeksfutures behandlet i overensstemmelse med artikel 344, stk. 4, andet punktum, i CRR
090-130	**YDERLIGERE KRAV TIL OPTIONER (BORTSET FRA DELTARISICI)** Artikel 329, stk. 2 og 3, i CRR De yderligere krav til optioner vedrørende andre risici end deltarisici indberettes ved hjælp af den metode, der er anvendt til beregningen heraf.

5.5. C 22.00 — MARKEDSRISIKO: VALUTARISIKO OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA FX)

5.5.1. Generelle bemærkninger

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

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

([15]) Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 945/2014 af 4. september 2014 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for relevante tilstrækkeligt diversificerede indeks i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013

5.5.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

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

Rækker	
010	**SAMLEDE POSITIONER** Alle positioner i ikkeindberetningsvalutaer og de positioner i indberetningsvalutaen, der tages i betragtning med henblik på artikel 354 i CRR, samt deres tilsvarende kapitalgrundlagskrav for den valutarisiko, der er omhandlet i artikel 92, stk. 3, litra c), nr. i), under hensyntagen til artikel 352, stk. 2 og 4, i CRR (med henblik på omregning til indberetningsvalutaen).

Rækker	
020	**SNÆVERT FORBUNDNE VALUTAER** Positioner og deres tilsvarende kapitalgrundlagskrav for snævert forbundne valutaer som omhandlet i artikel 354 i CRR.
025	**Snævert forbundne valutaer: *heraf*: indberetningsvaluta** Positioner i indberetningsvalutaen, der bidrager til beregningen af kapitalgrundlagskrav i overensstemmelse med artikel 354 i CRR.
030	**ALLE ANDRE VALUTAER (herunder CIU'er, der behandles som forskellige valutaer)** Positioner og deres tilsvarende kapitalgrundlagskrav for valutaer omfattet af den generelle procedure, der er omhandlet i artikel 351 og artikel 352, stk. 2 og 4, i CRR. Indberetning af CIU'er, der behandles som separate valutaer i henhold til artikel 353 i CRR: CIU'er, der behandles som separate valutaer, kan behandles på to forskellige måder med henblik på at beregne kapitalgrundlagskravene: 1. Den modificerede guldmetode, hvis det ikke vides, om CIU'ernes investeringer er lange eller korte (disse CIU'er lægges til et instituts samlede nettoposition i valutaer). 2. Hvis det vides, om CIU'ens investeringer er lange eller korte, lægges disse CIU'er til den samlede åbne valutaposition (lang eller kort, afhængigt af om CIU'ens investeringer er lange eller korte). Indberetningen af disse CIU'er følger beregningen af kapitalgrundlagskravene.
040	**GULD** Positioner og deres tilsvarende kapitalgrundlagskrav for valutaer omfattet af den generelle procedure, der er omhandlet i artikel 351 og artikel 352, stk. 2 og 4, i CRR
050-090	**YDERLIGERE KRAV TIL OPTIONER (BORTSET FRA DELTARISICI)** Artikel 352, stk. 5 og 6, i CRR De yderligere krav til optioner vedrørende andre risici end deltarisici indberettes opdelt ved hjælp af den metode, der er anvendt til beregningen heraf.
100-120	**Opdeling af samlede positioner (herunder indberetningsvaluta) efter eksponeringstype** De samlede positioner fordeles efter derivater, andre aktiver og passiver og ikkebalanceførte poster.
100	**Andre aktiver og passiver end ikkebalanceførte poster og derivater** Positioner, der ikke er anført i række 110 eller 120, indberettes her.
110	**Ikkebalanceførte poster** Poster, der er omfattet af artikel 352 i CRR, uanset denomineringsvalutaen, og som er medtaget i bilag I til CRR, med undtagelse af poster, der er medtaget som værdipapirfinansieringstransaktioner og transaktioner med lang afviklingstid, eller som følger af en aftale om netting på tværs af produkter.

Rækker	
120	**Derivater** Positioner værdisat i henhold til artikel 352 i CRR.
130-480	**MEMORANDUMPOSTER: VALUTAPOSITIONER** Memorandumposterne i skemaet udfyldes separat for alle valutaer i EU's medlemsstater, USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY og alle andre valutaer.

5.6. C 23.00 — MARKEDSRISIKO: RÅVARER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA COM)

5.6.1. Generelle bemærkninger

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

5.6.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

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

Rækker	
010	**SAMLEDE POSITIONER I RÅVARER** Positioner i råvarer og deres tilsvarende kapitalgrundlagskrav for markedsrisiko beregnet i overensstemmelse med artikel 92, stk. 3, litra c), nr. iii), i CRR og tredje del, afsnit IV, kapitel 4, i CRR
020-060	**POSITIONER EFTER RÅVAREKATEGORI** I forbindelse med indberetning er råvarer inddelt i fire råvaregrupper som vist i artikel 361, tabel 2, i CRR.

Rækker	
070	**LØBETIDSMETODE** Positioner i råvarer, der er omfattet af løbetidsmetoden omhandlet i artikel 359 i CRR
080	**UDVIDET LØBETIDSMETODE** Positioner i råvarer, der er omfattet af den udvidede løbetidsmetode omhandlet i artikel 361 i CRR
090	**FORENKLET METODE** Positioner i råvarer, der er omfattet af den forenklede metode omhandlet i artikel 360 i CRR
100-140	**YDERLIGERE KRAV TIL OPTIONER (BORTSET FRA DELTARISICI)** Artikel 358, stk. 4, i CRR. De yderligere krav til optioner vedrørende andre risici end deltarisici indberettes ved hjælp af den metode, der er anvendt til beregningen heraf.

5.7. C 24.00 — MARKEDSRISIKO OPGJORT EFTER DEN INTERNE MODEL (MKR IM)

5.7.1. Generelle bemærkninger

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

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

5.7.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
030-040	**Value at Risk (VaR)** VaR er det maksimale potentielle tab, der kan opstå som følge af en prisændring med en given sandsynlighed inden for en specifik tidshorisont.
030	**Multiplikationsfaktor (mc) x Gennemsnit af VaR for de foregående 60 arbejdsdage (VaRavg)** Artikel 364, stk. 1, litra a), nr. ii), og artikel 365, stk. 1, i CRR
040	**Den foregående dags VaR (VaRt-1)** Artikel 364, stk. 1, litra a), nr. i), og artikel 365, stk. 1, i CRR
050-060	**VaR i stresssituationer** VaR i stresssituationer er det maksimale potentielle tab, der kan opstå som følge af en prisændring med en given sandsynlighed inden for en specifik tidshorisont, hvor input kalibreres efter historiske data fra en sammenhængende 12-månedersperiode med signifikant finansiel stress, som er relevant for instituttets portefølje.
050	**Multiplikationsfaktor (ms) x Gennemsnit for de foregående 60 arbejdsdage (SVaRavg)** Artikel 364, stk. 1, litra b), nr. ii), og artikel 365, stk. 1, i CRR

Kolonner	
060	**Den seneste tilgængelige (SVaRt-1)** Artikel 364, stk. 1, litra b), nr. i), og artikel 365, stk. 1, i CRR
070-080	**KAPITALKRAV FOR FORØGET MISLIGHOLDELSES- OG MIGRERINGSRISIKO** Kapitalkrav for forøget misligholdelses- og migreringsrisiko er det maksimale potentielle tab, der kan opstå som følge af en prisændring knyttet til misligholdelses- og migreringsrisici beregnet i overensstemmelse med artikel 364, stk. 2, litra b), sammenholdt med tredje del, afsnit IV, kapitel 5, afdeling 4, i CRR.
070	**Gennemsnittet af tallet over 12 uger** Artikel 364, stk. 2, litra b), nr. ii), sammenholdt med tredje del, afsnit IV, kapitel 5, afdeling 4, i CRR
080	**Seneste tal** Artikel 364, stk. 2, litra b), nr. i), sammenholdt med tredje del, afsnit IV, kapitel 5, afdeling 4, i CRR
090-110	**ALLE PRISRISICI, KAPITALKRAV FOR CTP**
090	**BUNDVÆRDI** Artikel 364, stk. 3, litra c), i CRR = 8 % af det kapitalgrundlagskrav, der beregnes i overensstemmelse med artikel 338, stk. 1, i CRR for alle positioner i kapitalkravet »alle prisrisici«.
100-110	**GENNEMSNITTET OVER 12 UGER OG SENESTE TAL** Artikel 364, stk. 3, litra b), i CRR
110	**SENESTE TAL** Artikel 364, stk. 3, litra a), i CRR
120	**KAPITALGRUNDLAGSKRAV** Kapitalgrundlagskrav som omhandlet i artikel 364 i CRR for alle risikofaktorer under hensyntagen til evt. korrelationsvirkninger plus forøget misligholdelses- og migreringsrisiko og alle prisrisici for korrelationshandelsporteføljen, men eksklusive securitiseringskapitalkravet for securitiserings- og »nth to default«-kreditderivater i henhold til artikel 364, stk. 2, i CRR
130	**SAMLET RISIKOEKSPONERING** Artikel 92, stk. 4, litra b), i CRR. Resultatet af multiplikationen af kapitalgrundlagskravet med 12,5.
140	**Antal overskridelser for de seneste 250 arbejdsdage** Artikel 366 i CRR Antallet af overskridelser, på grundlag af hvilke plusfaktoren bestemmes.
150-160	**VaR-multiplikationsfaktor (mc) og SVaR-multiplikationsfaktor (ms)** Artikel 366 i CRR
170-180	**ANTAGET KAPITALKRAV FOR CTP-BUNDVÆRDI — VÆGTEDE LANGE/KORTE NETTOPOSITIONER EFTER LOFT** Det beløb, der indberettes, og som udgør grundlaget for beregningen af det mindste kapitalkrav for alle prisrisici, jf. artikel 364, stk. 3, litra c), i CRR, tager højde for skønnet i artikel 335 i CRR, der giver et institut mulighed for at begrænse vægten og nettopositionen til det højest mulige tab forbundet med misligholdelsesrisikoen.

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

5.8. C 25.00 — KREDITVÆRDIJUSTERINGSRISIKO (CVA)

5.8.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
010	**Eksponeringsværdi** Artikel 271 i CRR sammenholdt med artikel 382 i CRR. Samlet EAD fra alle transaktioner underlagt kreditværdijusteringskrav.
020	**Heraf: OTC-derivater** Artikel 271 i CRR sammenholdt med artikel 382, stk. 1, i CRR. Den del af den samlede eksponering mod modpartsrisiko, der alene kan henføres til OTC-derivater. Oplysningen skal ikke indberettes af IMM-institutter, der besidder OTC-derivater og værdipapirfinansieringstransaktioner i samme nettinggruppe.
030	**Heraf: Værdipapirfinansieringstransaktioner** Artikel 271 i CRR sammenholdt med artikel 382, stk. 2, i CRR Den del af den samlede eksponering mod modpartsrisiko, der alene kan henføres til værdipapirfinansieringstransaktioner. Oplysningen skal ikke indberettes af IMM-institutter, der besidder OTC-derivater og værdipapirfinansieringstransaktioner i samme nettinggruppe.
040	**MULTIPLIKATIONSFAKTOR (mc) x GENNEMSNIT FOR DE FOREGÅENDE 60 ARBEJDSDAGE (VaRavg)** Artikel 383 i CRR sammenholdt med artikel 363, stk. 1, litra d), i CRR. VaR-beregning baseret på interne modeller for markedsrisiko.
050	**DEN FOREGÅENDE DAGS VaR (VaRt-1)** Se instrukser til kolonne 040.
060	**MULTIPLIKATIONSFAKTOR (ms) x GENNEMSNIT FOR DE FOREGÅENDE 60 ARBEJDSDAGE (sVaRavg)** Se instrukser til kolonne 040
070	**DEN SENESTE TILGÆNGELIGE (SVaRt-1)** Se instrukser til kolonne 040
080	**KAPITALGRUNDLAGSKRAV** Artikel 92, stk. 3, litra d), i CRR Kapitalgrundlagskrav for kreditværdijusteringsrisiko opgjort efter den valgte metode.
090	**SAMLET RISIKOEKSPONERING** Artikel 92, stk. 4, litra b), i CRR. Kapitalgrundlagskrav ganget med 12,5.
	Memorandumposter
100	**Antal modparter** Artikel 382 i CRR. Antal modparter, der indgår i beregningen af kapitalgrundlagskrav for kreditværdijusteringsrisiko. Modparter er en undergruppe af låntagere. De findes kun i forbindelse med derivattransaktioner eller værdipapirfinansieringstransaktioner, hvor de er den anden kontraherende part.

Kolonner	
110	**Heraf: proxy anvendt til at bestemme kreditspænd** Antal modparter, hvor kreditspændet blev fastsat ved brug af en proxy i stedet for direkte observerede markedsdata.
120	**OPSTÅET KREDITVÆRDIJUSTERING** Regnskabsmæssige hensættelser som følge af derivatmodparters reducerede kreditværdighed.
130	**SINGLE NAME CREDIT DEFAULT SWAPS** Artikel 386, stk. 1, litra a), i CRR Samlede notionelle værdier af single name credit default swaps, der anvendes som sikring for kreditværdijusteringsrisiko.
140	**INDEX CREDIT DEFAULT SWAPS** Artikel 386, stk. 1, litra b), i CRR Samlede notionelle værdier af index credit default swaps, der anvendes som afdækning for kreditværdijusteringsrisiko.

Rækker	
010	**Samlet kreditværdijusteringsrisiko** Summen af række 020-040
020	**Avanceret metode** Kreditværdijusteringsrisiko opgjort efter den avancerede metode omhandlet i artikel 383 i CRR
030	**Standardmetoden** Kreditværdijusteringsrisiko opgjort efter standardmetoden omhandlet i artikel 384 i CRR
040	**Baseret på OEM** Beløb underlagt anvendelsen af artikel 385 i CRR.

6. FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE (PRUVAL)

6.1. C 32.01 — FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE: AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI (PRUVAL 1)

6.1.1. Generelle bemærkninger

154a. Dette skema skal udfyldes af alle institutter, uanset om de har indført den forenklede metode til fastsættelse af yderligere værdiansættelsesjusteringer (AVA'er) eller ej. Dette skema drejer sig om den absolutte værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, der anvendes til at bestemme, om betingelserne i artikel 4 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101 ([16]) for at kunne anvende den forenklede metode til fastsættelse af AVA'er er opfyldt.

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

([16]) Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101 af 26. oktober 2015 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder for forsigtig værdiansættelse i henhold til artikel 105, stk. 14 (EUT L 21 af 28.1.2016, s. 54).

6.1.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

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

Rækker	
0010-0210	Definitionerne for disse kategorier svarer til definitionerne for de tilsvarende rækker i FINREP-skema 1.1 og 1.2.
0010	1 **SAMLEDE AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI** Summen af aktiver og passiver til dagsværdi indberettet i række 20-210.
0020	1.1 **SAMLEDE AKTIVER TIL DAGSVÆRDI** Summen af aktiver til dagsværdi indberettet i række 0030-0140. Relevante celler i række 0030-0130 skal indberettes som for FINREP-skema F 01.01 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning afhængigt af instituttets relevante standarder: — IFRS som godkendt af Unionen ved anvendelsen af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1606/2002 (»EU IFRS«) ([17]) — nationale regnskabsstandarder, der er i overensstemmelse med EU IFRS (»IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper«) eller — nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD (FINREP »nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD«).
0030	1.1.1 **FINANSIELLE AKTIVER, SOM BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE** IFRS 9. Appendiks A. De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 050 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning.
0040	1.1.2 **FINANSIELLE AKTIVER I HANDELSBEHOLDNINGEN** Artikel 32 og 33 i BAD, del 1.17 i bilag V til denne gennemførelsesforordning De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 091 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning.
0050	1.1.3 **FINANSIELLE AKTIVER, UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN, SOM SKAL MÅLES TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET** IFRS 7.8(a)(ii), IFRS 9.4.1.4. De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 096 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning.
0060	1.1.4 **FINANSIELLE AKTIVER KLASSIFICERET TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET** IFRS 7.8(a)(i), IFRS 9.4.1.5, artikel 8, stk. 1, litra a), og artikel 8, stk. 6, i AD De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 100 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning.
0070	1.1.5 **FINANSIELLE AKTIVER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST** IFRS 7.8(h), IFRS 9.4.1.2A. De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 141 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning.

([17]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1606/2002 af 19. juli 2002 om anvendelse af internationale regnskabsstandarder (EFT L 243 af 11.9.2002, s. 1).

Rækker	
0080	1.1.6 **FINANSIELLE AKTIVER, BORTSET FRA DERIVATER, UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN, MÅLT TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET** Artikel 36, stk. 2, i BAD. De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 171 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning.
0090	1.1.7 **FINANSIELLE AKTIVER, BORTSET FRA DERIVATER, UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN, MÅLT TIL DAGSVÆRDI I EGENKAPITALEN** Artikel 8, stk. 1, litra a), og artikel 8, stk. 8, i AD De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 175 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning.
0100	1.1.8 **ANDRE FINANSIELLE AKTIVER, BORTSET FRA DERIVATER, UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN** Artikel 37 i BAD, artikel 12, stk. 7, i AD, del 1.20 i bilag V til denne gennemførelsesforordning De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 234 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning.
0110	1.1.9 **DERIVATER — REGNSKABSMÆSSIG SIKRING** IFRS 9.6.2.1, del 1.22 i bilag V til denne gennemførelsesforordning, artikel 8, stk. 1, litra a), og artikel 8, stk. 6 og 8, i AD, IAS 39.9. De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 240 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning.
0120	1.1.10 **ÆNDRING I DAGSVÆRDIEN AF SIKREDE POSTER VED PORTEFØLJESIKRING AF RENTERISIKO** IAS 39.89A(a), IFRS 9.6.5.8, artikel 8, stk. 5 og 6, i AD. De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 250 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning.
0130	1.1.11 **KAPITALANDELE I DATTERSELSKABER, JOINT VENTURES OG ASSOCIEREDE SELSKABER** IAS 1.54(e), del 1.21 og 2.4 i bilag V til denne gennemførelsesforordning, artikel 4, stk. 7 og 8, i BAD, artikel 2, nr. 2), i AD De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 260 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning.
0140	1.1.12. **(-) HAIRCUTS FOR AKTIVER I HANDELSBEHOLDNINGEN TIL DAGSVÆRDI** Del 1.29 i bilag V til denne gennemførelsesforordning De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 375 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning.
0150	1.2 **SAMLEDE PASSIVER TIL DAGSVÆRDI** Summen af passiver til dagsværdi indberettet i række 0160-0210. Relevante celler i række 0150-0190 skal indberettes som for FINREP-skema F 01.02 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning afhængigt af instituttets relevante standarder: — IFRS som godkendt af Unionen ved anvendelsen af forordning (EF) nr. 1606/2002 (»EU IFRS«) — nationale regnskabsstandarder, der er i overensstemmelse med EU IFRS (»IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper«) — eller nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD (FINREP »nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD«).

Rækker	
0160	1.2.1 **FINANSIELLE FORPLIGTELSER, SOM BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE** IFRS 7.8 (e) (ii), IFRS 9.BA.6. De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 010 i skema F 01.02 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning.
0170	1.2.2 **FINANSIELLE FORPLIGTELSER I HANDELSBEHOLDNINGEN** Artikel 8, stk. 1, litra a), og artikel 8, stk. 3 og 6, i AD De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 061 i skema F 01.02 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning.
0180	1.2.3 **FINANSIELLE FORPLIGTELSER KLASSIFICERET TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET** IFRS 7.8 (e)(i), IFRS 9.4.2.2, artikel 8, stk. 1, litra a), og artikel 8, stk. 6, i AD, IAS 39.9. De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 070 i skema F 01.02 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning.
0190	1.2.4 **DERIVATER — REGNSKABSMÆSSIG SIKRING** IFRS 9.6.2.1, del 1.26 i bilag V til denne gennemførelsesforordning, artikel 8, stk. 1, litra a), artikel 8, stk. 6, og artikel 8, stk. 8, litra a), i AD De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 150 i skema F 01.02 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning.
0200	1.2.5 **ÆNDRING I DAGSVÆRDIEN AF SIKREDE POSTER VED PORTEFØLJESIKRING AF RENTERISIKO** IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8, artikel 8, stk. 5 og 6, i CRR, del 2.8 i bilag V til denne gennemførelsesforordning De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 160 i skema F 01.02 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning.
0210	1.2.6 **HAIRCUTS FOR FORPLIGTELSER I HANDELSBEHOLDNINGEN TIL DAGSVÆRDI** Del 1.29 i bilag V til denne gennemførelsesforordning De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 295 i skema F 01.02 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning.

6.2. C 32.02 — FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE: KERNEMETODE (PRUVAL 2)

6.2.1. Generelle bemærkninger

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

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

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

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

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

6.2.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
0010-0100	**AVA PÅ KATEGORINIVEAU** AVA'erne på kategoriniveau for markedsprisusikkerhed, omkostninger ved at lukke positioner, modelrisiko, koncentrerede positioner, fremtidige administrationsomkostninger, forfald før aftalt tid og operationel risiko beregnes som beskrevet i henholdsvis artikel 9, 10 og 11 og 14-17 i delegeret forordning (EU) 2016/101. For kategorierne markedsprisusikkerhed, omkostninger ved at lukke positioner og modelrisiko, som er omfattet af diversificeringsfordele som beskrevet i artikel 9, stk. 6, artikel 10, stk. 7, og artikel 11, stk. 7, i delegeret forordning (EU) 2016/101, indberettes AVA'erne på kategoriniveau, medmindre andet er angivet, som summen af de individuelle AVA'er før diversificeringsfordel [eftersom diversificeringsfordele, der er beregnet ved anvendelse af metode 1 eller metode 2 i bilaget til delegeret forordning (EU) 2016/101, indberettes i post 1.1.2, 1.1.2.1 og 1.1.2.2 i skemaet]. For kategorierne markedsprisusikkerhed, omkostninger ved at lukke positioner og modelrisiko, skal beløb, der er beregnet ved anvendelse af den ekspertbaserede metode som omhandlet i artikel 9, stk. 5, litra b), artikel 10, stk. 6, litra b), og artikel 11, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2016/101, indberettes særskilt i kolonne 0020, 0040 og 0060.
0010	**MARKEDSPRISUSIKKERHED** Artikel 105, stk. 10, i CRR. AVA'er for markedsprisusikkerhed beregnet i henhold til artikel 9 i delegeret forordning (EU) 2016/101.
0020	**HERAF: BEREGNET VED DEN EKSPERTBASEREDE METODE** AVA'er for markedsprisusikkerhed beregnet i henhold til artikel 9, stk. 5, litra b), i delegeret forordning (EU) 2016/101.
0030	**OMKOSTNINGER VED AT LUKKE POSITIONER** Artikel 105, stk. 10, i CRR. AVA'er for omkostninger ved at lukke positioner beregnet i henhold til artikel 10 i delegeret forordning (EU) 2016/101.
0040	**HERAF: BEREGNET VED DEN EKSPERTBASEREDE METODE** AVA'er for omkostninger ved at lukke positioner beregnet i henhold til artikel 10, stk. 6, litra b), i delegeret forordning (EU) 2016/101.
0050	**MODELRISIKO** Artikel 105, stk. 10, i CRR. AVA'er for modelrisiko beregnet i henhold til artikel 11 i delegeret forordning (EU) 2016/101.
0060	**HERAF: BEREGNET VED DEN EKSPERTBASEREDE METODE** AVA'er for modelrisiko beregnet i henhold til artikel 11, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2016/101.

Kolonner	
0070	**KONCENTREREDE POSITIONER** Artikel 105, stk. 11, i CRR. AVA'er for koncentrerede positioner beregnet i henhold til artikel 14 i delegeret forordning (EU) 2016/101.
0080	**FREMTIDIGE ADMINISTRATIONSOMKOSTNINGER** Artikel 105, stk. 10, i CRR. AVA'er for fremtidige administrationsomkostninger beregnet i henhold til artikel 15 i delegeret forordning (EU) 2016/101.
0090	**FORFALD FØR AFTALT TID** Artikel 105, stk. 10, i CRR. AVA'er for forfald før aftalt tid beregnet i henhold til artikel 16 i delegeret forordning (EU) 2016/101.
0100	**OPERATIONEL RISIKO** Artikel 105, stk. 10, i CRR. AVA'er for operationel risiko beregnet i henhold til artikel 17 i delegeret forordning (EU) 2016/101.
0110	**SAMLET AVA** Række 0010: Samlet AVA, der skal trækkes fra kapitalgrundlaget i henhold til artikel 34 og 105 i CRR og indberettes i række 290 i C 01.00. Den samlede AVA er summen af række 0030 og 0180. Række 0020: den andel af den samlede AVA indberettet i række 0010, der stammer fra positioner i handelsbeholdningen (absolut værdi). Række 0030-0160: summen af kolonne 0010, 0030, 0050 og 0070-0100. Række 0180-0210: samlet AVA, der stammer fra porteføljer efter den subsidiære metode.
0120	**OPADRETTET USIKKERHED** Artikel 8, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101. Den opadrettede usikkerhed beregnes og aggregeres på samme grundlag som den samlede AVA beregnet i kolonne 0110, men hvor der anvendes et sikkerhedsniveau på 10 % i stedet for de 90 %, der anvendes ved bestemmelsen af den samlede AVA.
0130-0140	**AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI** Absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi svarende til de AVA-værdier, der er indberettet i række 0010-0130 og række 0180. For nogle rækker, især række 0090-0130, skal disse værdier muligvis tilnærmes eller henføres på grundlag af en sagkyndig vurdering. Række 0010: Samlet absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, der medtages i tærskelberegningen i overensstemmelse med artikel 4, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2016/101. Heri indgår den absolutte værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, for hvilke AVA'er anses for at have værdien nul i overensstemmelse med artikel 9, stk. 2, artikel 10, stk. 2, eller artikel 10, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2016/101, der også indberettes særskilt i række 0070 og 0080. Række 0010 er summen af række 0030 og række 0180. Række 0020: den andel af den samlede absolutte værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, der indberettes i række 0010, og som stammer fra positioner i handelsbeholdningen (absolut værdi).

Kolonner	
	Række 0030: absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi svarende til porteføljerne omhandlet i artikel 9-17 i delegeret forordning (EU) 2016/101. Heri indgår den absolutte værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, for hvilke AVA'er anses for at have værdien nul i overensstemmelse med artikel 9, stk. 2, artikel 10, stk. 2, eller artikel 10, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2016/101, der også indberettes særskilt i række 0070 og 0080. Række 0030 er summen af række 0090-0130. Række 0050: absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, der indgår i beregningen af AVA'er for ikke optjente kreditspænd. Ved beregningen af denne AVA anses modsvarende aktiver og passiver til dagsværdi med fuldkommen match, der ikke medtages i tærskelberegningen i overensstemmelse med artikel 4, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101, muligvis ikke længere for modsvarende med fuldkommen match. Række 0060: absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, der indgår i beregningen af AVA'er for investerings- og finansieringsomkostninger. Ved beregningen af denne AVA anses modsvarende aktiver og passiver til dagsværdi med fuldkommen match, der ikke medtages i tærskelberegningen i overensstemmelse med artikel 4, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101, muligvis ikke længere for modsvarende med fuldkommen match. Række 0070: absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi svarende til værdiansættelseseksponeringer, der anses for at have værdien nul, jf. artikel 9, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101. Række 0080: absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi svarende til værdiansættelseseksponeringer, der anses for at have værdien nul, jf. artikel 10, stk. 2 og 3, i delegeret forordning (EU) 2016/101. Række 0090-0130: absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, der henføres som anført nedenfor (se tilsvarende instrukser for rækker) i overensstemmelse med følgende risikokategorier: renter, valuta, lån, aktier, råvarer. Heri indgår den absolutte værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, for hvilke AVA'er anses for at have værdien nul i overensstemmelse med artikel 9, stk. 2, artikel 10, stk. 2, eller artikel 10, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2016/101, der også indberettes særskilt i række 0070 og 0080. Række 0180: absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi svarende til porteføljerne efter den subsidiære metode.
0130	**AKTIVER TIL DAGSVÆRDI** Absolut værdi af aktiver til dagsværdi svarende til de forskellige rækker som forklaret i instrukserne til kolonne 0130-0140 ovenfor.
0140	**PASSIVER TIL DAGSVÆRDI** Absolut værdi af passiver til dagsværdi svarende til de forskellige rækker som forklaret i instrukserne til kolonne 0130-0140 ovenfor.
0150	**KVARTAL-TIL-DATO-INDTÆGTER** Kvartal-til-dato-indtægterne siden den seneste indberetningsdato, der kan henføres til de aktiver og passiver til dagsværdi, der svarer til de forskellige rækker som forklaret i instrukserne til kolonne 0130-0140 ovenfor, henført eller tilnærmet på grundlag af sagkyndig vurdering, hvis det er relevant.

Kolonner	
0160	**IPV-FORSKEL** Summen på tværs af alle positioner og risikofaktorer af ikkejusterede forskelsværdier (IPV-forskel — forskel ved uafhængig kurskontrol) beregnet ved udgangen af den måned, der er nærmest indberetningsdatoen under den uafhængige kurskontrol, der foretages i overensstemmelse med artikel 105, stk. 8, i CRR, med hensyn til de bedste tilgængelige uafhængige data for den relevante position eller risikofaktor. Ikkejusterede forskelsværdier henviser til ikkejusterede forskelle mellem de af handelssystemet genererede værdiansættelser og de værdiansættelser, der vurderes gennem den månedlige IPV. Justerede forskelsværdier i instituttets beholdninger og fortegnelser for den relevante månedsslutdato medtages ikke i beregningen af IPV-forskel.
0170-0250	**DAGSVÆRDIJUSTERINGER** Justeringer, somme tider også kaldet »reserver«, muligvis anvendt i instituttets regnskabsmæssige dagsværdi, som foretages uden for den værdiansættelsesmodel, der anvendes til at generere regnskabsmæssige værdier (undtagen udligning af forskel mellem dagsværdi ved første indregning og transaktionsprisen — dag et-forskel i resultatopgørelsen), og for hvilken det kan fastslås, at den håndterer samme kilde til værdiansættelsesusikkerhed som den relevante AVA. De kunne afspejle risikofaktorer, der ikke opfanges i værdiansættelsesmetoden, som er i form af en risikopræmie eller exitomkostning, og som er i overensstemmelse med definitionen af dagsværdi. De skal ikke desto mindre tages i betragtning af markedsdeltagere ved prisfastsættelse. (IFRS 13.9 og IFRS13.88)
0170	**MARKEDSPRISUSIKKERHED** Justering, der anvendes i instituttets dagsværdi for at afspejle den risikopræmie, der følger af eksistensen af en række af observerede priser for ækvivalente instrumenter eller, hvad angår et markedsparameterinput til en værdiansættelsesmodel, de instrumenter, fra hvilke inputtet er blevet kalibreret, og for hvilken det derfor kan fastslås, at den håndterer samme kilde til værdiansættelsesusikkerhed som AVA'en for markedsprisusikkerhed.
0180	**OMKOSTNINGER VED AT LUKKE POSITIONER** Justering, der anvendes i instituttets dagsværdi for at justere for det forhold, at værdiansættelserne på positionsniveau ikke afspejler en exitpris for positionen eller porteføljen, især hvis sådanne værdiansættelser er kalibreret til en middelkurs, og for hvilken det derfor kan fastslås, at den håndterer samme kilde til værdiansættelsesusikkerhed som AVA'en for omkostninger ved at lukke positioner.
0190	**MODELRISIKO** Justering, der anvendes i instituttets dagsværdi for at afspejle markeds- eller produktfaktorer, der ikke opfanges af den model, der anvendes til at beregne daglige positionsværdier og risici (»værdiansættelsesmodel«), eller for at afspejle et passende forsigtighedsniveau i lyset af den usikkerhed, der følger af eksistensen af en række alternative gyldige modeller og modelkalibreringer, og for hvilken det derfor kan fastslås, at den håndterer samme kilde til værdiansættelsesusikkerhed som AVA'en for modelrisiko.
0200	**KONCENTREREDE POSITIONER** Justering, der anvendes i instituttets dagsværdi for at afspejle det forhold, at den aggregerede position, som instituttet besidder, er større end den normale handlede volumen eller større end de positionsstørrelser, som danner grundlag for de observerbare priser eller handler, der anvendes til at kalibrere den pris eller de input, der bruges i værdiansættelsesmodellen, og for hvilken det derfor kan fastslås, at den håndterer samme kilde til værdiansættelsesusikkerhed som AVA'en for koncentrerede positioner.

Kolonner	
0210	**IKKE OPTJENTE KREDITSPÆND** Justering, der anvendes i instituttets dagsværdi for at dække forventede tab som følge af en modparts misligholdelse på derivatpositioner (dvs. samlet kreditværdijustering (CVA) på institutniveau).
0220	**INVESTERINGS- OG FINANSIERINGSOMKOSTNINGER** Justering, der anvendes i instituttets dagsværdi for at kompensere, når værdiansættelsesmodellerne ikke fuldt ud afspejler den finansieringsomkostning, som markedsdeltagere ville indregne i exitprisen for en position eller portefølje (dvs. samlet finansieringsværdijustering på institutniveau, hvis et institut beregner en sådan justering eller alternativt en ækvivalent justering).
0230	**FREMTIDIGE ADMINISTRATIONSOMKOSTNINGER** Justering, der anvendes i instituttets dagsværdi for at afspejle administrationsomkostninger, der skyldes porteføljen eller positionen, men som ikke afspejles i værdiansættelsesmodellen eller de priser, der anvendes til at kalibrere input til modellen, og for hvilken det derfor kan fastslås, at den håndterer samme kilde til værdiansættelsesusikkerhed som AVA'en for fremtidige administrationsomkostninger.
0240	**FORFALD FØR AFTALT TID** Justeringer, der anvendes i instituttets dagsværdi for at afspejle forventninger om kontraktbestemt eller ikkekontraktbestemt forfald før tid, der ikke er afspejlet i værdiansættelsesmodellen, og for hvilke det derfor kan fastslås, at de håndterer samme kilde til værdiansættelsesusikkerhed som AVA'en for forfald før aftalt tid.
0250	**OPERATIONEL RISIKO** Justeringer, der anvendes i instituttets dagsværdi for at afspejle den risikopræmie, som markedsdeltagere ville opkræve for at kompensere for operationelle risici som følge af sikring, forvaltning og afvikling af kontrakter i porteføljen, og for hvilke det derfor kan fastslås, at de håndterer samme kilde til værdiansættelsesusikkerhed som AVA'en for operationel risiko.
0260	**DAG 1-FORSKEL I RESULTATOPGØRELSEN** Justeringer for at afspejle tilfælde, hvor værdiansættelsesmodellen plus alle andre relevante dagsværdijusteringer af en position eller portefølje ikke afspejlede den betalte eller modtagne pris ved dagen for første indregning, dvs. udligningen af forskel mellem dagsværdi ved første indregning og transaktionsprisen (IFRS 9.B5.1.2.A).
0270	**BESKRIVELSE** Beskrivelse af de positioner, der behandles i overensstemmelse med artikel 7, stk. 2, litra b), i delegeret forordning (EU) 2016/101, og årsagen til, at det ikke var muligt at anvende samme forordnings artikel 9-17.

Rækker	
0010	1. **SAMLET KERNEMETODE** Artikel 7, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101. For hver relevant kategori af AVA'er omhandlet i kolonne 0010-0110, de samlede AVA'er beregnet efter kernemetoden, jf. kapitel 3 i delegeret forordning (EU) 2016/101 vedrørende aktiver og passiver til dagsværdi, der medtages i tærskelberegningen i overensstemmelse med nævnte forordnings artikel 4, stk. 1. Heri indgår de i række 0140 indberettede diversificeringsfordele i overensstemmelse med artikel 9, stk. 6, artikel 10, stk. 7, og artikel 11, stk. 7, i delegeret forordning (EU) 2016/101.

Rækker	
0020	**HERAF: HANDELSBEHOLDNING** Artikel 7, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101. For hver relevant kategori af AVA'er omhandlet i kolonne 0010-0110, den andel af de samlede AVA'er, der er indberettet i række 0010, og som hidrører fra positioner i handelsbeholdningen (absolut værdi).
0030	1.1 **PORTEFØLJER EFTER ARTIKEL 9-17 I KOMMISSIONENS DELEGEREDE FORORDNING (EU) 2016/101 — SAMLET VÆRDI PÅ KATEGORINIVEAU EFTER DIVERSIFICERING** Artikel 7, stk. 2, litra a), i delegeret forordning (EU) 2016/101. For hver relevant kategori af AVA'er omhandlet i kolonne 0010-0110, de samlede AVA'er beregnet i overensstemmelse med artikel 9-17 i delegeret forordning (EU) 2016/101 vedrørende aktiver og passiver til dagsværdi, der medtages i tærskelberegningen i overensstemmelse med nævnte forordnings artikel 4, stk. 1, bortset fra aktiver og passiver til dagsværdi, der er underlagt behandlingen i artikel 7, stk. 2, litra b), i delegeret forordning (EU) 2016/101. Heri indgår de AVA'er, der beregnes i overensstemmelse med artikel 12 og 13 i delegeret forordning (EU) 2016/101, og som indberettes i række 0050 og 0060, og som indgår i AVA'erne for markedsprisusikkerhed, AVA'erne for omkostninger ved at lukke positioner og AVA'erne for modelrisiko, jf. nævnte forordnings artikel 12, stk. 2, og artikel 13, stk. 2. Heri indgår de i række 0140 indberettede diversificeringsfordele i overensstemmelse med artikel 9, stk. 6, artikel 10, stk. 7, og artikel 11, stk. 7, i delegeret forordning (EU) 2016/101. Række 0030 er forskellen mellem række 0040 og 0140.
0040-0130	1.1.1 **SAMLET VÆRDI PÅ KATEGORINIVEAU FØR DIVERSIFICERING** For række 0090-0130 henfører institutterne deres aktiver og passiver til dagsværdi, der medtages i tærskelberegningen i overensstemmelse med artikel 4, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2016/101 (i og uden for handelsbeholdningen), til følgende risikokategorier: renter, valuta, lån, aktier, råvarer. Med henblik herpå støtter institutterne sig på deres interne risikostyringsstrukturer, og, efter en sammenkobling baseret på sagkyndige vurderinger, henfører de deres forretningsområder eller handelsenheder til den mest relevante risikokategori. AVA'er, dagsværdijusteringer og andre påkrævede oplysninger, der svarer til de henførte forretningsområder eller handelsenheder, henføres til den samme relevante risikokategori for på rækkeniveau for hver risikokategori at give et ensartet overblik over de justeringer, der er foretaget både i tilsynsøjemed og i regnskabsmæssig henseende, samt en indikation af størrelsen af de pågældende positioner (med hensyn til aktiver og passiver til dagsværdi). Når AVA'er eller andre justeringer beregnes på et andet aggregeringsniveau, især på virksomhedsniveau, skal institutterne udarbejde en metode til henførelse af AVA'erne til de relevante positionsgrupper. Henførelsesmetoden skal bevirke, at række 0040 er summen af række 0050-0130 for kolonne 0010-0100. Uanset hvilken metode der anvendes, skal de indberettede oplysninger så vidt muligt være konsekvente på rækkeniveau, da de anførte oplysninger vil blive sammenlignet på dette niveau (AVA-værdier, opadrettet usikkerhed, dagsværdier og potentielle dagsværdijusteringer). Opdelingen i række 0090 to 0130 omfatter ikke de AVA'er, der beregnes i overensstemmelse med artikel 12 og 13 i delegeret forordning (EU) 2016/101, og som indberettes i række 0050 og 0060, og som indgår i AVA'erne for markedsprisusikkerhed, AVA'erne for omkostninger ved at lukke positioner og AVA'erne for modelrisiko, jf. nævnte forordnings artikel 12, stk. 2, og artikel 13, stk. 2. Diversificeringsfordele indberettes i række 0140 i overensstemmelse med artikel 9, stk. 6, artikel 10, stk. 7, og artikel 11, stk. 7, i delegeret forordning (EU) 2016/101 og indgår derfor ikke i række 0040-0130.

Rækker	
0050	**HERAF: AVA FOR IKKE OPTJENTE KREDITSPÆND** Artikel 105, stk. 10, i CRR og artikel 12 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101. Samlet AVA, der er beregnet for ikke optjente kreditspænd (»CVA-AVA«), og henførelse deraf til AVA'er for markedsprisusikkerhed, AVA'er for omkostninger ved at lukke positioner eller AVA'er for modelrisiko i henhold til artikel 12 i delegeret forordning (EU) 2016/101. Kolonne 0110: Den samlede AVA anføres kun til orientering, da henførelsen af den til AVA'er for markedsprisusikkerhed, AVA'er for omkostninger ved at lukke positioner eller AVA'er for modelrisiko medfører, at de — når der er taget højde for diversificeringsfordele — medtages i de respektive AVA'er på kategoriniveau. Kolonne 0130 og 0140: absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, der indgår i beregningen af AVA'er for ikke optjente kreditspænd. Ved beregningen af denne AVA anses modsvarende aktiver og passiver til dagsværdi med fuldkommen match, der ikke medtages i tærskelberegningen i overensstemmelse med artikel 4, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101, ikke længere for modsvarende med fuldkommen match.
0060	**HERAF: AVA FOR INVESTERINGS- OG FINANSIERINGSOMKOSTNINGER** Artikel 105, stk. 10, i CRR og artikel 17 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101. Samlet AVA, der er beregnet for investerings- og finansieringsomkostninger, og henførelse deraf til AVA'er for markedsprisusikkerhed, AVA'er for omkostninger ved at lukke positioner eller AVA'er for modelrisiko i henhold til artikel 13 i delegeret forordning (EU) 2016/101. Kolonne 0110: Den samlede AVA anføres kun til orientering, da henførelsen af den til AVA'er for markedsprisusikkerhed, AVA'er for omkostninger ved at lukke positioner eller AVA'er for modelrisiko medfører, at de — når der er taget højde for diversificeringsfordele — medtages i de respektive AVA'er på kategoriniveau. Kolonne 0130 og 0140: absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, der indgår i beregningen af AVA'er for investerings- og finansieringsomkostninger. Ved beregningen af denne AVA anses modsvarende aktiver og passiver til dagsværdi med fuldkommen match, der ikke medtages i tærskelberegningen i overensstemmelse med artikel 4, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101, ikke længere for modsvarende med fuldkommen match.
0070	**HERAF: AVA, DER ANSES FOR AT HAVE VÆRDIEN NUL, JF. ARTIKEL 9, STK. 2, I DELEGERET FORORDNING (EU) 2016/101** Absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi svarende til værdiansættelseseksponeringer, der anses for at have værdien nul, jf. artikel 9, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101.
0080	**HERAF: AVA, DER ANSES FOR AT HAVE VÆRDIEN NUL, JF. ARTIKEL 10, STK. 2 OG 3, I DELEGERET FORORDNING (EU) 2016/101** Absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi svarende til værdiansættelseseksponeringer, der anses for at have værdien nul, jf. artikel 10, stk. 2, eller artikel 10, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2016/101.
0090	1.1.1.1 **RENTER**
0100	1.1.1.2 **VALUTA**
0110	1.1.1.3 **LÅN**
0120	1.1.1.4 **AKTIER**
0130	1.1.1.5 **RÅVARER**
0140	1.1.2 **(-) DIVERSIFICERINGSFORDELE** Samlede diversificeringsfordele. Summen af række 0150 og 0160.

Rækker	
0150	1.1.2.1 **(-) DIVERSIFICERINGSFORDEL BEREGNET MED METODE 1** For de AVA-kategorier, der aggregeres efter metode 1 i overensstemmelse med artikel 9, stk. 6, artikel 10, stk. 7, og artikel 11, stk. 6, i delegeret forordning (EU) 2016/101, er dette forskellen mellem summen af de individuelle AVA'er og samlet AVA på kategoriniveau efter justering for aggregering.
0160	1.1.2.2 **(-) DIVERSIFICERINGSFORDEL BEREGNET MED METODE 2** For de AVA-kategorier, der aggregeres efter metode 2 i overensstemmelse med artikel 9, stk. 6, artikel 10, stk. 7, og artikel 11, stk. 6, i delegeret forordning (EU) 2016/101, er dette forskellen mellem summen af de individuelle AVA'er og samlet AVA på kategoriniveau efter justering for aggregering.
0170	1.1.2.2* **MEMORANDUMPOST: AVA'ER FØR DIVERSIFICERING REDUCERET MED OVER 90 % VED DIVERSIFICERING EFTER METODE 2** Udtrykt med de forkortelser, der anvendes i metode 2: summen af FV — PV for alle værdiansættelseseksponeringer, for hvilke APVA < 10 % (FV — PV).
0180	1.2 **PORTEFØLJER BEREGNET EFTER DEN SUBSIDIÆRE METODE** Artikel 7, stk. 2, litra b), i delegeret forordning (EU) 2016/101. For porteføljer, der er omfattet af den subsidiære metode i artikel 7, stk. 2, litra b), i delegeret forordning (EU) 2016/101, beregnes den samlede AVA som en sum af række 0190, 0200 og 0210. I kolonne 0130-0260 skal der gives relevante oplysninger om balancen og yderligere kontekstuelle oplysninger. I kolonne 0270 skal der gives en beskrivelse af positionerne og begrundelsen for, at det ikke var muligt at anvende artikel 9-17 i delegeret forordning (EU) 2016/101.
0190	1.2.1 **DEN SUBSIDIÆRE METODE; 100 % UREALISERET GEVINST** Artikel 7, stk. 2, litra b), nr. i), i delegeret forordning (EU) 2016/101.
0200	1.2.2 **DEN SUBSIDIÆRE METODE; 10 % FIKTIV VÆRDI** Artikel 7, stk. 2, litra b), nr. ii), i delegeret forordning (EU) 2016/101.
0210	1.2.3 **DEN SUBSIDIÆRE METODE; 25 % INDGÅELSESVÆRDI** Artikel 7, stk. 2, litra b), nr. iii), i delegeret forordning (EU) 2016/101.

6.3. C 32.03 — FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE: AVA FOR MODELRISIKO (PRUVAL 3)

6.3.1. Generelle bemærkninger

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

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

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

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

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

6.3.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
0005	**PLACERING** Placeringen er en ID-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i skemaet. Den skal være i nummerorden (1, 2, 3 osv.), hvor 1 tildeles de højeste individuelle AVA'er for modelrisiko, 2 de næsthøjeste og så videre.
0010	**MODEL** Det interne navn (alfanumerisk), for den model, som instituttet bruger til at identificere modellen.
0020	**RISIKOKATEGORI** Den risikokategori (renter, valuta, lån, aktier, råvarer), som bedst kendetegner det produkt eller den gruppe af produkter, der giver anledning til værdiansættelsesjusteringen af modelrisiko. Institutterne skal indberette følgende koder: IR — renter FX — valuta CR —lån EQ —aktier CO —råvarer.
0030	**PRODUKT** Internt navn (alfanumerisk) for det produkt eller den gruppe af produkter, jf. den produktopgørelse, der kræves i henhold til artikel 19, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2016/101, der værdiansættes ved hjælp af modellen.
0040	**OBSERVERBARHED** Antallet af prisobservationer for produktet eller gruppen af produkter i det sidste tolv måneder, der opfylder et af følgende kriterier: — Prisobservationen er en pris, til hvilken instituttet har gennemført en transaktion. — Det er en verificerbar pris for en faktisk transaktion mellem tredjeparter. — Prisen er indhentet fra et forpligtende tilbud. Institutterne skal indberette en af følgende koder: »ingen«, »1-6«, »6-24«, »24-100«, »100+«.
0050	**AVA FOR MODELRISIKO** Artikel 11, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2016/101. Individuel AVA for modelrisiko før diversificeringsfordel, men efter porteføljenetting, hvis relevant.
0060	**HERAF: BRUG AF EKSPERTBASERET METODE** Værdier i kolonne 0050, som er udregnet efter den ekspertbaserede metode som omhandlet i artikel 11, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2016/101.

Kolonner	
0070	**HERAF: AGGREGERET VED BRUG AF METODE 2** Værdier i kolonne 0050, som er aggregeret efter metode 2 i bilaget til delegeret forordning (EU) 2016/101. Disse beløb svarer til FV– PV udtrykt med forkortelserne i nævnte bilag.
0080	**AGGREGERET AVA BEREGNET EFTER METODE 2** Bidraget til den samlede AVA på kategoriniveau for modelrisiko, beregnet i overensstemmelse med artikel 11, stk. 7, i delegeret forordning (EU) 2016/101, fra individuelle AVA'er for modelrisiko, der aggregeres efter metode 2 i bilaget til nævnte forordning. Dette beløb svarer til APVA udtrykt med forkortelserne i bilaget.
0090-0100	**AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI** Absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, der værdiansættes ved hjælp af modellen i kolonne 0010, som anført i regnskaberne i overensstemmelse med de gældende regler.
0090	**AKTIVER TIL DAGSVÆRDI** Absolut værdi af aktiver til dagsværdi, der værdiansættes ved hjælp af modellen i kolonne 0010, som anført i regnskaberne i overensstemmelse med de gældende regler.
0100	**PASSIVER TIL DAGSVÆRDI** Absolut værdi af passiver til dagsværdi, der værdiansættes ved hjælp af modellen i kolonne 0010, som anført i regnskaberne i overensstemmelse med de gældende regler.
0110	**IPV-FORSKEL (OUTPUTTEST)** Summen af ikkejusterede forskelsværdier (»IPV-forskel«) beregnet ved udgangen af den måned, der er nærmest indberetningsdatoen under den uafhængige kurskontrol, der foretages i overensstemmelse med artikel 105, stk. 8, i CRR, med hensyn til de bedste tilgængelige uafhængige data for det tilsvarende produkt eller den tilsvarende gruppe af produkter. Ikkejusterede forskelsværdier henviser til ikkejusterede forskelle mellem de af handelssystemet genererede værdiansættelser og de værdiansættelser, der vurderes gennem den månedlige IPV. Justerede forskelsværdier i instituttets beholdninger og fortegnelser for den relevante månedsslutdato medtages ikke i beregningen af IPV-forskel. Kun resultater, der er kalibreret fra priser på instrumenter, der ville blive sammenkoblet med det samme produkt (test af resultater), medtages her. Resultater af test af input fra markedsdatainput, der testes mod niveauer, der er kalibreret fra forskellige produkter, medtages ikke.
0120	**IPV-DÆKNING (OUTPUTTEST)** Procentdelen af de positioner, der er henført til modellen, vægtet med den AVA for modelrisiko, der dækkes af resultaterne af output-IPV-test i kolonne 0110.
0130-0140	**DAGSVÆRDIJUSTERINGER** Dagsværdijusteringer som anført i kolonne 0190 og 0240 i skema C 32.02, som er blevet anvendt på de positioner, der er henført til modellen i kolonne 0010.
0150	**DAG 1-FORSKEL I RESULTATOPGØRELSEN** Justeringer som defineret i kolonne 0260 i skema C 32.02, som er blevet anvendt på de positioner, der er henført til modellen i kolonne 0010.

6.4 C 32.04 — FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE: AVA FOR KONCENTREREDE POSITIONER (PRUVAL 4)

6.4.1. Generelle bemærkninger

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

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

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

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

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

6.4.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
0005	**PLACERING** Placeringen er en ID-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i skemaet. Den skal være i nummerorden (1, 2, 3 osv.), hvor 1 tildeles de højeste AVA'er for koncentrerede positioner, 2 de næsthøjeste og så videre.
0010	**RISIKOKATEGORI** Den risikokategori (renter, valuta, lån, aktier, råvarer), som bedst kendetegner positionen. Institutterne skal indberette følgende koder: IR — renter FX — valuta CR —lån EQ —aktier CO —råvarer.
0020	**PRODUKT** Internt navn for det produkt eller den gruppe af produkter, jf. den produktopgørelse, der kræves i henhold til artikel 19, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2016/101.
0030	**UNDERLIGGENDE INSTRUMENT(ER)** Internt navn for det underliggende instrument eller de underliggende instrumenter i tilfælde af derivater eller på instrumenterne i tilfælde af instrumenter, der ikke er derivater.
0040	**KONCENTRERET POSITIONSSTØRRELSE** Størrelse af den individuelle koncentrerede værdiansættelsesposition identificeret i overensstemmelse med artikel 14, stk. 1, litra a), i delegeret forordning (EU) 2016/101, udtrykt i den i kolonne 0050 beskrevne enhed.

Kolonner	
0050	**MÅLEENHED** Måleenhed, der anvendes internt som led i identificeringen af den koncentrerede værdiansættelsesposition med henblik på at beregne den i kolonne 0040 omhandlede positionsstørrelse. I tilfælde af positioner i obligationer eller kapitalandele indberettes den enhed, der anvendes i forbindelse med intern risikostyring, såsom »antal obligationer«, antal andele eller »markedsværdi«. I tilfælde af positioner i derivater indberettes den enhed, der anvendes i forbindelse med intern risikostyring, såsom »PV01; EUR pr. 1 basispoint ved parallelforskydning af afkastkurven«.
0060	**MARKEDSVÆRDI** Positionens markedsværdi.
0070	**FORSIGTIGT ANSAT EXITPERIODE** Forsigtigt ansat exitperiode i antal dage, anslået i henhold til artikel 14, stk. 1, litra b), i delegeret forordning (EU) 2016/101.
0080	**AVA FOR KONCENTREREDE POSITIONER** AVA for koncentrerede positioner beregnet i overensstemmelse med artikel 14, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2016/101 for den pågældende individuelle koncentrerede værdiansættelsesposition.
0090	**DAGSVÆRDIJUSTERING FOR KONCENTRERET POSITION** Dagsværdijusteringer, der er foretaget for at afspejle det forhold, at den aggregerede position, som instituttet besidder, er større end den normale handlede volumen eller større end positionsstørrelser, og som danner grundlag for de priser eller handler, der anvendes til at kalibrere den pris eller de input, der bruges i værdiansættelsesmodellen. Den indberettede værdi skal svare til den værdi, der er anvendt på den pågældende individuelle koncentrerede værdiansættelsesposition.
0100	**IPV-FORSKEL** Summen af ikkejusterede forskelsværdier (»IPV-forskel«) beregnet ved udgangen af den måned, der er nærmest indberetningsdatoen under den uafhængige kurskontrol, der foretages i overensstemmelse med artikel 105, stk. 8, i CRR, med hensyn til de bedste tilgængelige uafhængige data for den pågældende individuelle koncentrerede værdiansættelsesposition. Ikkejusterede forskelsværdier henviser til ikkejusterede forskelle mellem de af handelssystemet genererede værdiansættelser og de værdiansættelser, der vurderes gennem den månedlige IPV. Justerede forskelsværdier i instituttets beholdninger og fortegnelser for den relevante månedsslutdato medtages ikke i beregningen af IPV-forskel.

7. C 33.00 — EKSPONERINGER MOD OFFENTLIG FORVALTNING OG SERVICE (GOV)

7.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER

155. De oplysninger, der skal indsættes i skema C 33.00, skal dække alle eksponeringer mod »Offentlig forvaltning og service« som omhandlet i punkt 42, litra b), i bilag V til denne gennemførelsesforordning.

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

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

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

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

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

7.2. OMFANGET AF SKEMAET OM EKSPONERINGER MOD »OFFENTLIG FORVALTNING OG SERVICE«

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

162. En eksponering er en direkte eksponering, når den umiddelbare modpart er en enhed, der er en »Offentlig forvaltning og service« som omhandlet i punkt 42, litra b), i bilag V til denne gennemførelsesforordning.

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

7.3. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER

Kolonner	Instrukser
010-260	**DIREKTE EKSPONERINGER**
010-140	**BALANCEFØRTE EKSPONERINGER**
010	**Regnskabsmæssig bruttoværdi i alt af finansielle aktiver, bortset fra derivater** Den samlede sum af den regnskabsmæssige bruttoværdi, som bestemt i overensstemmelse med del 1, punkt 34, i bilag V til denne gennemførelsesforordning, af finansielle aktiver, bortset fra derivater, mod offentlig forvaltning og service, for alle porteføljeregnskaber under IFRS eller nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper GAAP baseret på BAD, defineret i del 1, punkt 15-22, i bilag V til denne gennemførelsesforordning og opført i kolonne 030-120 Justeringer som følge af forsigtighedsbaseret værdiansættelse reducerer ikke den regnskabsmæssige bruttoværdi af eksponeringer i og uden for handelsbeholdningen målt til dagsværdi.
020	**Regnskabsmæssig værdi i alt af finansielle aktiver (fratrukket korte positioner)** Den samlede sum af den regnskabsmæssige værdi, som omhandlet i del 1, punkt 27, i bilag V til denne gennemførelsesforordning, af finansielle aktiver, bortset fra derivater, mod offentlig forvaltning og service, for alle porteføljeregnskaber under IFRS eller nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper GAAP baseret på BAD, defineret i del 1, punkt 15-22, i bilag V til denne gennemførelsesforordning og opført i kolonne 030-120, fratrukket korte positioner. Hvis instituttet har en kort position, for den samme restløbetid og for den samme umiddelbare modpart, der er denomineret i den samme valuta, modregnes den regnskabsmæssige værdi af den korte position mod den regnskabsmæssige værdi af den direkte position. Denne nettoværdi betragtes som nul, når den er negativ. Summen af kolonne 030-120 minus kolonne 130 indberettes. Hvis værdien er lavere end nul, skal den indberettede værdi være nul.

Kolonner	Instrukser
030-120	**FINANSIELLE AKTIVER, BORTSET FRA DERIVATER, EFTER PORTEFØLJEREGNSKABER** Den samlede sum af den regnskabsmæssige værdi af finansielle aktiver, som ikke er derivater, som defineret i rækken ovenfor i denne tabel, mod offentlig forvaltning og service efter porteføljeregnskab i henhold til de gældende regnskabsregler
030	**Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje** IFRS 7.8(a)(ii), IFRS 9 Appendiks A
040	**Finansielle aktiver i handelsbeholdningen** Artikel 32 og 33 i BAD, del 1, punkt 16, i bilag V til denne gennemførelsesforordning, artikel 8, stk. 1, litra a), i AD Indberettes kun af institutter efter nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper (GAAP).
050	**Finansielle aktiver, uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet** IFRS 7.8(a)(ii), IFRS 9.4.1.4.
060	**Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet** IFRS 7.8(a)(i), IFRS 9.4.1.5 og artikel 8, stk. 1, litra a), og artikel 8, stk. 6, i AD
070	**Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet** artikel 36, stk. 2, i BAD, Artikel 8, stk. 1, litra a), i AD Indberettes kun af institutter efter nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper (GAAP).
080	**Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst** IFRS 7.8(d), IFRS 9.4.1.2A.
090	**Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen** Artikel 8, stk. 1, litra a), og artikel 8, stk. 8, i AD Indberettes kun af institutter efter nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper (GAAP).
100	**Finansielle aktiver til amortiseret kostpris** IFRS 7.8(f), IFRS 9.4.1.2, del 1, punkt 15, i bilag V til denne gennemførelsesforordning
110	**Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode** Artikel 35 i BAD, artikel 6, stk. 1, litra i), og artikel 8, stk. 2, i AD, del 1,punkt 16, i bilag V til denne gennemførelsesforordning Indberettes kun af institutter efter nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper (GAAP).
120	**Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen** Artikel 37 i BAD, artikel 12, stk. 7, i AD, del 1, punkt 16, i bilag V til denne gennemførelsesforordning Indberettes kun af institutter efter nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper (GAAP).

Kolonner	Instrukser
130	**Korte positioner** Den regnskabsmæssige værdi af korte positioner som defineret i IFRS 9 BA.7(b), hvis den direkte modpart er en enhed inden for offentlig forvaltning og service, som defineret i punkt 155-160 i bilaget. Korte positioner opstår, hvis instituttet sælger værdipapirer, der er erhvervet ved et omvendt repolån eller er lånt i en transaktion med udlån af værdipapirer. Den regnskabsmæssige værdi er dagsværdien af de korte positioner. Korte positioner skal indberettes efter restløbetidsklasse, som opført i række 170-230, og efter umiddelbar modpart. Korte positioner anvendes til netting med positioner for den samme restløbetid og umiddelbare modpart til beregningen af kolonne 030-120.
140	**Heraf: Korte positioner fra omvendte repolån klassificeret som »besiddes med handel for øje« eller er i handelsbeholdningen** Den regnskabsmæssige værdi af korte positioner som defineret i IFRS 9 BA.7(b), der opstår, når instituttet sælger værdipapirer, der er erhvervet ved et omvendt repolån, hvis den direkte modpart for disse værdipapirer er en enhed inden for offentlig forvaltning og service, og som indgår i porteføljen over finansielle aktiver, som »besiddes med handel for øje« eller er i handelsbeholdningen (kolonne 030 eller 040). Korte positioner, der opstår, når de solgte værdipapirer blev lånt i en transaktion med udlån af værdipapirer, medtages ikke i denne kolonne.
150	**Akkumuleret værdiforringelse** Aggregeret akkumuleret værdiforringelse vedrørende finansielle aktiver, bortset fra derivater, der er indberettet i kolonne 080-120 (del 2, punkt 70 og 71, i bilag V til denne gennemførelsesforordning)
160	**Akkumuleret værdiforringelse — heraf: fra finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst eller fra finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen** Aggregeret akkumuleret værdiforringelse vedrørende finansielle aktiver, bortset fra derivater, der er indberettet i kolonne 080 og 090.
170	**Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko** Den aggregerede sum af akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende positioner angivet i kolonne 050, 060, 070, 080 og 090 (del 2, punkt 69, i bilag V til denne gennemførelsesforordning)
180	**Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko — heraf: fra finansielle aktiver, uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet, finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet eller fra finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet** Den aggregerede sum af akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende positioner angivet i kolonne 050, 060 og 070.
190	**Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko — heraf: fra finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst eller fra finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen** Den aggregerede sum af akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende positioner angivet i kolonne 080 og 090.

Kolonner	Instrukser
200-230	**DERIVATER** Direkte derivatpositioner skal indberettes i kolonne 200-230. Hvad angår indberetning af derivater, som er genstand for både modpartsrisiko og kapitalkrav vedrørende markedsrisiko, henvises til instrukserne for opdelingen af række.
200-210	**Derivater med positiv dagsværdi** Alle derivater, som har en modpart inden for offentlig forvaltning og service, og som har en positiv dagsværdi for instituttet på indberetningsdatoen, uanset om disse instrumenter anvendes i et sikringsforhold, der kan betegnes som sådan, besiddes med handel for øje eller medregnes i handelsporteføljen under IFRS og nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD. Derivater, der anvendes til økonomisk sikring, skal indberettes her, når de medregnes i handelsporteføljen eller i porteføljen »besiddes med handel for øje« (del 2, punkt 120, 124, 125 og 137-140, i bilag V til denne gennemførelsesforordning).
200	**Derivater med positiv dagsværdi: Regnskabsmæssig værdi** Den regnskabsmæssige værdi af de derivater, der regnes for finansielle aktiver på referencedatoen for indberetning. Ved anvendelse af almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD omfatter derivater, der skal indberettes i disse kolonner, de derivater, der måles til kostpris eller den laveste værdi af kostprisen eller markedsværdien, og som medregnes i handelsporteføljen eller klassificeres som sikringsinstrumenter.
210	**Derivater med positiv dagsværdi: Notionel værdi** Ved anvendelse af IFRS og nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD er dette den nominelle værdi, som defineret i del 2, punkt 133-135, i bilag V til denne gennemførelsesforordning, af alle derivatkontrakter, der er indgået og endnu ikke afregnet på referencedatoen for indberetning, og hvis modpart er en enhed inden for offentlig forvaltning og service, som defineret i punkt 155 til 160 i dette bilag, når derivatets dagsværdi er positiv for instituttet på referencedatoen.
220-230	**Derivater med negativ dagsværdi** Alle derivater, som har en modpart inden for offentlig forvaltning og service, og som har en negativ dagsværdi for instituttet på referencedatoen for indberetning, uanset om disse instrumenter anvendes i et sikringsforhold, der kan betegnes som sådan, besiddes med handel for øje eller medregnes i handelsporteføljen under IFRS og nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD. Derivater, der anvendes til økonomisk sikring, skal indberettes, når de medregnes i handelsporteføljen eller i porteføljen »besiddes med handel for øje« (del 2, punkt 120, 124, 125 og 137-140, i bilag V til denne gennemførelsesforordning).
220	**Derivater med negativ dagsværdi: Regnskabsmæssig værdi** Den regnskabsmæssige værdi af de derivater, der regnes for finansielle forpligtelser på referencedatoen for indberetning. Ved anvendelse af almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD omfatter derivater, der skal indberettes i disse kolonner, de derivater, der måles til kostpris eller den laveste værdi af kostprisen eller markedsværdien, og som medregnes i handelsporteføljen eller klassificeres som sikringsinstrumenter.
230	**Derivater med negativ dagsværdi: Notionel værdi** Ved anvendelse af IFRS og nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD er dette den nominelle værdi, som defineret i del 2, punkt 133-135, i bilag V til denne gennemførelsesforordning, af alle derivatkontrakter, der er indgået og endnu ikke afregnet på referencedatoen, og hvis modpart er en enhed inden for offentlig forvaltning og service, som defineret i punkt 155 til 160 i dette bilag, når derivatets dagsværdi er negativ for instituttet på referencedatoen.

Kolonner	Instrukser
240-260	**IKKEBALANCEFØRTE EKSPONERINGER**
240	**Nominel værdi** Når den direkte modpart for den ikkebalanceførte post er en enhed inden for offentlig forvaltning og service som defineret i punkt 155 til 160 i dette bilag, er dette den nominelle værdi af de forpligtelser og finansielle garantier, der ikke betragtes som derivater i overensstemmelse med IFRS eller nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD (del 2, punkt 102-119, i bilag V til denne gennemførelsesforordning). I henhold til del 2, punkt 43 og 44, i bilag V til denne gennemførelsesforordning er enheden inden for offentlig forvaltning og service den direkte modpart: a) i afgivne finansielle garantier, når den er den direkte modpart i det garanterede gældsinstrument, og b) i afgivne lånetilsagn og andre tilsagn, når den er den modpart, hvis kreditrisiko antages af det indberettende institut.
250	**Hensættelser** Nr. 6), litra c), og »ikke balanceførte poster« i artikel 4, artikel 27, stk. 11, artikel 28, stk. 8, og artikel 33 i BAD+/, IFRS 9.4.2.1(c)(ii),(d)(ii), 9.5.5.20; IAS 37, IFRS 4, del 2.11 i bilag V til denne gennemførelsesforordning. Hensættelser for alle ikkebalanceførte eksponeringer, uanset hvordan de måles, bortset fra dem, der måles til dagsværdi gennem resultatet i overensstemmelse med IFRS 9. Ved anvendelse af IFRS indberettes værdiforringelsen af et afgivet lånetilsagn i kolonne 150, når instituttet ikke kan identificere de forventede kredittab vedrørende den udnyttede og uudnyttede værdi af gældsinstrumentet. Hvis det kombinerede forventede kredittab for det pågældende finansielle instrument overstiger den regnskabsmæssige bruttoværdi af instrumentets lånekomponent, skal restbeløbet for de forventede kredittab indberettes som en hensættelse i kolonne 250.
260	**Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko** For ikkebalanceførte poster, der måles til dagsværdi gennem resultatet i overensstemmelse med IFRS 9, de akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko (del 2, punkt 110, i bilag V til denne gennemførelsesforordning).
270-280	**Memorandumpost: Kreditderivater, der er solgt på grundlag af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service** Kreditderivater, der ikke opfylder definitionen af finansielle garantier i bilag V, del 2, punkt 58, som det indberettende institut har indgået med andre modparter end offentlig forvaltning og service, og hvis referenceeksponering er en enhed inden for offentlig forvaltning og service, skal indberettes. Disse kolonner indberettes ikke for eksponeringer, der opdeles efter risiko, lovgivningsmæssig fremgangsmåde og eksponeringsklasse (række 020-160). De eksponeringer, der indberettes i afsnittet, skal ikke tages i betragtning ved beregningen af eksponeringsværdi og risikovægtede eksponeringer (kolonne 290 og 300), der udelukkende er baseret på direkte eksponeringer.
270	**Derivater med positiv dagsværdi — Regnskabsmæssig værdi** Den aggregerede regnskabsmæssige værdi af de indberettede kreditderivater, som er solgt på grundlag af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service, og som har en positiv dagsværdi for instituttet på referencedatoen for indberetning, uden at justeringer som følge af forsigtighedsbaseret værdiansættelse tages i betragtning. For derivater, der er omfattet af IFRS, er den værdi, der skal indberettes, den regnskabsmæssige værdi af de derivater, der er finansielle aktiver på indberetningsdatoen. For derivater, der er omfattet af almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD, er den værdi, der skal indberettes i denne kolonne, dagsværdien af de derivater, der har en positiv dagsværdi på referencedatoen for indberetning, uanset hvordan de medregnes.

Kolonner	Instrukser
280	**Derivater med negativ dagsværdi — Regnskabsmæssig værdi** Den aggregerede regnskabsmæssige værdi af de indberettede kreditderivater, som er solgt på grundlag af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service, og som har en negativ dagsværdi for instituttet på referencedatoen for indberetning, uden at justeringer som følge af forsigtighedsbaseret værdiansættelse tages i betragtning. For derivater, der er omfattet af IFRS, er den værdi, der skal indberettes i denne kolonne, den regnskabsmæssige værdi af de derivater, der er finansielle forpligtelser på indberetningsdatoen. For derivater, der er omfattet af almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD, er den værdi, der skal indberettes i denne kolonne, dagsværdien af de derivater, der har en negativ dagsværdi på referencedatoen for indberetning, uanset hvordan de medregnes.
290	**Eksponeringsværdi** Eksponeringsværdi for eksponeringer, der er omfattet af kreditrisikorammen. For eksponeringer opgjort efter standardmetoden (SA): se artikel 111 i CRR. For eksponeringer opgjort efter IRB-metoden: se artikel 166 og artikel 230, stk. 1, andet punktum, i CRR. Hvad angår indberetning af derivater, som er genstand for både modpartsrisiko og kapitalkrav vedrørende markedsrisiko, henvises til instrukserne for opdelingen af række.
300	**Risikovægtet eksponering** Beløb for risikovægtede eksponeringer for eksponeringer, der er omfattet af kreditrisikorammen. For eksponeringer opgjort efter standardmetoden (SA): se artikel 113, stk. 1 til 5, i CRR. For eksponeringer opgjort efter IRB-metoden: se artikel 153, stk. 1 og 3, i CRR. For indberetning af direkte eksponeringer inden for anvendelsesområdet for artikel 271 i CRR, som er omfattet af kapitalgrundlagskrav for både modpartsrisiko og markedsrisiko, henvises til instrukser for opdelingen af rækken.

Rækker	Instrukser
OPDELING AF EKSPONERINGER EFTER LOVGIVNINGSMÆSSIG FREMGANGSMÅDE	
010	**Samlede eksponeringer** Den samlede sum af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service, som defineret i punkt 155 til 160 i dette bilag.
020-155	**Eksponeringer omfattet af kreditrisikorammen** Den samlede sum af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service, der risikovægtes i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, i CRR. Eksponeringer, der er omfattet af kreditrisikorammen, omfatter eksponeringer både uden for og i handelsbeholdningen, der er underlagt et kapitalkrav for modpartsrisiko. Direkte eksponeringer inden for anvendelsesområdet for artikel 271 i CRR, som er omfattet af kapitalgrundlagskrav for både modpartsrisiko og markedsrisiko, indberettes både i kreditrisikorækkerne (020-155) og markedsrisikorækken (160): De eksponeringer, der følger af modpartsrisiko, indberettes i kreditrisikorækkerne, mens de eksponeringer, der følger af markedsrisiko, indberettes i markedsrisikorækken.
030	**Standardmetoden** Eksponeringer mod offentlig forvaltning og service, der skal risikovægtes i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2, i CRR, herunder eksponeringer uden for handelsbeholdningen, for hvilke risikovægtningen i overensstemmelse med nævnte kapitel håndterer modpartsrisiko.

Rækker	Instrukser
040	**Centralregeringer** Eksponeringer mod enheder i offentlig forvaltning og service, der er centralregeringer. Disse eksponeringer henføres til eksponeringsklassen »Centralregeringer eller centralbanker« i overensstemmelse med artikel 112 og 114 i CRR, som fastsat i instrukserne til skema C 07.00, med undtagelse af specifikationerne om omfordelingen af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service til andre eksponeringsklasser som følge af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen, som ikke finder anvendelse.
050	**Regionale eller lokale myndigheder** Eksponeringer mod enheder i offentlig forvaltning og service, der er regionale eller lokale myndigheder. Disse eksponeringer henføres til eksponeringsklassen »Regionale eller lokale myndigheder« i overensstemmelse med artikel 112 og 115 i CRR, som fastsat i instrukserne til skema C 07.00, med undtagelse af specifikationerne om omfordelingen af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service til andre eksponeringsklasser som følge af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen, som ikke finder anvendelse.
060	**Offentlige enheder** Eksponeringer mod enheder i offentlig forvaltning og service, der er offentlige myndigheder. Disse eksponeringer henføres til eksponeringsklassen »Offentlige enheder« i overensstemmelse med artikel 112 og 116 i CRR, som fastsat i instrukserne til skema C 07.00, med undtagelse af specifikationerne om omfordelingen af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service til andre eksponeringsklasser som følge af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen, som ikke finder anvendelse.
070	**Internationale organisationer** Eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service, som er internationale organisationer. Disse eksponeringer henføres til eksponeringsklasserne »Internationale organisationer« i overensstemmelse med artikel 112 og 118 i CRR, som fastsat i instrukserne til skema C 07.00, med undtagelse af specifikationerne om omfordelingen af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service til andre eksponeringsklasser som følge af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen, som ikke finder anvendelse.
075	**Andre eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service omfattet af standardmetoden** Andre eksponeringer mod offentlig forvaltning og service end dem i række 040-070 ovenfor, som henføres til eksponeringsklasser efter standardmetoden i overensstemmelse med artikel 112 i CRR med henblik på at beregne kapitalgrundlagskrav.
080	**IRB-metoden** Eksponeringer mod offentlig forvaltning og service, der skal risikovægtes i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 3, i CRR, herunder eksponeringer uden for handelsbeholdningen, for hvilke risikovægtningen i overensstemmelse med nævnte kapitel håndterer modpartsrisiko.
090	**Centralregeringer** Eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service, som er centralregeringer, og som henføres til eksponeringsklassen »Centralregeringer og centralbanker« i overensstemmelse med artikel 147, stk. 3, litra a), i CRR, som fastsat i instrukserne til skema C 08.01 og C 08.02, med undtagelse af specifikationerne om omfordelingen af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service til andre eksponeringsklasser som følge af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen, som ikke finder anvendelse.

Rækker	Instrukser
100	**Regionale eller lokale myndigheder [Centralregeringer og centralbanker]** Eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service, som er regionale eller lokale myndigheder, og som henføres til eksponeringsklassen »Centralregeringer og centralbanker« i overensstemmelse med artikel 147, stk. 3, litra a), i CRR, som fastsat i instrukserne til skema C 08.01 og C 08.02, med undtagelse af specifikationerne om omfordelingen af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service til andre eksponeringsklasser som følge af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen, som ikke finder anvendelse.
110	**Regionale eller lokale myndigheder [Institutter]** Eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service, som er regionale eller lokale myndigheder, og som henføres til eksponeringsklassen »Institutter« i overensstemmelse med artikel 147, stk. 4, litra a), i CRR, som fastsat i instrukserne til skema C 08.01 og C 08.02, med undtagelse af specifikationerne om omfordelingen af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service til andre eksponeringsklasser som følge af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen, som ikke finder anvendelse.
120	**Offentlige enheder [Centralregeringer og centralbanker]** Eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service, som er offentlige enheder i overensstemmelse med artikel 4, nr. 8), i CRR, og som henføres til eksponeringsklassen »Centralregeringer og centralbanker« i overensstemmelse med artikel 147, stk. 3, litra a), i CRR, som fastsat i instrukserne til skema C 08.01 og C 08.02, med undtagelse af specifikationerne om omfordelingen af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service til andre eksponeringsklasser som følge af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen, som ikke finder anvendelse.
130	**Offentlige enheder [Institutter]** Eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service, som er offentlige enheder i overensstemmelse med artikel 4, nr. 8), i CRR, og som henføres til eksponeringsklassen »Institutter« i overensstemmelse med artikel 147, stk. 4, litra b), i CRR, som fastsat i instrukserne til skema C 08.01 og C 08.02, med undtagelse af specifikationerne om omfordelingen af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service til andre eksponeringsklasser som følge af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen, som ikke finder anvendelse.
140	**Internationale organisationer [Centralregeringer og centralbanker]** Eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service, som er internationale organisationer, og som henføres til eksponeringsklassen »Centralregeringer og centralbanker« i overensstemmelse med artikel 147, stk. 3, litra c), i CRR, som fastsat i instrukserne til skema C 08.01 og C 08.02, med undtagelse af specifikationerne om omfordelingen af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service til andre eksponeringsklasser som følge af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen, som ikke finder anvendelse.
155	**Andre eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service omfattet af IRB-metoden** Andre eksponeringer mod offentlig forvaltning og service end dem i række 090-140 ovenfor, som henføres til eksponeringsklasser efter IRB-metoden i overensstemmelse med artikel 147 i CRR med henblik på at beregne kapitalgrundlagskrav.
160	**Eksponeringer underlagt markedsrisiko** Markedsrisikoeksponeringer dækker positioner, for hvilke kapitalgrundlagskrav beregnes i overensstemmelse med tredje del, afsnit IV, i CRR. Direkte eksponeringer inden for anvendelsesområdet for artikel 271 i CRR, som er omfattet af kapitalgrundlagskrav for både modpartsrisiko og markedsrisiko, indberettes både i kreditrisikorækkerne (020-155) og markedsrisikorækken (160): De eksponeringer, der følger af modpartsrisiko, indberettes i kreditrisikorækkerne, mens de eksponeringer, der følger af markedsrisiko, indberettes i markedsrisikorækken.

Rækker	Instrukser
170-230	**OPDELING AF EKSPONERINGER EFTER RESTLØBETID** Restløbetiden opgøres i antal dage mellem den kontraktlige forfaldsdato og referencedatoen for indberetning for alle positioner. Eksponeringer mod offentlig forvaltning og service opdeles efter restløbetid og henføres til de fastsatte klasser som følger: — [**0 – 3M [**: Under 90 dage — [**3M – 1Å [**: Lig med eller over 90 dage og under 365 dage — [**1Å – 2Å [**: Lig med eller over 365 dage og under 730 dage — [**2Å – 3Å [**: Lig med eller over 730 dage og under 1 095 dage — [**3Å – 5Å [**: Lig med eller over 1 095 dage og under 1 825 dage — [**5Å – 10Å [**: Lig med eller over 1 825 dage og under 3 650 dage — [**10Å — over**: Lig med eller over 3 650 dage«

BILAG III

»BILAG III

ERSTATTER BILAG III – INDBERETNING AF REGNSKABSDATA I HENHOLD TIL IFRS

FINREP-SKEMAER TIL IFRS		
SKEMA NR.	**SKEMAKODE**	**NAVN PÅ SKEMA ELLER GRUPPE AF SKEMAER**
		DEL 1 [KVARTALSVIS INDBERETNING]
		Balance [opgørelse af finansiel stilling]
1.1	F 01.01	Balance: aktiver
1.2	F 01.02	Balance: passiver
1.3	F 01.03	Balance: egenkapital
2	F 02.00	**Resultatopgørelse**
3	F 03.00	**Totalindkomstopgørelse**
		Opdeling af finansielle aktiver efter instrument og efter modpartens sektor
4.1	F 04.01	Opdeling af finansielle aktiver efter instrument og efter modpartens sektor: finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje
4.2.1	F 04.02.1	Opdeling af finansielle aktiver efter instrument og efter modpartens sektor: finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet
4.2.2	F 04.02.2	Opdeling af finansielle aktiver efter instrument og efter modpartens sektor: finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet
4.3.1	F 04.03.1	Opdeling af finansielle aktiver efter instrument og efter modpartens sektor: finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst
4.4.1	F 04.04.1	Opdeling af finansielle aktiver efter instrument og efter modpartens sektor: finansielle aktiver til amortiseret kostpris
4.5	F 04.05	Efterstillede finansielle aktiver
5.1	F 05.01	**Opdeling af lån og forskud uden for handelsbeholdningen efter produkt**
6.1	F 06.01	**Opdeling af lån og forskud, som ikke besiddes med handel for øje, til ikkefinansielle selskaber, efter NACE-koder**
		Finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse, og som er misligholdte
7.1	F 07.01	Finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse, og som er misligholdte
		Opdeling af finansielle forpligtelser
8.1	F 08.01	Opdeling af finansielle forpligtelser efter produkt og efter modpartens sektor
8.2	F 08.02	Efterstillede finansielle forpligtelser
		Lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser
9.1.1	F 09.01.1	Ikkebalanceførte eksponeringer: afgivne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser
9.2	F 09.02	Modtagne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser

FINREP-SKEMAER TIL IFRS		
SKEMA NR.	**SKEMAKODE**	**NAVN PÅ SKEMA ELLER GRUPPE AF SKEMAER**
10	F 10.00	**Derivater — i handelsbeholdningen og økonomiske sikringer**
		Regnskabsmæssig sikring
11.1	F 11.01	Derivater — Regnskabsmæssig sikring: Opdeling efter risiko- og sikringstype
11.3	F 11.03	Sikringsinstrumenter, bortset fra derivater: Opdeling efter porteføljeregnskab og sikringstype
11.4	F 11.04	Sikrede poster ved dagsværdisikringer
		Bevægelser i hensættelser til kredittab
12.1	F 12.01	Bevægelser i hensættelser til kredittab
12.2	F 12.02	Overførsler mellem værdiforringelsesfaser (bruttobeløb)
		Modtagne sikkerhedsstillelser og garantier
13.1	F 13.01	Opdeling af sikkerhedsstillelser og garantier efter lån og forskud, som ikke besiddes med handel for øje
13.2.1	F 13.02.1	Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse i perioden [som besiddes på referencedatoen]
13.3.1	F 13.03.1	Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse
14	F 14.00	**Dagsværdihierarki: finansielle instrumenter til dagsværdi**
15	F 15.00	**Ophør af indregning og finansielle forpligtelser, der er knyttet til overførte finansielle aktiver**
		Opdeling af udvalgte poster i resultatopgørelsen
16.1	F 16.01	Renteindtægter og -omkostninger efter instrument og modpartens sektor
16.2	F 16.02	Gevinster eller tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet, efter instrument
16.3	F 16.03	Gevinster og tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, finansielle aktiver og finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen efter instrument
16.4	F 16.04	Gevinster og tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, finansielle aktiver og finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen efter risiko
16.4.1	F 16.04.1	Gevinster eller tab på finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, der skal måles til dagsværdi gennem resultatet, efter instrument
16.5	F 16.05	Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, efter instrument
16.6	F 16.06	Gevinster eller tab ved regnskabsmæssig sikring
16.7	F 16.07	Værdiforringelse af ikkefinansielle aktiver
16.8	F 16.08	Andre administrationsomkostninger
		Afstemning mellem bogføring og konsolidering i henhold til CRR: Balance
17.1	F 17.01	Afstemning mellem bogføring og konsolidering i henhold til CRR: Aktiver
17.2	F 17.02	Afstemning mellem bogføring og konsolidering i henhold til CRR: Ikkebalanceførte eksponeringer — afgivne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser
17.3	F 17.03	Afstemning mellem bogføring og konsolidering i henhold til CRR: Forpligtelser
		Oplysninger om ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer
18	F 18.00	Oplysninger om ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer
18.1	F 18.01	Indgående og udgående pengestrømme i forbindelse med misligholdte eksponeringer — lån og forskud opdelt efter modpartens sektor
18.2	F 18.02	Lån i erhvervsejendomme og supplerende oplysninger om lån med sikkerhed i fast ejendom
19	F 19.00	**Eksponeringer med henstand**

FINREP-SKEMAER TIL IFRS		
SKEMA NR.	**SKEMAKODE**	**NAVN PÅ SKEMA ELLER GRUPPE AF SKEMAER**
		DEL 2 [KVARTALSVIS MED TÆRSKEL: KVARTALSVIS INDBERETNING ELLER INGEN INDBERETNING]
		Geografisk opdeling
20.1	F 20.01	Geografisk opdeling af aktiver efter aktiviteternes placering
20.2	F 20.02	Geografisk opdeling af forpligtelser efter aktiviteternes placering
20.3	F 20.03	Geografisk opdeling af vigtigste poster i resultatopgørelsen efter aktiviteternes placering
20.4	F 20.04	Geografisk opdeling af aktiver efter modpartens hjemsted
20.5	F 20.05	Geografisk opdeling af ikkebalanceførte eksponeringer efter modpartens hjemsted
20.6	F 20.06	Geografisk opdeling af forpligtelser efter modpartens hjemsted
20.7.1	F 20.07.1	Geografisk opdeling efter modpartens hjemsted af lån og forskud, der ikke besiddes med handel for øje, til ikkefinansielle selskaber efter NACE-koder
21	F 21.00	**Materielle og immaterielle aktiver: aktiver omfattet af operationel leasing**
		Porteføljeadministration, deponeringstjenester og andre serviceydelser
22.1	F 22.01	Gebyr- og provisionsindtægter og -omkostninger efter aktivitet
22.2	F 22.02	Aktiver involveret i de leverede tjenester
		Lån og forskud: yderligere oplysninger
23.1	F 23.01	Lån og forskud: Antal instrumenter
23.2	F 23.02	Lån og forskud: Yderligere oplysninger om regnskabsmæssige bruttoværdier
23.3	F 23.03	Lån og forskud med sikkerhed i fast ejendom: Opdeling efter belåning i forhold til værdi
23.4	F 23.04	Lån og forskud: Yderligere oplysninger om akkumulerede værdiforringelser og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko
23.5	F 23.05	Lån og forskud: Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier
23.6	F 23.06	Lån og forskud: Akkumulerede delvise afskrivninger
		Lån og forskud: Strømme af misligholdte eksponeringer, værdiforringelser og afskrivninger siden udgangen af sidste regnskabsår
24.1	F 24.01	Lån og forskud: Indgående og udgående strømme vedrørende misligholdte eksponeringer
24.2	F 24.02	Lån og forskud: Strømme af værdiforringelser og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer
24.3	F 24.03	Lån og forskud: Afskrivninger af misligholdte eksponeringer
		Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse og fuldbyrdelsesprocesser
25.1	F 25.01	Sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage anden besiddelse end sikkerhedsstillelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver: Indgående og udgående pengestrømme
25.2	F 25.02	Sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage anden besiddelse end sikkerhedsstillelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver: Opnået sikkerhedsstillelsetype
25.3	F 25.03	Sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse, klassificeret som materielle anlægsaktiver
26	F 26.00	**Henstandsforvaltning og -kvalitet**

FINREP-SKEMAER TIL IFRS		
SKEMA NR.	**SKEMAKODE**	**NAVN PÅ SKEMA ELLER GRUPPE AF SKEMAER**
		DEL 3 [HALVÅRLIG]
		Ikkebalanceførte aktiviteter: kapitalandele i ukonsoliderede, strukturerede enheder
30.1	F 30.01	Kapitalandele i ukonsoliderede, strukturerede enheder
30.2	F 30.02	Opdeling af kapitalandele i ukonsoliderede, strukturerede enheder efter aktiviteternes art
		Nærtstående parter
31.1	F 31.01	Nærtstående parter: gæld til og tilgodehavender fra
31.2	F 31.02	Nærtstående parter: omkostninger og indtægter genereret af transaktioner med
		DEL 4 [ÅRLIG]
		Selskabsstruktur
40.1	F 40.01	Selskabsstruktur: »enhed-for-enhed«
40.2	F 40.02	Selskabsstruktur: »instrument-for-instrument«
		Dagsværdi
41.1	F 41.01	Dagsværdihierarki: finansielle instrumenter til amortiseret kostpris
41.2	F 41.02	Brug af dagsværdimuligheden
42	F 42.00	**Materielle og immaterielle aktiver: regnskabsmæssig værdi efter målemetoden**
43	F 43.00	**Hensættelser**
		Ydelsesbaserede pensionsordninger og personaleydelser
44.1	F 44.01	Komponenter af nettoaktiver og -forpligtelser i ydelsesbaserede pensionsordninger
44.2	F 44.02	Bevægelser i ydelsesbaserede pensionsforpligtelser
44.3	F 44.03	Personaleomkostninger efter type ydelser
44.4	F 44.04	Personaleomkostninger efter personalestruktur og -kategori
		Opdeling af udvalgte poster på resultatopgørelsen
45.1	F 45.01	Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, efter porteføljeregnskab
45.2	F 45.02	Gevinster eller tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver, som ikke besiddes med henblik på salg, og investeringer i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber
45.3	F 45.03	Andre driftsindtægter og -omkostninger
46	F 46.00	**Opgørelse af egenkapitalbevægelser**
47	F 47.00	**Gennemsnitlig varighed og inddrivelsesperioder**

1. **Balance [opgørelse af finansiel stilling]**

1.1 **Aktiver**

		Referencer	*Opdeling i tabel*	**Regnskabsmæssig værdi**
				Bilag V. Del 1.27
				010
010	**Kontanter, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*IAS 1.54 (i)*		
020	Kontanter	*Bilag V. Del 2.1*		
030	Kassebeholdninger i centralbanker	*Bilag V. Del 2.2*		
040	Andre anfordringsindskud	*Bilag V. Del 2.3*	5	
050	**Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje**	*IFRS 9. Appendiks A*		
060	Derivater	*IFRS 9. Appendiks A*	10	
070	Aktieinstrumenter	*IAS 32.11*	4	
080	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*	4	
090	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*	4	
096	**Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*	4	
097	Aktieinstrumenter	*IAS 32.11*	4	
098	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*	4	
099	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*	4	
100	**Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*	4	
120	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*	4	
130	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*	4	
141	**Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*	4	
142	Aktieinstrumenter	*IAS 32.11*	4	
143	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*	4	
144	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*	4	
181	**Finansielle aktiver til amortiseret kostpris**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	4	
182	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*	4	
183	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*	4	
240	**Derivater — Regnskabsmæssig sikring**	*IFRS 9.6.2.1, Bilag V. Del 1.22*	11	
250	**Ændring i dagsværdien af sikrede poster ved porteføljesikring af renterisiko**	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*		
260	**Kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber**	*IAS 1.54(e); Bilag V. Del 1.21, Del 2.4*	40	

		Referencer	*Opdeling i tabel*	**Regnskabsmæssig værdi**
				Bilag V. Del 1.27
				010
270	**Materielle aktiver**			
280	Materielle anlægsaktiver	*IAS 16.6; IAS 1.54(a); IFRS 16.47(a)*	21, 42	
290	Investeringsejendomme	*IAS 40.5; IAS 1.54(b); IFRS 16.48*	21, 42	
300	**Immaterielle aktiver**	*IAS 1.54(c); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 115)*		
310	Goodwill	*IFRS 3.B67(d); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 113)*		
320	Andre immaterielle aktiver	*IAS 38.8,118; IFRS 16.47 (a)*	21, 42	
330	**Skatteaktiver**	*IAS 1.54(n-o)*		
340	Aktuelle skatteaktiver	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
350	Udskudte skatteaktiver	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 106)*		
360	**Andre aktiver**	*Bilag V. Del 2.5*		
370	**Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg**	*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Bilag V. Del 2.7*		
380	**AKTIVER I ALT**	*IAS 1.9(a), IG 6*		

1.2 **Forpligtelser**

		Referencer	*Opdeling i tabel*	**Regnskabsmæssig værdi**
				Bilag V. Del 1.27
				010
010	**Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje**	*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*	8	
020	Derivater	*IFRS 9. Appendiks A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	10	
030	Korte positioner	*IFRS 9.BA7(b)*	8	
040	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*	8	
050	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*	8	
060	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*	8	
070	**Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2*	8	
080	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*	8	
090	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*	8	
100	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*	8	

		Referencer	*Opdeling i tabel*	**Regnskabsmæssig værdi**
				Bilag V. Del 1.27
				010
110	**Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	8	
120	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*	8	
130	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*	8	
140	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*	8	
150	**Derivater — Regnskabsmæssig sikring**	*IFRS 9.6.2.1, Bilag V. Del 1.26*	11	
160	**Ændring i dagsværdien af sikrede poster ved porteføljesikring af renterisiko**	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*		
170	**Hensættelser**	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	43	
180	Pensioner og andre ydelsesbaserede pensionsforpligtelser efter fratræden	*IAS 19.63; IAS 1.78(d); Bilag V. Del 2.9*	43	
190	Andre langsigtede personaleydelser	*IAS 19.153; IAS 1.78(d); Bilag V. Del 2.10*	43	
200	Omstrukturering	*IAS 37.71, 84(a)*	43	
210	Verserende juridiske spørgsmål og skattesager	*IAS 37.Appendiks C. Eksempel 6 og 10*	43	
220	Afgivne forpligtelser og garantier	*IFRS 9.4.2.1(c),(d), 9.5.5, 9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, Bilag V. Del 2.11*	9 12 43	
230	Andre hensættelser	*IAS 37.14*	43	
240	**Skatteforpligtelser**	*IAS 1.54(n-o)*		
250	Aktuelle skatteforpligtelser	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
260	Udskudte skatteforpligtelser	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 108)*		
270	**Aktiekapital, der er tilbagebetalingspligtig på anfordring**	*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Bilag V. Del 2.12*		
280	**Andre forpligtelser**	*Bilag V. Del 2.13*		
290	**Forpligtelser i afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg**	*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, Bilag V. Del 2.14*		
300	**FORPLIGTELSER I ALT**	*IAS 1.9(b);IG 6*		

1.3 **Aktieeksponeringer**

		Referencer	*Opdeling i tabel*	**Regnskabsmæssig værdi**
				010
010	**Kapital**	*IAS 1.54(r); BAD, artikel 22*	46	
020	Indbetalt kapital	*IAS 1.78(e)*		
030	Ikkeindbetalt kapital, der er krævet indbetalt			
040	**Overkurs ved emission**	*IAS 1.78(e); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 124)*	46	
050	**Udstedte aktieinstrumenter bortset fra kapital**	*Bilag V. Del 2.18-19*	46	
060	Egenkapitalkomponent af sammensatte finansielle instrumenter	*IAS 32.28-29; Bilag V. Del 2.18*		
070	Andre udstedte aktieinstrumenter	*Bilag V. Del 2.19*		
080	**Anden egenkapital**	*IFRS 2.10; Bilag V. Del 2.20*		
090	**Akkumuleret anden totalindkomst**	*CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 100)*	46	
095	Poster, der ikke vil blive omklassificeret til resultatopgørelsen	*IAS 1.82A(a)*		
100	*Materielle aktiver*	*IAS 16.39-41*		
110	*Immaterielle aktiver*	*IAS 38.85-87*		
120	*Aktuarmæssige gevinster eller (-) tab på ydelsesbaserede pensionsordninger*	*IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c)*		
122	*Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg*	*IFRS 5.38, IG Eksempel 12*		
124	*Andel af andre indregnede indtægter og omkostninger fra kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber*	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*		
320	*Ændringer i dagsværdien af aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst*	*IAS 1.7(d); IFRS 9 5.7.5, B5.7.1; Bilag V. Del 2.21*		
330	*Sikringsineffektivitet ved dagsværdisikringer for aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst*	*IAS 1.7(e);IFRS 9.5.7.5;.6.5.3; IFRS 7.24C; Bilag V. Del 2.22*		
340	*Ændringer i dagsværdien af aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst [sikret post]*	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(b); Bilag V. Del 2.22*		
350	*Ændringer i dagsværdien af aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst [sikringsinstrument]*	*IAS 1.7(e);IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(a);Bilag V. Del 2.57*		
360	*Ændringer i dagsværdien af finansielle forpligtelser til dagsværdi gennem resultatet, der skyldes ændringer i deres kreditrisiko*	*IAS 1.7(f); IFRS 9 5.7.7;Bilag V. Del 2.23*		
128	Poster, der kan omklassificeres til resultatopgørelsen	*IAS 1.82A(a) (ii)*		

		Referencer	*Opdeling i tabel*	**Regnskabsmæssig værdi**
				010
130	*Sikring af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed [effektiv del]*	*IFRS9.6.5.13(a); IFRS7.24B(b)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(i)(iv),.24E(a); Bilag V. Del 2.24*		
140	*Valutaomregning*	*IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38-49*		
150	*Sikringsderivater. Reserve vedrørende sikring af pengestrømme [effektiv del]*	*IAS 1.7 (e); IFRS 7.24B(b)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(i);.24E; IFRS 9.6.5.11(b); Bilag V. Del 2.25*		
155	*Ændringer i dagsværdien af gældsinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst*	*IAS 1.7(da); IFRS 9.4.1.2A; 5.7.10; Bilag V. Del 2.26*		
165	*Sikringsinstrumenter [ikke klassificerede elementer]*	*IAS 1.7(g)(h);IFRS 9.6.5.15,.6.5.16;IFRS 7.24 E (b)(c); Bilag V. Del 2.60*		
170	*Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg*	*IFRS 5.38, IG Eksempel 12*		
180	*Andel af andre indregnede indtægter og omkostninger fra kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber*	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*		
190	**Overført resultat**	*CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 123)*		
200	**Opskrivningsreserver**	*IFRS 1.30, D5-D8; Bilag V. Del 2.28*		
210	**Andre reserver**	*IAS 1.54; IAS 1.78(e)*		
220	Reserver eller akkumulerede tab på kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, der medregnes i henhold til den indre værdis metode	*IAS 28.11; Bilag V. Del 2.29*		
230	Andet	*Bilag V. Del 2.29*		
240	**(-) Egne aktier**	*IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; Bilag V. Del 2.30*	46	
250	**Driftsresultat, der kan henføres til ejerne af moderselskabet**	*IAS 1.81B (b)(ii)*	2	
260	**(-) Foreløbige udbytter**	*IAS 32.35*		
270	**Minoritetsinteresser [ikkekontrollerende interesser]**	*IAS 1.54(q)*		
280	Akkumuleret anden totalindkomst	*CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 100)*	46	
290	Andre poster		46	
300	**EGENKAPITAL I ALT**	*IAS 1.9(c), IG 6*	46	
310	**EGENKAPITAL I ALT OG FORPLIGTELSER I ALT**	*IAS 1.IG6*		

2. **Resultatopgørelse**

		Referencer	Opdeling i tabel	**Indeværende periode**
				010
010	**Renteindtægter**	*IAS 1.97; Bilag V. Del 2.31*	16	
020	Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Bilag V. Del 2.33, 34*		
025	Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e), IFRS 9.5.7.1*		
030	Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
041	Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst	*IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.10-11; IFRS 9.4.1.2A*		
051	Finansielle aktiver til amortiseret kostpris	*IFRS 7.20(b);IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
070	Derivater — Regnskabsmæssig sikring, renterisiko	*IFRS 9.Appendiks A; .B6.6.16; Bilag V. Del 2.35*		
080	Andre aktiver	*Bilag V. Del 2.36*		
085	Renteindtægter på forpligtelser	*IFRS 9.5.7.1, Bilag V. Del 2.37*		
090	**(Renteomkostninger)**	*IAS 1.97; Bilag V. Del 2.31*	16	
100	(Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje)	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Bilag V. Del 2.33, 34*		
110	(Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet)	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
120	(Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris)	*IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.2*		
130	(Derivater — Regnskabsmæssig sikring, renterisiko)	*IAS 39.9; Bilag V. Del 2.35*		
140	(Andre forpligtelser)	*Bilag V. Del 2.38*		
145	(Renteomkostninger på aktiver)	*IFRS 9.5.7.1, Bilag V. Del 2.39*		
150	**(Omkostninger til aktiekapital, der er tilbagebetalingspligtig på anfordring)**	*IFRIC 2.11*		
160	**Udbytteindtægter**	*Bilag V. Del 2.40*	31	
170	Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Bilag V. Del 2.40*		
175	Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e),IFRS 9.5.7.1A; Bilag V. Del 2.40*		

		Referencer	Opdeling i tabel	**Indeværende periode**
				010
191	Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst	*IFRS 7.20(a)(ii); IFRS 9.4.1.2A; IFRS 9.5.7.1A; Bilag V. Del 2.41*		
192	Kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, der medregnes på andre måder end i henhold til den indre værdis metode	*Bilag V. Del 2.42*		
200	**Gebyr- og provisionsindtægter**	*IFRS 7.20(c)*	22	
210	**(Gebyr- og provisionsomkostninger)**	*IFRS 7.20(c)*	22	
220	**Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet, netto**	*Bilag V. Del 2.45*	16	
231	Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst	*IFRS 9.4.12A; IFRS 9.5.7.10-11*		
241	Finansielle aktiver til amortiseret kostpris	*IFRS 7.20(a)(v);IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
260	Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris	*IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.5.7.2*		
270	Andet			
280	**Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, netto**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bilag V. Del 2.43, 46*	16	
287	**Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, der skal måles til dagsværdi gennem resultatet, netto**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bilag V. Del 2.46*		
290	**Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, netto**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bilag V. Del 2.44*	16, 45	
300	**Gevinster eller (-) tab ved regnskabsmæssig sikring, netto**	*Bilag V. Del 2.47*	16	
310	**Valutakursforskelle [gevinst eller (-) tab], netto**	*IAS 21.28, 52 (a)*		
330	**Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver, netto**	*IAS 1.34; Bilag V. Del 2.48*	45	
340	**Andre driftsindtægter**	*Bilag V. Del 2.314-316*	45	
350	**(Andre driftsomkostninger)**	*Bilag V. Del 2.314-316*	45	
355	**DRIFTSINDTÆGTER I ALT, NETTO**			
360	**(Administrative expenses)**			
370	(Staff expenses)	*IAS 19.7; IAS 1.102, IG 6*	44	

		Referencer	Opdeling i tabel	Indeværende periode
				010
380	(Other administrative expenses)		16	
385	**(Cash contributions to resolution funds and deposit guarantee schemes)**	*Annex V.Part 2.48i*		
390	**(Depreciation)**	*IAS 1.102, 104*		
400	(Property, Plant and Equipment)	*IAS 1.104; IAS 16.73(e)(vii)*		
410	(Investment Properties)	*IAS 1.104; IAS 40.79(d)(iv)*		
420	(Other intangible assets)	*IAS 1.104; IAS 38.118(e)(vi)*		
425	**Modification gains or (-) losses, net**	*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 Appendix A; Annex V Part 2.49*		
426	Financial assets at fair value through other comprehensive income	*IFRS 7.35J*		
427	Financial assets at amortised cost	*IFRS 7.35J*		
430	**(Provisions or (-) reversal of provisions)**	*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)*	9 12 43	
435	(payment commitments to resolution funds and deposit guarantee schemes)	*Annex V.Part 2.48i*		
440	(Commitments and guarantees given)	*IFRS 9.4.2.1(c),(d),9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, Annex V.Part 2.50*		
450	(Other provisions)			
460	**(Impairment or (-) reversal of impairment on financial assets not measured at fair value through profit or loss)**	*IFRS 7.20(a)(viii); IFRS 9.5.4.4; Annex V Part 2.51, 53*	12	
481	(Financial assets at fair value through other comprehensive income)	*IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.2, 9.5.5.8*	12	
491	(Financial assets at amortised cost)	*IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.8*	12	
510	**(Impairment or (-) reversal of impairment of investments in subsidiaries, joint ventures and associates)**	*IAS 28.40-43*	16	
520	**(Impairment or (-) reversal of impairment on non-financial assets)**	*IAS 36.126(a)(b)*	16	
530	(Property, plant and equipment)	*IAS 16.73(e)(v-vi)*		
540	(Investment properties)	*IAS 40.79(d)(v)*		
550	(Goodwill)	*IFRS 3.Appendix B67(d)(v); IAS 36.124*		
560	(Other intangible assets)	*IAS 38.118 (e)(iv)(v)*		
570	(Other)	*IAS 36.126 (a)(b)*		
580	**Negative goodwill recognised in profit or loss**	*IFRS 3.Appendix B64(n)(i)*		

		Referencer	Opdeling i tabel	**Indeværende periode**
				010
590	**Share of the profit or (-) loss of investments in subsidaries, joint ventures and associates accounted for using the equity method**	*Annex V.Part 2.54*		
600	**Profit or (-) loss from non-current assets and disposal groups classified as held for sale not qualifying as discontinued operations**	*IFRS 5.37; Annex V.Part 2.55*		
610	**PROFIT OR (-) LOSS BEFORE TAX FROM CONTINUING OPERATIONS**	*IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A*		
620	**(Tax expense or (-) income related to profit or loss from continuing operations)**	*IAS 1.82(d); IAS 12.77*		
630	**PROFIT OR (-) LOSS AFTER TAX FROM CONTINUING OPERATIONS**	*IAS 1, IG 6*		
640	**Profit or (-) loss after tax from discontinued operations**	*IAS 1.82(ea) ; IFRS 5.33(a), 5.33 A; Annex V Part 2.56*		
650	Profit or (-) loss before tax from discontinued operations	*IFRS 5.33(b)(i)*		
660	(Tax expense or (-) income related to discontinued operations)	*IFRS 5.33 (b)(ii),(iv)*		
670	**PROFIT OR (-) LOSS FOR THE YEAR**	*IAS 1.81A(a)*		
680	Attributable to minority interest [non-controlling interests]	*IAS 1.81B (b)(i)*		
690	Attributable to owners of the parent	*IAS 1.81B (b)(ii)*		

3. **Totalindkomstopgørelse**

		Referencer	**Indeværende periode**
			010
010	**Årets resultat**	*IAS 1.7, IG6*	
020	**Anden totalindkomst**	*IAS 1.7, IG6*	
030	**Poster, der ikke vil blive omklassificeret til resultatopgørelsen**	*IAS 1.82A(a)(i)*	
040	Materielle aktiver	*IAS 1.7, IG6; IAS 16.39-40*	
050	Immaterielle aktiver	*IAS 1.7; IAS 38.85-86*	
060	Aktuarmæssige gevinster eller (-) tab på ydelsesbaserede pensionsordninger	*IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c)*	
070	Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg	*IFRS 5.38*	
080	Andel af andre indregnede indtægter og omkostninger fra enheder, der medregnes i henhold til den indre værdis metode	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*	
081	Ændringer i dagsværdien af aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst	*IAS 1.7(d)*	
083	Gevinster eller tab ved regnskabsmæssig sikring af aktieinstrumenter til dagsværdi gennem anden totalindkomst, netto	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.3; IFRS 7.24C; Bilag V. Del 2.57*	
084	*Ændringer i dagsværdien af aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst [sikret post]*	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(b); Bilag V. Del 2.57*	
085	*Ændringer i dagsværdien af aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst [sikringsinstrument]*	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(a); Bilag V. Del 2.57*	
086	Ændringer i dagsværdien af finansielle forpligtelser til dagsværdi gennem resultatet, der skyldes ændringer i deres kreditrisiko	*IAS 1.7(f)*	
090	Selskabsskat vedrørende poster, der ikke skal omklassificeres	*IAS 1.91(b); Bilag V. Del 2.66*	
100	**Poster, der kan omklassificeres til resultatopgørelsen**	*IAS 1.82A(a)(ii)*	
110	Sikring af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed [effektiv del]	*IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i)(iv),.24E(a); Bilag V. Del 2.58*	
120	*Gevinster eller (-) tab ved værdiansættelsen, der indregnes i egenkapitalen*	*IAS 1.IG6;IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i);.24E(a); Bilag V. Del 2.58*	
130	*Overført til resultatet*	*IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49; IFRS 9.6.5.14; Bilag V. Del 2.59*	
140	*Andre omklassificeringer*	*Bilag V. Del 2.65*	
150	Valutaomregning	*IAS 1.7, IG6; IAS 21.52(b)*	
160	*Gevinster eller (-) tab ved valutaomregning, der indregnes i egenkapitalen*	*IAS 21.32, 38-47*	
170	*Overført til resultatet*	*IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49*	
180	*Andre omklassificeringer*	*Bilag V. Del 2.65*	
190	Sikring af pengestrømme [effektiv del]	*IAS 1.7, IG6; IAS 39.95(a)-96 IFRS 9.6.5.11(b); IFRS 7.24C(b)(i);.24E(a);*	

		Referencer	**Indeværende periode**
			010
200	*Gevinster eller (-) tab ved værdiansættelsen, der indregnes i egenkapitalen*	*IAS 1.7(e),IG6; IFRS 9.6.5.11(a)(b)(d); IFRS 7.24C(b)(i), .24E(a)*	
210	*Overført til resultatet*	*IAS 1.7, 92-95, IG6; IFRS 9.6.5.11(d)(ii)(iii);IFRS 7.24C(b)(iv),.24E(a) Bilag V. Del 2.59*	
220	*Overført til oprindelig regnskabsmæssig værdi af sikrede poster*	*IAS 1.IG6;IFRS 9.6.5.11(d)(i)*	
230	*Andre omklassificeringer*	*Bilag V. Del 2.65*	
231	Sikringsinstrumenter [ikke klassificerede elementer]	*IAS 1.7(g)(h);IFRS 9.6.5.15,.6.5.16;IFRS 7.24E(b)(c); Bilag V. Del 2.60*	
232	*Gevinster eller (-) tab ved værdiansættelsen, der indregnes i egenkapitalen*	*IAS 1.7(g)(h);IFRS 9.6.5.15,.6.5.16;IFRS 7.24E(b)(c)*	
233	*Overført til resultatet*	*IAS 1.7(g)(h);IFRS 9.6.5.15,.6.5.16;IFRS 7.24E(b)(c); Bilag V. Del 2.61*	
234	*Andre omklassificeringer*	*Bilag V. Del 2.65*	
241	Gældsinstrumenter til dagsværdi gennem anden totalindkomst	*IAS 1.7(da), IG 6; IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4; Bilag V. Del 2.62-63*	
251	*Gevinster eller (-) tab ved værdiansættelsen, der indregnes i egenkapitalen*	*IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4*	
261	*Overført til resultatet*	*IAS 1.7, IAS 1.92-95, IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.7; Bilag V. Del 2.64*	
270	*Andre omklassificeringer*	*IFRS 5.IG Eksempel 12;IFRS 9.5.6.5; Bilag V. Del 2.64-65*	
280	Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg	*IFRS 5.38*	
290	*Gevinster eller (-) tab ved værdiansættelsen, der indregnes i egenkapitalen*	*IFRS 5.38*	
300	*Overført til resultatet*	*IAS 1.7, 92-95; IFRS 5.38*	
310	*Andre omklassificeringer*	*IFRS 5.IG Eksempel 12*	
320	Andel af andre indregnede indtægter og omkostninger fra kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*	
330	Selskabsskat vedrørende poster, der kan omklassificeres til resultatet	*IAS 1.91(b), IG6; Bilag V. Del 2.66*	
340	**Totalindkomst i alt for året**	*IAS 1.7, 81A(a), IG6*	
350	Som kan henføres til minoritetsinteresser [ikkekontrollerende interesser]	*IAS 1.83(b)(i), IG6*	
360	Som kan henføres til moderselskabets ejere	*IAS 1.83(b)(ii), IG6*	

4. **Opdeling af finansielle aktiver efter instrument og efter modpartens sektor**

4.1 **Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje**

		Referencer	**Regnskabsmæssig værdi**
			Bilag V. Del 1.27
			010
005	**Derivater**		
010	**Aktieinstrumenter**	*IAS 32.11, Bilag V. Del 1.44(b)*	
030	heraf: kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	
040	heraf: andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	
050	heraf: ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	
060	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	
070	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	
080	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	
090	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	
100	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	
110	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	
120	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	
130	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	
140	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	
150	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	
160	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	
170	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	
180	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	
190	**FINANSIELLE AKTIVER, SOM BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE**	*IFRS 9. Appendiks A*	

4.2.1 **Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet**

		Referencer	**Regnskabsmæssig værdi**	**Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer**
			Bilag V. Del 1.27	*Bilag V. Del 2.69*
			010	020
010	**Aktieinstrumenter**	*IAS 32.11, Bilag V. Del 1.44(b)*		
020	heraf: kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
030	heraf: andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
040	heraf: ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
050	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*		
060	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*		

		Referencer	Regnskabsmæssig værdi	Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer
			Bilag V. Del 1.27	*Bilag V. Del 2.69*
			010	020
070	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*		
080	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
090	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
100	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
110	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*		
120	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
130	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*		
140	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
150	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
160	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
170	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*		
180	**FINANSIELLE AKTIVER UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN, SOM SKAL MÅLES TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*		

4.2.2 **Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**

		Referencer	Regnskabsmæssig værdi	Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer
			Bilag V. Del 1.27	*Bilag V. Del 2.69*
			010	020
060	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*		
070	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
080	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*		
090	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
100	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
110	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
120	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*		
130	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
140	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*		
150	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
160	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
170	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
180	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*		
190	**FINANSIELLE AKTIVER KLASSIFICERET TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		

4.3.1 **Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst**

		Referencer	Regnskabsmæssig værdi	Regnskabsmæssig bruttoværdi *Bilag V. Del 1.34(b)*			
				Aktiver uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)	heraf: instrumenter med lav kreditrisiko	Aktiver med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Værdiforringede aktiver (fase 3)
		Bilag V. Del 1.27		*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)*	*IFRS 9.B5.5.22-24; Bilag V. Del 2.75*	*IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)*	*IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)*
		010	010	015	020	030	040
010	**Aktieinstrumenter**	*IAS 32.11; Bilag V. Del 1.44(b)*					
020	heraf: kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
030	heraf: andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
040	heraf: ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
050	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					
060	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
070	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
080	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
090	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
100	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
110	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					
120	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
130	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					

		Referencer	Regnskabsmæssig værdi	Regnskabsmæssig bruttoværdi Bilag V. Del 1.34(b)			
				Aktiver uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)	heraf: instrumenter med lav kreditrisiko	Aktiver med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Værdiforringede aktiver (fase 3)
			Bilag V. Del 1.27	IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)	IFRS 9.B5.5.22-24; Bilag V. Del 2.75	IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)	IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)
			010	015	020	030	040
140	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.42(c)					
150	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.42(d)					
160	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.42(e)					
165	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)					
170	Husholdninger	Bilag V. Del 1.42(f)					
180	**FINANSIELLE AKTIVER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST**	IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A					
190	heraf: købte værdiforringede finansielle aktiver	IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.77					

		Referencer	Akkumuleret værdiforringelse *Bilag V. Del 2.70(b), 71*			Akkumulerede delvise afskrivninger	Akkumulerede samlede afskrivninger
			Aktiver uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)	Aktiver med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Værdiforringede aktiver (fase 3)		
			IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a), IFRS 7.16A	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.4.4 og B5.4.9; Bilag V. Del 2.72-74*	*IFRS 9.5.4.4 og B5.4.9; Bilag V. Del 2.72-74*
			050	060	070	080	090
010	**Aktieinstrumenter**	*IAS 32.11; Bilag V. Del 1.44(b)*					
020	heraf: kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
030	heraf: andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
040	heraf: ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
050	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					
060	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
070	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
080	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
090	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
100	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
110	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					
120	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
130	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					

		Referencer	Akkumuleret værdiforringelse *Bilag V. Del 2.70(b), 71*			Akkumulerede delvise afskrivninger	Akkumulerede samlede afskrivninger
			Aktiver uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)	Aktiver med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Værdiforringede aktiver (fase 3)		
			IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a), IFRS 7.16A	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.4.4 og B5.4.9; Bilag V. Del 2.72-74*	*IFRS 9.5.4.4 og B5.4.9; Bilag V. Del 2.72-74*
			050	060	070	080	090
140	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
150	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
160	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
165	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
170	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
180	**FINANSIELLE AKTIVER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*					
190	heraf: købte værdiforringede finansielle aktiver	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.77*					

4.4.1 **Finansielle aktiver til amortiseret kostpris**

		Referencer	Regnskabs-mæssig værdi	Regnskabsmæssig bruttoværdi *Bilag V. Del 1.34(b)*			
				Aktiver uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)	heraf: instrumenter med lav kreditrisiko	Aktiver med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Værdiforringede aktiver (fase 3)
		Bilag V. Del 1.27		*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)*	*IFRS 9.B5.5.22-24; Bilag V. Del 2.75*	*IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)*	*IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)*
			010	015	020	030	040
010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					
020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
030	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					
080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
090	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
125	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
130	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
140	**FINANSIELLE AKTIVER TIL AMORTISERET KOSTPRIS**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*					
150	heraf: købte værdiforringede finansielle aktiver	*IFRS 9.5.13 og IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.77*					

		Referencer	Akkumuleret værdiforringelse *Bilag V. Del 2.70(a), 71*			Akkumulerede delvise afskrivninger	Akkumulerede samlede afskrivninger
			Aktiver uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)	Aktiver med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Værdiforringede aktiver (fase 3)		
			IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a)	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii)*	*IFRS 9.5.4.4 og B5.4.9; Bilag V. Del 2.72-74*	*IFRS 9.5.4.4 og B5.4.9; Bilag V. Del 2.72-74*
			050	060	070	080	090
010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					
020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
030	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					
080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
090	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
125	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
130	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
140	**FINANSIELLE AKTIVER TIL AMORTISERET KOSTPRIS**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*					
150	heraf: købte værdiforringede finansielle aktiver	*IFRS 9.5.13 og IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.77*					

4.5 **Efterstillede finansielle aktiver**

		Referencer	**Regnskabsmæssig værdi**
			Bilag V. Del 1.27
			010
010	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32*	
020	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31*	
030	**EFTERSTILLEDE [FOR UDSTEDEREN] FINANSIELLE AKTIVER**	*Bilag V. Del 2.78, 100*	

5. **Opdeling af lån og forskud uden for handelsbeholdningen efter produkt**

5.1 **Lån og forskud, der ikke besiddes med handel for øje, og finansielle aktiver i handelsbeholdningen efter produkt**

			Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi	Regnskabsmæssig værdi *Bilag V. Del 1.27*					
					Centralbanker	offentlig forvaltning og service	Kreditinstitutter	Andre finansielle selskaber	Ikkefinansielle selskaber	Husholdninger
				Bilag V. Del 1.34	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*
				005	010	020	030	040	050	060
Efter produkt	010	**På anfordring [call] og kortfristet [anfordringskonto]**	*Bilag V. Del 2.85(a)*							
	020	**Gæld på kreditkort**	*Bilag V. Del 2.85(b)*							
	030	**Tilgodehavender fra salg**	*Bilag V. Del 2.85(c)*							
	040	**Finansiel leasing**	*Bilag V. Del 2.85(d)*							
	050	**Omvendte repolån**	*Bilag V. Del 2.85(e)*							
	060	**Lån med andre vilkår**	*Bilag V. Del 2.85(f)*							
	070	**Forskud, der ikke er lån**	*Bilag V. Del 2.85(g)*							
	080	**LÅN OG FORSKUD**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*							
Efter sikkerhedsstillelse	090	heraf: Lån med sikkerhed i fast ejendom	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*							
	100	heraf: lån med andre former for sikkerhed	*Bilag V. Del 2.86(b), 87*							
Efter formål	110	heraf: forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a)*							
	120	heraf: udlån til boligkøb	*Bilag V. Del 2.88(b)*							
Efter prioritet	130	heraf: projektfinansieringslån	*Bilag V. Del 2.89; CRR, artikel 147, stk. 8*							

6. **Opdeling af lån og forskud uden for handelsbeholdningen til ikkefinansielle selskaber efter NACE-koder**

6.1 **Opdeling af lån og forskud, som ikke besiddes med handel for øje, til ikkefinansielle selskaber, efter NACE-koder**

		Referencer	**Ikkefinansielle selskaber** *Bilag V. Del 1.42(e), Del 2.91*					
			Regnskabsmæssig bruttoværdi	**heraf: lån og forskud, der testes for værdiforringelse**	**Heraf: misligholdte**		**Akkumuleret værdiforringelse**	**Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer**
						heraf: misligholdte		
			Bilag V. Del 1.34	*Bilag V. Del 2.93*	*Bilag V. Del 2. 213-232*	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.237(b)*	*Bilag V. Del 2.70-71*	*Bilag V. Del 2.69*
			010	011	012	013	021	022
010	**A Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri**	*NACE-forordning*						
020	**B Råstofindvinding**	*NACE-forordning*						
030	**C Fremstillingsvirksomhed**	*NACE-forordning*						
040	**D El-, gas- og fjernvarmeforsyning**	*NACE-forordning*						
050	**E Vandforsyning**	*NACE-forordning*						
060	**F Bygge- og anlægsvirksomhed**	*NACE-forordning*						
070	**G Engroshandel og detailhandel**	*NACE-forordning*						
080	**H Transport og godshåndtering**	*NACE-forordning*						
090	**I Overnatningsfaciliteter og restaurationsvirksomhed**	*NACE-forordning*						
100	**J Information og kommunikation**	*NACE-forordning*						
105	**K Pengeinstitut- og finansvirksomhed, forsikring**	*NACE-forordning, Bilag V. Del 2.92*						

		Referencer	**Ikkefinansielle selskaber** *Bilag V. Del 1.42(e), Del 2.91*					
			Regnskabsmæssig bruttoværdi	**heraf: lån og forskud, der testes for værdiforringelse**	**Heraf: misligholdte**		**Akkumuleret værdiforringelse**	**Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer**
						heraf: misligholdte		
			Bilag V. Del 1.34	*Bilag V. Del 2.93*	*Bilag V. Del 2. 213-232*	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.237(b)*	*Bilag V. Del 2.70-71*	*Bilag V. Del 2.69*
			010	011	012	013	021	022
110	**L Fast ejendom**	*NACE-forordning*						
120	**M Liberale, videnskabelige og tekniske tjenesteydelser**	*NACE-forordning*						
130	**N Administrative tjenesteydelser og hjælpetjenester**	*NACE-forordning*						
140	**O Offentlig forvaltning og forsvar; socialsikring**	*NACE-forordning*						
150	**P Undervisning**	*NACE-forordning*						
160	**Q Sundhedsvæsen og sociale foranstaltninger**	*NACE-forordning*						
170	**R Kultur, forlystelser og sport**	*NACE-forordning*						
180	**S Andre serviceydelser**	*NACE-forordning*						
190	**LÅN OG FORSKUD**	*Bilag V. Del 1.32, Del 2.90*						

7. **Finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse, og som er misligholdte**

7.1 **Finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse, og som er misligholdte**

		Referencer	**Regnskabsmæssig værdi** *Bilag V. Del 1.27*								
			Aktiver uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)			**Aktiver med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)**			**Værdiforringede aktiver (fase 3)**		
			≤ 30 dage	**> 30 dage ≤ 90 dage**	**> 90 dage**	**≤ 30 dage**	**> 30 dage ≤ 90 dage**	**> 90 dage**	**≤ 30 dage**	**> 30 dage ≤ 90 dage**	**> 90 dage**
			IFRS 9.5.5.11;B5.5.37; IFRS 7.B8I, Bilag V. Del 2.96								
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
060	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*									
070	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*									
080	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*									
090	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*									
100	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*									
110	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*									
120	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*									
130	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*									
140	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*									
150	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*									
160	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*									
170	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*									
180	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*									
190	**GÆLDSINSTRUMENTER I ALT**	*Bilag V. Del 2.94-95*									

		Referencer	Regnskabsmæssig værdi *Bilag V. Del 1.27*								
			Aktiver uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)			Aktiver med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)			Værdiforringede aktiver (fase 3)		
			≤ 30 dage	> 30 dage ≤ 90 dage	> 90 dage	≤ 30 dage	> 30 dage ≤ 90 dage	> 90 dage	≤ 30 dage	> 30 dage ≤ 90 dage	> 90 dage
			IFRS 9.5.5.11;B5.5.37; IFRS 7.B8I, Bilag V. Del 2.96								
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
	Lån og forskud efter produkt, efter sikkerhedsstillelse og efter prioritet										
200	På anfordring [call] og kortfristet [anfordringskonto]	*Bilag V. Del 2.85(a)*									
210	Gæld på kreditkort	*Bilag V. Del 2.85(b)*									
220	Tilgodehavender fra salg	*Bilag V. Del 2.85(c)*									
230	Finansiel leasing	*Bilag V. Del 2.85(d)*									
240	Omvendte repolån	*Bilag V. Del 2.85(e)*									
250	Lån med andre vilkår	*Bilag V. Del 2.85(f)*									
260	Forskud, der ikke er lån	*Bilag V. Del 2.85(g)*									
270	heraf: Lån med sikkerhed i fast ejendom	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*									
280	heraf: lån med andre former for sikkerhed	*Bilag V. Del 2.86(b), 87*									
290	heraf: forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a)*									
300	heraf: udlån til boligkøb	*Bilag V. Del 2.88(b)*									
310	heraf: projektfinansieringslån	*Bilag V. Del 2.89; CRR, artikel 147, stk. 8*									

8. **Opdeling af finansielle forpligtelser**

8.1 **Opdeling af finansielle forpligtelser efter produkt og efter modpartens sektor**

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	**Regnskabsmæssig værdi** *Bilag V. Del 1.27*				**Akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko**
			Som besiddes med handel for øje	**Klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**	**Amortiseret kostpris**	**Regnskabsmæssig sikring**	
			IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 Appendiks A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRR, artikel 33, stk. 1, litra b), artikel 33, stk. 1, litra c); Bilag V. Del 2.101*
			010	020	030	037	040
010	**Derivater**	*IFRS 9.BA.7(a)*					
020	**Korte positioner**	*FRS 9.BA.7(b)*					
030	Aktieinstrumenter	*IAS 32.11*					
040	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*					
050	**Indskud**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*					
060	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a), 44(c)*					
070	*Anfordringskonti/dag-til-dag-indskud*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.1*					
080	*Tidsindskud*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.2*					
090	*Indskud med opsigelsesvarsel*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.3; Bilag V. Del 2.97*					
100	*Genkøbsaftaler*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.4*					

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig værdi *Bilag V. Del 1.27*				Akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko
			Som besiddes med handel for øje	Klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	Amortiseret kostpris	Regnskabsmæssig sikring	
			IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 Appendiks A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRR, artikel 33, stk. 1, litra b), artikel 33, stk. 1, litra c); Bilag V. Del 2.101*
			010	020	030	037	040
110	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b), 44(c)*					
120	*Anfordringskonti/dag-til-dag-indskud*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.1*					
130	*Tidsindskud*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.2*					
140	*Indskud med opsigelsesvarsel*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.3; Bilag V. Del 2.97*					
150	*Genkøbsaftaler*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.4*					
160	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c), 44(c)*					
170	*Anfordringskonti/dag-til-dag-indskud*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.1*					
180	*Tidsindskud*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.2*					
190	*Indskud med opsigelsesvarsel*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.3; Bilag V. Del 2.97*					
200	*Genkøbsaftaler*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.4*					
210	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d), 44(c)*					
220	*Anfordringskonti/dag-til-dag-indskud*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.1*					

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig værdi *Bilag V. Del 1.27*				Akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko
			Som besiddes med handel for øje	Klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	Amortiseret kostpris	Regnskabsmæssig sikring	
			IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 Appendiks A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRR, artikel 33, stk. 1, litra b), artikel 33, stk. 1, litra c); Bilag V. Del 2.101*
			010	020	030	037	040
230	*Tidsindskud*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.2*					
240	*Indskud med opsigelsesvarsel*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.3; Bilag V. Del 2.97*					
250	*Genkøbsaftaler*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.4*					
260	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e), 44(c)*					
270	*Anfordringskonti/dag-til-dag-indskud*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.1*					
280	*Tidsindskud*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.2*					
290	*Indskud med opsigelsesvarsel*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.3; Bilag V. Del 2.97*					
300	*Genkøbsaftaler*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.4*					
310	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f), 44(c)*					
320	*Anfordringskonti/dag-til-dag-indskud*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.1*					
330	*Tidsindskud*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.2*					

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig værdi *Bilag V. Del 1.27*				Akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko
			Som besiddes med handel for øje	Klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	Amortiseret kostpris	Regnskabsmæssig sikring	
			IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 Appendiks A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRR, artikel 33, stk. 1, litra b), artikel 33, stk. 1, litra c); Bilag V. Del 2.101*
			010	020	030	037	040
340	*Indskud med opsigelsesvarsel*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.3; Bilag V. Del 2.97*					
350	*Genkøbsaftaler*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.4*					
360	**Udstedte gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.37, Del 2.98*					
370	Indlånsbeviser	*Bilag V. Del 2.98(a)*					
380	Værdipapirer med sikkerhed i aktiver (værdipapirer af asset backed-typen)	*CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 61)*					
390	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	*CRR, artikel 129*					
400	Sammensatte kontrakter	*Bilag V. Del 2.98(d)*					
410	Andre udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 2.98(e)*					
420	*Konvertible sammensatte finansielle instrumenter*	*IAS 32.AG 31*					
430	*Ikkekonvertible*						
440	**Andre finansielle forpligtelser**	*Bilag V. Del 1.38-41*					
445	heraf: leasingforpligtelser	*IFRS 16.22, 26-28, 47(b)*					
450	**FINANSIELLE FORPLIGTELSER**						

8.2 **Efterstillede finansielle forpligtelser**

		Referencer	Regnskabsmæssig værdi	
			Klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	**Til amortiseret kostpris**
			IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*
			010	020
010	**Indskud**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*		
020	**Udstedte gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.37*		
030	**EFTERSTILLEDE FINANSIELLE FORPLIGTELSER**	*Bilag V. Del 2.99-100*		

9. **Lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser**

9.1.1 **Ikkebalanceførte eksponeringer: Afgivne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser**

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	**Nominel værdi af ikkebalanceførte tilsagn og finansielle garantier, der er omfattet af værdiforringelse i henhold til IFRS 9** *Bilag V. Del 2.107-108, 118*			**Hensættelser vedrørende ikkebalanceførte tilsagn og finansielle garantier, der er omfattet af værdiforringelse i henhold til IFRS 9** *Bilag V. Del 2.106-109*		
			Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)	**Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)**	**Værdiforringede aktiver (fase 3)**	**Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)**	**Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)**	**Værdiforringede aktiver (fase 3)**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)*
			010	020	030	040	050	060
010	**Afgivne lånetilsagn**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116*						
021	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.117*						
030	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
040	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
050	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
060	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
070	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
080	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
090	**Afgivne finansielle garantier**	*IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.102-105, 114, 116*						
101	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.117*						
110	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	**Nominel værdi af ikkebalanceførte tilsagn og finansielle garantier, der er omfattet af værdiforringelse i henhold til IFRS 9** *Bilag V. Del 2.107-108, 118*			**Hensættelser vedrørende ikkebalanceførte tilsagn og finansielle garantier, der er omfattet af værdiforringelse i henhold til IFRS 9** *Bilag V. Del 2.106-109*		
			Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)	**Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)**	**Værdiforringede aktiver (fase 3)**	**Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)**	**Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)**	**Værdiforringede aktiver (fase 3)**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)*
			010	020	030	040	050	060
120	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
130	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
140	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
150	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
160	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
170	**Andre afgivne forpligtelser**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 115, 116*						
181	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.117*						
190	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
200	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
210	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
220	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
230	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
240	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*						

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Andre tilsagn, der måles i henhold til IAS 37, og finansielle garantier, der måles i henhold til IFRS 4		Tilsagn og finansielle garantier, der måles til dagsværdi	
			Nominel værdi	**Bestemmelse**	**Nominel værdi**	**Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte tilsagn**
			IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Bilag V. Del 2.111, 118	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Bilag V. Del 2.106, 111*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; Bilag V. Del 2.110, 118*	*Bilag V. Del 2.69*
			100	110	120	130
010	**Afgivne lånetilsagn**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116*				
021	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.117*				
030	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
040	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
050	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
060	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
070	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
080	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
090	**Afgivne finansielle garantier**	*IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.102-105, 114, 116*				
101	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.117*				
110	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	**Andre tilsagn, der måles i henhold til IAS 37, og finansielle garantier, der måles i henhold til IFRS 4**		**Tilsagn og finansielle garantier, der måles til dagsværdi**	
			Nominel værdi	**Bestemmelse**	**Nominel værdi**	**Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte tilsagn**
			IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Bilag V. Del 2.111, 118	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Bilag V. Del 2.106, 111*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; Bilag V. Del 2.110, 118*	*Bilag V. Del 2.69*
			100	110	120	130
120	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
130	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
140	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
150	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
160	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
170	**Andre afgivne forpligtelser**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 115, 116*				
181	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.117*				
190	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
200	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
210	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
220	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
230	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
240	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*				

9.2 **Modtagne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser**

		Referencer	**Maksimalt garantibeløb, der kan tages i betragtning**	**Nominel værdi**
			IFRS 7.36 (b); Bilag V. Del 2.119	*Bilag V. Del 2.119*
			010	020
010	**Modtagne lånetilsagn**	*IFRS 9.2.1(g), .BCZ2.2; Bilag V. Del 1.44(h), Del 2.102-103, 113*		
020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
030	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*		
040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
070	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*		
080	**Modtagne finansielle garantier**	*IFRS 9.2.1(e), .B2.5, .BC2.17, IFRS 8. Appendiks A; IFRS 4 Bilag A; Bilag V. Del 1.44(h), Del 2.102-103, 114*		
090	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
100	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*		
110	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
120	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
130	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
140	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*		
150	**Andre modtagne forpligtelser**	*Bilag V. Del 1.44(h), Del 2.102-103, 115*		
160	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
170	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*		
180	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
190	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
200	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
210	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*		

10. **Derivater — i handelsbeholdningen og økonomiske sikringer**

	Efter risikotype/Efter produkt eller markedstype	*Referencer*	Regnskabsmæssig værdi		Notionel værdi	
			Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje, eller som er i handelsbeholdningen	Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje, eller som er i handelsbeholdningen	Handel i alt	heraf: solgt
		Bilag V. Del 2.120, 131	*IFRS 9.BA.7 (a); Bilag V. Del 2.120, 131*	*Bilag V. Del 2.133-135*	*Bilag V. Del 2.133-135*	
		010	020	030	040	
010	**Rente**	*Bilag V. Del 2.129(a)*				
020	heraf: økonomisk sikring	*Bilag V. Del 2.137-139*				
030	OTC-optioner	*Bilag V. Del 2.136*				
040	OTC, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
050	Optioner på det organiserede marked	*Bilag V. Del 2.136*				
060	Det organiserede marked, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
070	**Aktieeksponeringer**	*Bilag V. Del 2.129(b)*				
080	heraf: økonomisk sikring	*Bilag V. Del 2.137-139*				
090	OTC-optioner	*Bilag V. Del 2.136*				
100	OTC, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
110	Optioner på det organiserede marked	*Bilag V. Del 2.136*				
120	Det organiserede marked, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
130	**Valuta og guld**	*Bilag V. Del 2.129(c)*				
140	heraf: økonomisk sikring	*Bilag V. Del 2.137-139*				
150	OTC-optioner	*Bilag V. Del 2.136*				
160	OTC, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
170	Optioner på det organiserede marked	*Bilag V. Del 2.136*				

	Efter risikotype/Efter produkt eller markedstype	*Referencer*	Regnskabsmæssig værdi		Notionel værdi	
			Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje, eller som er i handelsbeholdningen	**Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje, eller som er i handelsbeholdningen**	**Handel i alt**	**heraf: solgt**
		Bilag V. Del 2.120, 131	*IFRS 9.BA.7 (a); Bilag V. Del 2.120, 131*	*Bilag V. Del 2.133-135*	*Bilag V. Del 2.133-135*	
		010	020	030	040	
180	Det organiserede marked, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
190	**Långivning**	*Bilag V. Del 2.129(d)*				
195	heraf: økonomiske sikringer med brug af dagsværdimuligheden	*IFRS 9.6.7.1, Bilag V. Del 2.140*				
201	heraf: andre økonomiske sikringer	*Bilag V. Del 2.137-140*				
210	Credit default swap					
220	Option på kreditspænd					
230	Total return swap					
240	Andet					
250	**Råvarer**	*Bilag V. Del 2.129(e)*				
260	heraf: økonomisk sikring	*Bilag V. Del 2.137-139*				
270	**Andet**	*Bilag V. Del 2.129(f)*				
280	heraf: økonomisk sikring	*Bilag V. Del 2.137-139*				
290	**DERIVATER**	*IFRS 9. Appendiks A*				
300	heraf: OTC — kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c), 44(e), Del 2.141(a), 142*				
310	heraf: OTC — andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d), 44(e), Del 2.141(b)*				
320	heraf: OTC — øvrige	*Bilag V. Del 1.44(e), Del 2.141(c)*				

11. **Regnskabsmæssig sikring**

11.1 **Derivater — Regnskabsmæssig sikring: Opdeling efter risiko- og sikringstype**

	Efter produkt eller markedstype	*Referencer*	Regnskabsmæssig værdi		Notionel værdi	
			Aktiver	Forpligtelser	Samlet sikring	heraf: solgt
			IFRS 7.24A; Bilag V. Del 2.120, 131	*IFRS 7.24A; Bilag V. Del 2.120, 131*	*Bilag V. Del 2.133-135*	*Bilag V. Del 2.133-135*
			010	020	030	040
010	**Rente**	*Bilag V. Del 2.129(a)*				
020	OTC-optioner	*Bilag V. Del 2.136*				
030	OTC, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
040	Optioner på det organiserede marked	*Bilag V. Del 2.136*				
050	Det organiserede marked, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
060	**Aktieeksponeringer**	*Bilag V. Del 2.129(b)*				
070	OTC-optioner	*Bilag V. Del 2.136*				
080	OTC, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
090	Optioner på det organiserede marked	*Bilag V. Del 2.136*				
100	Det organiserede marked, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
110	**Valuta og guld**	*Bilag V. Del 2.129(c)*				
120	OTC-optioner	*Bilag V. Del 2.136*				
130	OTC, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
140	Optioner på det organiserede marked	*Bilag V. Del 2.136*				
150	Det organiserede marked, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
160	**Långivning**	*Bilag V. Del 2.129(d)*				
170	Credit default swap	*Bilag V. Del 2.136*				
180	Option på kreditspænd	*Bilag V. Del 2.136*				

	Efter produkt eller markedstype	*Referencer*	Regnskabsmæssig værdi		Notionel værdi	
			Aktiver	Forpligtelser	Samlet sikring	heraf: solgt
			IFRS 7.24A; Bilag V. Del 2.120, 131	*IFRS 7.24A; Bilag V. Del 2.120, 131*	*Bilag V. Del 2.133-135*	*Bilag V. Del 2.133-135*
			010	020	030	040
190	Total return swap	*Bilag V. Del 2.136*				
200	Andet	*Bilag V. Del 2.136*				
210	**Råvarer**	*Bilag V. Del 2.129(e)*				
220	**Andet**	*Bilag V. Del 2.129(f)*				
230	**DAGSVÆRDISIKRINGER**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(a); IFRS 9.6.5.2(a)*				
240	**Rente**	*Bilag V. Del 2.129(a)*				
250	OTC-optioner	*Bilag V. Del 2.136*				
260	OTC, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
270	Optioner på det organiserede marked	*Bilag V. Del 2.136*				
280	Det organiserede marked, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
290	**Aktieeksponeringer**	*Bilag V. Del 2.129(b)*				
300	OTC-optioner	*Bilag V. Del 2.136*				
310	OTC, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
320	Optioner på det organiserede marked	*Bilag V. Del 2.136*				
330	Det organiserede marked, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
340	**Valuta og guld**	*Bilag V. Del 2.129(c)*				
350	OTC-optioner	*Bilag V. Del 2.136*				
360	OTC, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
370	Optioner på det organiserede marked	*Bilag V. Del 2.136*				

	Efter produkt eller markedstype	*Referencer*	Regnskabsmæssig værdi		Notionel værdi	
			Aktiver	Forpligtelser	Samlet sikring	heraf: solgt
			IFRS 7.24A; Bilag V. Del 2.120, 131	*IFRS 7.24A; Bilag V. Del 2.120, 131*	*Bilag V. Del 2.133-135*	*Bilag V. Del 2.133-135*
			010	020	030	040
380	Det organiserede marked, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
390	**Långivning**	*Bilag V. Del 2.129(d)*				
400	Credit default swap	*Bilag V. Del 2.136*				
410	Option på kreditspænd	*Bilag V. Del 2.136*				
420	Total return swap	*Bilag V. Del 2.136*				
430	Andet	*Bilag V. Del 2.136*				
440	**Råvarer**	*Bilag V. Del 2.129(e)*				
450	**Andet**	*Bilag V. Del 2.129(f)*				
460	**SIKRING AF PENGESTRØMME**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(b); IFRS 9.6.5.2(b)*				
470	**SIKRING AF NETTOKAPITALANDELE I UDENLANDSK VIRKSOMHED**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(c); IFRS 9.6.5.2(c)*				
480	**DAGSVÆRDISIKRING AF PORTEFØLJE MOD RENTERISIKO**	*IAS 39.71, 81A, 89A, AG 114-132*				
490	**PENGESTRØMSSIKRING AF PORTEFØLJE MOD RENTERISIKO**	*IAS 39.71*				
500	**DERIVATER — REGNSKABSMÆSSIG SIKRING**	*IFRS 7.24A; IAS 39.9; IFRS 9.6.1*				
510	heraf: OTC — kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c), 44(e), Del 2.141(a), 142*				
520	heraf: OTC — andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d), 44(e), Del 2.141(b)*				
530	heraf: OTC — øvrige	*Bilag V. Del 1.44(e), Del 2.141(c)*				

11.3 **Sikringsinstrumenter, bortset fra derivater: Opdeling efter porteføljeregnskab og sikringstype**

		Referencer	Regnskabsmæssig værdi		
			Dagsværdisikringer	**Sikring af pengestrømme**	**Sikring af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed**
			Bilag V. Del 2.145	*Bilag V. Del 2.145*	*Bilag V. Del 2.145*
			010	020	030
010	**Finansielle aktiver, bortset fra derivater**	*IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
020	heraf: Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje	*IFRS 9. Appendiks A*			
030	heraf: Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet	*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)*			
040	heraf: Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	*IFRS 9.4.1.5; IFRS 7.8(a)(i)*			
050	**Finansielle forpligtelser, bortset fra derivater**	*IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
060	Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje	*IFRS 9. Appendiks A*			
070	Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2*			
080	Finansielle aktiver til amortiseret kostpris	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2*			

11.4 **Sikrede poster ved dagsværdisikringer**

		Referencer	Mikrosikringer	Mikrosikringer – Nettopositionssikring	Sikringsjusteringer på mikrosikringer		Makrosikringer
			Regnskabsmæssig værdi	Aktiver eller forpligtelser i sikring af en nettoposition (før netting)	Sikringsjusteringer i den regnskabsmæssige værdi af aktiver/ forpligtelser	Resterende justeringer for ophørte mikrosikringer, inklusive sikringer af nettopositioner	Sikrede poster i porteføljesikring af renterisiko
			IFRS 7.24B(a), Bilag V. Del 2.146, 147	*IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; Bilag V. Del 2.147, 151*	*IFRS 7.24B(a)(ii); Bilag V. Del 2.148, 149*	*IFRS 7.24B(a)(v); Bilag V. Del 2.148, 150*	*IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; Bilag V. Del 2.152*
			010	020	030	040	050
	AKTIVER						
010	**Finansielle aktiver målt til dagsværdi gennem anden totalindkomst**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(h); Bilag V. Del 2.146, 151*					
020	Rente	*Bilag V. Del 2.129(a)*					
030	Aktieeksponeringer	*Bilag V. Del 2.129(b)*					
040	Valuta og guld	*Bilag V. Del 2.129(c)*					
050	Långivning	*Bilag V. Del 2.129(d)*					
060	Råvarer	*Bilag V. Del 2.129(e)*					
070	Andet	*Bilag V. Del 2.129(f)*					
080	**Finansielle aktiver målt til amortiseret kostpris**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(f); Bilag V. Del 2.146, 151*					
090	Rente	*Bilag V. Del 2.129(a)*					
100	Aktieeksponeringer	*Bilag V. Del 2.129(b)*					
110	Valuta og guld	*Bilag V. Del 2.129(c)*					
120	Långivning	*Bilag V. Del 2.129(d)*					
130	Råvarer	*Bilag V. Del 2.129(e)*					
140	Andet	*Bilag V. Del 2.129(f)*					

		Referencer	Mikrosikringer	Mikrosikringer – Nettopositionssikring	Sikringsjusteringer på mikrosikringer		Makrosikringer
			Regnskabsmæssig værdi	Aktiver eller forpligtelser i sikring af en nettoposition (før netting)	Sikringsjusteringer i den regnskabsmæssige værdi af aktiver/ forpligtelser	Resterende justeringer for ophørte mikrosikringer, inklusive sikringer af nettopositioner	Sikrede poster i porteføljesikring af renterisiko
		IFRS 7.24B(a), Bilag V. Del 2.146, 147	*IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; Bilag V. Del 2.147, 151*	*IFRS 7.24B(a)(ii); Bilag V. Del 2.148, 149*	*IFRS 7.24B(a)(v); Bilag V. Del 2.148, 150*	*IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; Bilag V. Del 2.152*	
		010	020	030	040	050	
	FORPLIGTELSER						
150	**Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris**	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 7.8(g); Bilag V. Del 2.146, 151*					
160	Rente	*Bilag V. Del 2.129(a)*					
170	Aktieeksponeringer	*Bilag V. Del 2.129(b)*					
180	Valuta og guld	*Bilag V. Del 2.129(c)*					
190	Långivning	*Bilag V. Del 2.129(d)*					
200	Råvarer	*Bilag V. Del 2.129(e)*					
210	Andet	*Bilag V. Del 2.129(f)*					

12. **Bevægelser i hensættelser til kredittab**

12.1 **Bevægelser i hensættelser til kredittab**

		Referencer	Primosaldo	Stigninger som følge af indgåelse og anskaffelse	Fald som følge af ophør af indregning	Ændringer som følge af ændret kreditrisiko (netto)	Ændringer som følge af ændringer uden ophør af indregning (netto)	Ændringer som følge af opdatering af instituttets metode til estimering (netto)
				IFRS 7.35I; Bilag V. Del 2.159, 164(b)	*IFRS 7.35I; Bilag V. Del 2.160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Bilag V. Del 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; Bilag V. Del 2.164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Bilag V. Del 2.163*
			010	020	030	040	050	070
010	**Hensættelser for finansielle aktiver uden stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)**	*IFRS 9.5.5.5*						
020	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
030	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
040	*offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
050	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
060	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
070	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
080	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
090	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
100	*offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
110	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						

		Referencer	Primosaldo	Stigninger som følge af indgåelse og anskaffelse	Fald som følge af ophør af indregning	Ændringer som følge af ændret kreditrisiko (netto)	Ændringer som følge af ændringer uden ophør af indregning (netto)	Ændringer som følge af opdatering af instituttets metode til estimering (netto)
				IFRS 7.35I; Bilag V. Del 2.159, 164(b)	*IFRS 7.35I; Bilag V. Del 2.160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Bilag V. Del 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; Bilag V. Del 2.164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Bilag V. Del 2.163*
			010	020	030	040	050	070
120	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
130	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
140	*Husholdninger*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
160	heraf: kollektivt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
170	heraf: individuelt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
180	**Hensættelser for gældsinstrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)**	*IFRS 9.5.5.3*						
190	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
200	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
210	*offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
220	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
230	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						

		Referencer	Primosaldo	Stigninger som følge af indgåelse og anskaffelse	Fald som følge af ophør af indregning	Ændringer som følge af ændret kreditrisiko (netto)	Ændringer som følge af ændringer uden ophør af indregning (netto)	Ændringer som følge af opdatering af instituttets metode til estimering (netto)
				IFRS 7.35I; Bilag V. Del 2.159, 164(b)	*IFRS 7.35I; Bilag V. Del 2.160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Bilag V. Del 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; Bilag V. Del 2.164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Bilag V. Del 2.163*
			010	020	030	040	050	070
240	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
250	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
260	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
270	*offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
280	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
290	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
300	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
310	*Husholdninger*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
330	heraf: kollektivt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
340	heraf: individuelt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
350	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.213-232*						

		Referencer	Primosaldo	Stigninger som følge af indgåelse og anskaffelse	Fald som følge af ophør af indregning	Ændringer som følge af ændret kreditrisiko (netto)	Ændringer som følge af ændringer uden ophør af indregning (netto)	Ændringer som følge af opdatering af instituttets metode til estimering (netto)
				IFRS 7.35I; Bilag V. Del 2.159, 164(b)	*IFRS 7.35I; Bilag V. Del 2.160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Bilag V. Del 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; Bilag V. Del 2.164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Bilag V. Del 2.163*
			010	020	030	040	050	070
360	**Hensættelser værdiforringede gældsinstrumenter (fase 3)**	*IFRS 9.5.5.1, 9. Appendiks A*						
370	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
380	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
390	*offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
400	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
410	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
420	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
430	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
440	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
450	*offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
460	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
470	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
480	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						

		Referencer	Primosaldo	Stigninger som følge af indgåelse og anskaffelse	Fald som følge af ophør af indregning	Ændringer som følge af ændret kreditrisiko (netto)	Ændringer som følge af ændringer uden ophør af indregning (netto)	Ændringer som følge af opdatering af instituttets metode til estimering (netto)
				IFRS 7.35I; Bilag V. Del 2.159, 164(b)	*IFRS 7.35I; Bilag V. Del 2.160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Bilag V. Del 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; Bilag V. Del 2.164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Bilag V. Del 2.163*
			010	020	030	040	050	070
490	*Husholdninger*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
500	heraf: kollektivt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
510	heraf: individuelt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
520	**Hensættelser i alt for gældsinstrumenter**	*IFRS 7.B8E*						
530	Afgivne tilsagn og finansielle garantier (fase 1)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; Bilag V. Del 2.157*						
540	Afgivne tilsagn og finansielle garantier (fase 2)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.3, B2.5; Bilag V. Del 2.157*						
550	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.117*						
560	Afgivne tilsagn og finansielle garantier (fase 3)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.1, B2.5; Bilag V. Del 2.157*						
570	**Hensættelser i alt for afgivne tilsagn og finansielle garantier**	*IFRS 7.B8E; Bilag V. Del 2.157*						

		Referencer	Fald i hensættelser som følge af afskrivninger	Andre justeringer	Ultimosaldo	Genindvindinger af tidligere afskrevne beløb indregnet direkte i resultatopgørelsen	Afskrevne beløb, som indregnes direkte i resultatopgørelsen	Gevinster eller tab ved ophør af indregning af gældsinstrumenter
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35L; Bilag V. Del 2.72, 74, 164(a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Bilag V. Del 2.166*			*IFRS 9.5.4.4, Bilag V. Del 2.165*	*Bilag V. Del 2.166i*
			080	090	100	110	120	125
010	**Hensættelser for finansielle aktiver uden stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)**	*IFRS 9.5.5.5*						
020	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
030	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
040	*offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
050	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
060	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
070	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
080	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
090	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
100	*offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
110	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						

		Referencer	Fald i hensættelser som følge af afskrivninger	Andre justeringer	Ultimosaldo	Genindvindinger af tidligere afskrevne beløb indregnet direkte i resultatopgørelsen	Afskrevne beløb, som indregnes direkte i resultatopgørelsen	Gevinster eller tab ved ophør af indregning af gældsinstrumenter
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35L; Bilag V. Del 2.72, 74, 164(a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Bilag V. Del 2.166*			*IFRS 9.5.4.4, Bilag V. Del 2.165*	*Bilag V. Del 2.166i*
			080	090	100	110	120	125
120	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
130	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
140	*Husholdninger*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
160	heraf: kollektivt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
170	heraf: individuelt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
180	**Hensættelser for gældsinstrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)**	*IFRS 9.5.5.3*						
190	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
200	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
210	*offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
220	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
230	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						

		Referencer	Fald i hensættelser som følge af afskrivninger	Andre justeringer	Ultimosaldo	Genindvindinger af tidligere afskrevne beløb indregnet direkte i resultatopgørelsen	Afskrevne beløb, som indregnes direkte i resultatopgørelsen	Gevinster eller tab ved ophør af indregning af gældsinstrumenter
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35L; Bilag V. Del 2.72, 74, 164(a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Bilag V. Del 2.166*			*IFRS 9.5.4.4, Bilag V. Del 2.165*	*Bilag V. Del 2.166i*
			080	090	100	110	120	125
240	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
250	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
260	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
270	*offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
280	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
290	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
300	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
310	*Husholdninger*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
330	heraf: kollektivt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
340	heraf: individuelt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
350	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.213-232*						

		Referencer	Fald i hensættelser som følge af afskrivninger	Andre justeringer	Ultimosaldo	Genindvindinger af tidligere afskrevne beløb indregnet direkte i resultatopgørelsen	Afskrevne beløb, som indregnes direkte i resultatopgørelsen	Gevinster eller tab ved ophør af indregning af gældsinstrumenter
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35L; Bilag V. Del 2.72, 74, 164(a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Bilag V. Del 2.166*			*IFRS 9.5.4.4, Bilag V. Del 2.165*	*Bilag V. Del 2.166i*
			080	090	100	110	120	125
360	**Hensættelser værdiforringede gældsinstrumenter (fase 3)**	*IFRS 9.5.5.1, 9. Appendiks A*						
370	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
380	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
390	*offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
400	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
410	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
420	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
430	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
440	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
450	*offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
460	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
470	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
480	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						

		Referencer	Fald i hensættelser som følge af afskrivninger	Andre justeringer	Ultimosaldo	Genindvindinger af tidligere afskrevne beløb indregnet direkte i resultatopgørelsen	Afskrevne beløb, som indregnes direkte i resultatopgørelsen	Gevinster eller tab ved ophør af indregning af gældsinstrumenter
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35L; Bilag V. Del 2.72, 74, 164(a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Bilag V. Del 2.166*			*IFRS 9.5.4.4, Bilag V. Del 2.165*	*Bilag V. Del 2.166i*
			080	090	100	110	120	125
490	*Husholdninger*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
500	heraf: kollektivt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
510	heraf: individuelt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
520	**Hensættelser i alt for gældsinstrumenter**	*IFRS 7.B8E*						
530	Afgivne tilsagn og finansielle garantier (fase 1)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; Bilag V. Del 2.157*						
540	Afgivne tilsagn og finansielle garantier (fase 2)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.3, B2.5; Bilag V. Del 2.157*						
550	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.117*						
560	Afgivne tilsagn og finansielle garantier (fase 3)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.1, B2.5; Bilag V. Del 2.157*						
570	**Hensættelser i alt for afgivne tilsagn og finansielle garantier**	*IFRS 7.B8E; Bilag V. Del 2.157*						

12.2 **Overførsler mellem værdiforringelsesfaser (bruttobeløb)**

		Referencer	**Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi** *Bilag V. Del 1.34, Del 2.118, 167, 170*					
			Overførsler mellem fase 1 og fase 2		**Overførsler mellem fase 2 og fase 3**		**Overførsler mellem fase 1 og fase 3**	
			Til fase 2 fra fase 1	**Til fase 1 fra fase 2**	**Til fase 3 fra fase 2**	**Til fase 2 fra fase 3**	**Til fase 3 fra fase 1**	**Til fase 1 fra fase 3**
			Bilag V. Del 2.168-169					
			010	020	030	040	050	060
010	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
020	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
030	*offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
040	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
050	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
060	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
070	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
080	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
090	*offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
100	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
110	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
120	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
130	*Husholdninger*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
140	**Gældsinstrumenter i alt**							
150	**Afgivne forpligtelser og finansielle garantier**	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.1, 5.5.3, 5.5.5*						

13. **Modtagne sikkerhedsstillelser og garantier**

13.1 **Opdeling af sikkerhedsstillelser og garantier efter lån og forskud, som ikke besiddes med handel for øje**

	Garantier og sikkerhedsstillelser	*Referencer*	Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning *Bilag V. Del 2.171-172, 174*						
			Lån med sikkerhed i fast ejendom		Lån med andre former for sikkerhed				Modtagne finansielle garantier
			Beboelsesejendomme	Erhvervsejendomme	Kontanter, indskud [udstedte gældsbeviser]	Løsøre	Egenkapital- og gældsinstrumenter	Øvrige	
		IFRS 7.36(b)	*Bilag V. Del 2.173(a)*	*Bilag V. Del 2.173(a)*	*Bilag V. Del 2.173(b)(i)*	*Bilag V. Del 2.173(b)(ii)*	*Bilag V. Del 2.173(b)(iii)*	*Bilag V. Del 2.173(b)(iv)*	*Bilag V. Del 2.173(c)*
			010	020	030	031	032	041	050
010	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*							
020	heraf: Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
030	heraf: Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
035	heraf: Små og mellemstore virksomheder (SMV'er)	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*							
036	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V. Del 2.239ix*							
037	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til finansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*							
040	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*							
050	heraf: udlån til boligkøb	*Bilag V. Del 2.88(b)*							
060	heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a)*							

13.2.1 **Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse i perioden [som besiddes på referencedatoen]**

		Referencer	**Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse i perioden [som besiddes på referencedatoen]** *(Bilag V. Del 2.175)*				
						Heraf: Anlægsaktiver klassificeret som besiddelse med henblik på salg *(IFRS 5.38, Bilag V. Del 2.7)*	
			Værdi ved første indregning	**Regnskabsmæssig værdi**	**Akkumulerede negative ændringer**	**Værdi ved første indregning**	**Regnskabsmæssig værdi**
			Bilag V. Del 2.175i	*Bilag V. Del 1.27-28*	*Bilag V. Del 2.175ii*	*Bilag V. Del 2.175i*	*Bilag V. Del 1.27-28*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Materielle anlægsaktiver**	*IAS 16.6*					
0020	**Bortset fra immaterielle anlægsaktiver**	*IFRS 7.38(a)*					
0030	Beboelsesejendomme	*IFRS 7.38(a), Bilag V. Del 2.173(a)*					
0040	Erhvervsejendomme	*IFRS 7.38(a), Bilag V. Del 2.173(a)*					
0050	Løsøre	*IFRS 7.38(a), Bilag V. Del 2.173(b)(ii)*					
0060	Egenkapital- og gældsinstrumenter	*IFRS 7.38(a), Bilag V. Del 2.173(b)(iii)*					
0070	Andet	*IFRS 7.38(a), Bilag V. Del 2.173(b)(iv)*					
0080	**I alt**						

13.3.1 **Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse**

		Referencer	**Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse** *(Bilag V. Del 2.176)*				
						Heraf: Anlægsaktiver klassificeret som besiddelse med henblik på salg *(IFRS 5.38, Bilag V. Del 2.7)*	
			Værdi ved første indregning	**Regnskabsmæssig værdi**	**Akkumulerede negative ændringer**	**Værdi ved første indregning**	**Regnskabsmæssig værdi**
			Bilag V. Del 2.175i	*Bilag V. Del 1.27-28*	*Bilag V. Del 2.175ii*	*Bilag V. Del 2.175i*	*Bilag V. Del 1.27-28*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Materielle anlægsaktiver**	*IAS 16.6*					
0020	**Bortset fra immaterielle anlægsaktiver**	*IFRS 7.38(a)*					
0030	Beboelsesejendomme	*IFRS 7.38(a), Bilag V. Del 2.173(a)*					
0040	Erhvervsejendomme	*IFRS 7.38(a), Bilag V. Del 2.173(a)*					
0050	Løsøre	*IFRS 7.38(a), Bilag V. Del 2.173(b)(ii)*					
0060	Egenkapital- og gældsinstrumenter	*IFRS 7.38(a), Bilag V. Del 2.173(b)(iii)*					
0070	Andet	*IFRS 7.38(a), Bilag V. Del 2.173(b)(iv)*					
0080	**I alt**						

14. **Dagsværdihierarki: finansielle instrumenter til dagsværdi**

		Referencer	**Dagsværdihierarki** *IFRS 13.93 (b)*			**Ændring i dagsværdi for perioden** *Bilag V. Del 2.178*		**Akkumuleret ændring i dagsværdi før skat** *Bilag V. Del 2.179*		
			Niveau 1	**Niveau 2**	**Niveau 3**	**Niveau 2**	**Niveau 3**	**Niveau 1**	**Niveau 2**	**Niveau 3**
			IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93(f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
			010	020	030	040	050	060	070	080
	AKTIVER									
010	**Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje**	*IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9. Appendiks A*								
020	Derivater	*IFRS 9. Appendiks A*								
030	Aktieinstrumenter	*IAS 32.11,*								
040	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*								
050	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*								
056	**Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet**	*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)*								
057	Aktieinstrumenter	*IAS 32.11*								
058	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*								
059	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*								
060	**Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*								
080	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*								
090	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*								
101	**Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst**	*IFRS 7.8 (h); IFRS 9.4.1.2A*								
102	Aktieinstrumenter	*IAS 32.11*								

		Referencer	Dagsværdihierarki *IFRS 13.93 (b)*			Ændring i dagsværdi for perioden *Bilag V. Del 2.178*		Akkumuleret ændring i dagsværdi før skat *Bilag V. Del 2.179*		
			Niveau 1	**Niveau 2**	**Niveau 3**	**Niveau 2**	**Niveau 3**	**Niveau 1**	**Niveau 2**	**Niveau 3**
			IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93(f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
			010	020	030	040	050	060	070	080
103	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*								
104	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*								
140	**Derivater — Regnskabsmæssig sikring**	*IFRS 9.6.2.1, Bilag V. Del 1.22*								
	FORPLIGTELSER									
150	**Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje**	*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*								
160	Derivater	*IFRS 9.BA.7(a)*								
170	Korte positioner	*IFRS 9.BA.7(b)*								
180	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*								
190	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*								
200	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*								
210	**Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**	*IFRS 7.8 (e) (i); IFRS 9.4.1.5*								
220	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*								
230	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*								
240	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*								
250	**Derivater — Regnskabsmæssig sikring**	*IFRS 9.6.2.1, Bilag V. Del 1.26*								

15. **Ophør af indregning og finansielle forpligtelser, der er knyttet til overførte finansielle aktiver**

		Referencer	Overførte, fuldt ud indregnede finansielle aktiver					
			Overførte aktiver			Tilknyttede forpligtelser *ITS V. Del 2.181*		
			Regnskabsmæssig værdi	**Heraf: securitiseringer**	**Heraf: genkøbsaftaler**	**Regnskabsmæssig værdi**	**Heraf: securitiseringer**	**Heraf: genkøbsaftaler**
			IFRS 7.42D.(e), Bilag V. Del 1.27	*IFRS 7.42D(e); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 61)*	*IFRS 7.42D(e); Bilag V. Del 2.183-184*	*IFRS 7.42D(e)*	*IFRS 7.42D.(e)*	*IFRS 7.42D(e); Bilag V. Del 2.183-184*
			010	020	030	040	050	060
010	**Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje**	*IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9. Appendiks A*						
020	Aktieinstrumenter	*IAS 32.11*						
030	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*						
040	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*						
045	**Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet**	*IFRS 9.4.1.4*						
046	Aktieinstrumenter	*IAS 32.11*						
047	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*						
048	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*						
050	**Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*						
070	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*						
080	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*						

		Referencer	**Overførte, fuldt ud indregnede finansielle aktiver**					
			Overførte aktiver			**Tilknyttede forpligtelser** *ITS V. Del 2.181*		
			Regnskabsmæssig værdi	**Heraf: securitiseringer**	**Heraf: genkøbsaftaler**	**Regnskabsmæssig værdi**	**Heraf: securitiseringer**	**Heraf: genkøbsaftaler**
			IFRS 7.42D.(e), Bilag V. Del 1.27	*IFRS 7.42D(e); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 61)*	*IFRS 7.42D(e); Bilag V. Del 2.183-184*	*IFRS 7.42D(e)*	*IFRS 7.42D.(e)*	*IFRS 7.42D(e); Bilag V. Del 2.183-184*
			010	020	030	040	050	060
091	**Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*						
092	Aktieinstrumenter	*IAS 32.11*						
093	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*						
094	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*						
131	**Finansielle aktiver til amortiseret kostpris**	*IFRS 7.8 (f); IFRS 9.4.1.2*						
132	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*						
133	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*						
190	**I alt**							

		Referencer	Overførte finansielle aktiver, der indregnes i henhold til instituttets fortsatte engagement			Udestående hovedstol af overførte finansielle aktiver, der ikke længere indregnes, for hvilken instituttet bevarer sine rettigheder	Beløb, der ikke længere indregnes til kapitalformål
			Udestående hovedstol for de oprindelige aktiver	Regnskabsmæssig værdi af aktiver, der stadig indregnes [fortsat engagement]	Regnskabsmæssig værdi af tilknyttede forpligtelser		
				IFRS 7.42D(f)	*IFRS 7.42D(f); Bilag V. Del 1.27, Part 2.181*		*CRR, artikel 109; Bilag V. Del 2.182*
			070	080	090	100	110
010	**Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje**	*IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9. Appendiks A*					
020	Aktieinstrumenter	*IAS 32.11*					
030	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*					
040	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*					
045	**Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet**	*IFRS 9.4.1.4*					
046	Aktieinstrumenter	*IAS 32.11*					
047	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*					
048	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*					
050	**Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*					
070	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*					
080	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*					

		Referencer	Overførte finansielle aktiver, der indregnes i henhold til instituttets fortsatte engagement			Udestående hovedstol af overførte finansielle aktiver, der ikke længere indregnes, for hvilken instituttet bevarer sine rettigheder	Beløb, der ikke længere indregnes til kapitalformål
			Udestående hovedstol for de oprindelige aktiver	Regnskabsmæssig værdi af aktiver, der stadig indregnes [fortsat engagement]	Regnskabsmæssig værdi af tilknyttede forpligtelser		
				IFRS 7.42D(f)	*IFRS 7.42D(f); Bilag V. Del 1.27, Part 2.181*		*CRR, artikel 109; Bilag V. Del 2.182*
			070	080	090	100	110
091	**Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*					
092	Aktieinstrumenter	*IAS 32.11*					
093	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*					
094	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*					
131	**Finansielle aktiver til amortiseret kostpris**	*IFRS 7.8 (f); IFRS 9.4.1.2*					
132	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*					
133	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*					
190	**I alt**						

16. **Opdeling af udvalgte poster i resultatopgørelsen**

16.1 **Renteindtægter og -omkostninger efter instrument og modpartens sektor**

		Referencer	Indeværende periode	
			Indtægter	Omkostninger
			Bilag V. Del 2.187, 189	*Bilag V. Del 2.188, 190*
			010	020
010	**Derivater — Handel**	*IFRS 9.Appendiks A, .BA.1, .BA.6; Bilag V. Del 2.193*		
015	heraf: Renteindtægter fra derivater i økonomiske sikringer	*Bilag V. Del 2.193*		
020	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*		
030	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
040	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*		
050	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
060	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
070	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
080	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*		
090	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
100	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*		
110	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
120	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
130	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
140	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*		
141	heraf: udlån til boligkøb	*Bilag V. Del 2.88(b), 194i*		
142	heraf: forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 194i*		
150	**Andre aktiver**	*Bilag V. Del 2.5*		
160	**Indskud**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*		
170	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
180	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*		
190	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
200	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
210	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
220	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*		
230	**Udstedte gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.37*		

		Referencer	Indeværende periode	
			Indtægter	Omkostninger
			Bilag V. Del 2.187, 189	*Bilag V. Del 2.188, 190*
			010	020
240	**Andre finansielle forpligtelser**	*Bilag V. Del 1.32-34, Del 2.191*		
250	**Derivater — Regnskabsmæssig sikring, renterisiko**	*Bilag V. Del 2.192*		
260	**Andre forpligtelser**	*Bilag V. Del 1.38-41*		
270	**RENTER**	*IAS 1.97*		
280	heraf: renteindtægter fra værdiforringede finansielle aktiver	*IFRS 9.5.4.1; .B5.4.7; Bilag V. Del 2.194*		
290	heraf: renter fra leasingkontrakter	*IFRS 16.38 (a), 49, Bilag V. Del 2.194ii*		

16.2 **Gevinster eller tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet, efter instrument**

		Referencer	Indeværende periode
			Bilag V. Del 2.195-196
			010
020	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31*	
030	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32*	
040	**Indskud**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*	
050	**Udstedte gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.37*	
060	**Andre finansielle forpligtelser**	*Bilag V. Del 1.38-41*	
070	**GEVINSTER ELLER (-) TAB VED OPHØR AF INDREGNING AF FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSER, DER IKKE MÅLES TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET, NETTO**	*Bilag V. Del 2.45*	

16.3 **Gevinster og tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, finansielle aktiver og finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen efter instrument**

		Referencer	Indeværende periode
			Bilag V. Del 2.197-198
			010
010	**Derivater**	*IFRS 9.Appendiks A, .BA.1, .BA.7(a)*	
015	**heraf: Økonomiske sikringer med brug af dagsværdimuligheden**	*IFRS 9.6.7.1; IFRS 7.9(d); Bilag V. Del 2.199*	
020	**Aktieinstrumenter**	*IAS 32.11*	
030	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31*	

		Referencer	**Indeværende periode**
			Bilag V. Del 2.197-198
			010
040	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32*	
050	**Korte positioner**	*IFRS 9.BA.7(b)*	
060	**Indskud**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*	
070	**Udstedte gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.37*	
080	**Andre finansielle forpligtelser**	*Bilag V. Del 1.38-41*	
090	**GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSER, SOM BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE, NETTO**	*IFRS 9.Appendiks A, .BA.6;IFRS 7.20(a)(i)*	
095	**heraf: gevinster og tab som følge af omklassificeringen af aktiver til amortiseret kostpris**	*IFRS 9.5.6.2; Bilag V. Del 2.199*	

16.4 **Gevinster og tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, finansielle aktiver og finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen efter risiko**

		Referencer	**Indeværende periode**
			010
010	**Renteinstrumenter og tilknyttede derivater**	*Bilag V. Del 2.200(a)*	
020	**Aktieinstrumenter og tilknyttede derivater**	*Bilag V. Del 2.200(b)*	
030	**Valutahandel og derivater i forbindelse med valuta og guld**	*Bilag V. Del 2.200(c)*	
040	**Kreditrisikoinstrumenter og tilknyttede derivater**	*Bilag V. Del 2.200(d)*	
050	**Derivater vedrørende råvarer**	*Bilag V. Del 2.200(e)*	
060	**Andet**	*Bilag V. Del 2.200(f)*	
070	**GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSER, SOM BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE, NETTO**	*IFRS 7.20(a)(i)*	

16.4.1 **Gevinster eller tab på finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, der skal måles til dagsværdi gennem resultatet, efter instrument**

		Referencer	**Indeværende periode**
			Bilag V. Del 2.201
			010
020	**Aktieinstrumenter**	*IAS 32.11*	
030	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31*	
040	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32*	
090	**GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN, DER SKAL MÅLES TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET, NETTO**	*IFRS 7.20(a)(i)*	
100	**heraf: gevinster og tab som følge af omklassificeringen af aktiver til amortiseret kostpris**	*IFRS 9.6.5.2, Bilag V. Del 2.202*	

16.5 **Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, efter instrument**

		Referencer	**Indeværende periode**	**Ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko**
			Bilag V. Del 2.203	*Bilag V. Del 2.203*
			010	020
020	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31*		
030	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32*		
040	**Indskud**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*		
050	**Udstedte gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.37*		
060	**Andre finansielle forpligtelser**	*Bilag V. Del 1.38-41*		
070	**GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSER KLASSIFICERET TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET, NETTO**	*IFRS 7.20(a)(i)*		
071	**heraf: gevinst eller (-) tab ved klassificering af finansielle aktiver og passiver, der opgøres til dagsværdi gennem resultatet med henblik på sikring, netto**	*IFRS 9.6.7;IFRS 7.24G(b); Bilag V. Del 2.204*		
072	**heraf: gevinst eller (-) tab efter klassificering af finansielle aktiver og passiver, der opgøres til dagsværdi gennem resultatet med henblik på sikring, netto**	*IFRS 9.6.7; IFRS 7.20(a)(i); Bilag V. Del 2.204*		

16.6 **Gevinster eller tab ved regnskabsmæssig sikring**

		Referencer	**Indeværende periode**
			Bilag V. Del 2.205
			010
010	**Ændringer af dagsværdi af sikringsinstrumentet [herunder ophør]**	*IFRS 7.24A(c);IFRS 7.24C(b)(vi)*	
020	**Ændring af dagsværdi af sikrede poster som følge af den sikrede risiko**	*IFRS 9.6.3.7; .6.5.8; .B6.4.1; IFRS 7.24B(a)(iv); IFRS 7.24C(b)(vi); Bilag V. Del 2.206*	
030	**Ineffektivitet i resultatopgørelsen ved sikring af pengestrømme**	*IFRS 7.24C(b)ii; IFRS 7.24C(b)(vi)*	
040	**Ineffektivitet i resultatopgørelsen ved sikring af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed**	*IFRS 7.24C(b)(ii); IFRS 7.24C(b)(vi)*	
050	**GEVINSTER ELLER (-) TAB VED REGNSKABSMÆSSIG SIKRING, NETTO**		

16.7 **Værdiforringelse af ikkefinansielle aktiver**

		Referencer	Indeværende periode		
			Tilgange	**Tilbageførsler**	**Akkumuleret værdiforringelse**
			Bilag V. Del 2.208	*Bilag V. Del 2.208*	
			010	020	040
060	**Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber**	*IAS 28.40-43*			
070	Datterselskaber	*IFRS 10 Appendiks A*			
080	Joint ventures	*IAS 28.3*			
090	Associerede selskaber	*IAS 28.3*			
100	**Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af ikkefinansielle aktiver**	*IAS 36.126(a),(b)*			
110	Materielle anlægsaktiver	*IAS 16.73(e)(v-vi)*			
120	Investeringsejendomme	*IAS 40.79(d)(v)*			
130	Goodwill	*IAS 36.10b; IAS 36.88-99, 124; IFRS 3 Appendiks B67(d)(v)*			
140	Andre immaterielle aktiver	*IAS 38.118(e)(iv)(v)*			
145	Andet	*IAS 36.126(a),(b)*			
150	**I ALT**				

16.8 **Andre administrationsomkostninger**

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Indeværende periode
			Omkostninger
			0010
0010	**Udgifter til informationsteknologi**	*Bilag V. Del 2.208i*	
0020	IT-outsourcing	*Bilag V. Del 2.208i-208ii*	
0030	It-udgifter bortset fra udgifter til IT-outsourcing	*Bilag V. Del 2.208i*	
0040	**Skatter og afgifter (andre)**	*Bilag V. Del 2.208iii*	
0050	**Konsulentbistand og liberale tjenesteydelser**	*Bilag V. Del 2.208iv*	
0060	**Reklame, markedsføring og kommunikation**	*Bilag V. Del 2.208v*	
0070	**Udgifter vedrørende kreditrisiko**	*Bilag V. Del 2.208vi*	
0080	**Sagsomkostninger, der ikke er omfattet af bestemmelser**	*Bilag V. Del 2.208vii*	
0090	**Udgifter til fast ejendom**	*Bilag V. Del 2.208viii*	
0100	**Leasingudgifter**	*Bilag V. Del 2.208ix*	
0110	**Andre administrationsomkostninger – øvrige**	*Bilag V. Del 2.208x*	
0120	**ANDRE ADMINISTRATIONSOMKOSTNINGER**		

17. **Afstemning mellem bogføring og konsolidering i henhold til CRR: Balance**

17.1 **Aktiver**

		Referencer	**Bogføringsmæssig virkning af konsolideringen [regnskabsmæssig værdi]**
			Bilag V. Del 1.27, Del 2.209
			010
010	**Kontanter, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*IAS 1.54 (i)*	
020	Kontanter	*Bilag V. Del 2.1*	
030	Kassebeholdninger i centralbanker	*Bilag V. Del 2.2*	
040	Andre anfordringsindskud	*Bilag V. Del 2.3*	
050	**Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje**	*IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9.Appendiks A*	
060	Derivater	*IFRS 9. Appendiks A*	
070	Aktieinstrumenter	*IAS 32.11*	
080	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*	
090	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*	
096	**Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet**	*IFRS 9.4.1.4*	
097	Aktieinstrumenter	*IAS 32.11*	
098	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*	
099	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*	
100	**Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*	
120	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*	
130	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*	
141	**Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*	
142	Aktieinstrumenter	*IAS 32.11*	
143	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*	
144	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*	
181	**Finansielle aktiver til amortiseret kostpris**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	
182	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*	
183	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*	
240	**Derivater — Regnskabsmæssig sikring**	*IFRS 9.6.2.1, Bilag V. Del 1.22*	
250	**Ændring i dagsværdien af sikrede poster ved porteføljesikring af renterisiko**	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*	

		Referencer	**Bogføringsmæssig virkning af konsolideringen [regnskabsmæssig værdi]**
			Bilag V. Del 1.27, Del 2.209
			010
260	**Kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber**	*IAS 1.54(e); Bilag V. Del 1.21, Part 2.4, 210*	
270	**Aktiver omfattet af genforsikrings- og forsikringsaftaler**	*IFRS 4.IG20.(b)-(c); Bilag V. Del 2.211*	
280	**Materielle aktiver**		
290	**Immaterielle aktiver**	*IAS 1.54(c); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 115)*	
300	Goodwill	*IFRS 3.B67(d); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 113)*	
310	Andre immaterielle aktiver	*IAS 38.8,118*	
320	**Skatteaktiver**	*IAS 1.54(n-o)*	
330	Aktuelle skatteaktiver	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*	
340	Udskudte skatteaktiver	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 106)*	
350	**Andre aktiver**	*Bilag V. Del 2.5*	
360	**Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg**	*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Bilag V. Del 2.6*	
370	**AKTIVER I ALT**	*IAS 1.9(a), IG 6*	

17.2 **Ikkebalanceførte eksponeringer: Afgivne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser**

		Referencer	**Bogføringsmæssig virkning af konsolideringen [nominel værdi]**
			Bilag V. Del 2.118, 209
			010
010	**Afgivne lånetilsagn**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116*	
020	**Afgivne finansielle garantier**	*IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.102-105, 114, 116*	
030	**Andre afgivne forpligtelser**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 115, 116*	
040	**IKKEBALANCEFØRTE EKSPONERINGER**		

17.3 **Forpligtelser og egenkapital**

		Referencer	**Bogføringsmæssig virkning af konsolideringen [regnskabsmæssig værdi]**
			Bilag V. Del 1.27, Del 2.209
			010
010	**Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje**	*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*	
020	Derivater	*IFRS 9. Appendiks A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	
030	Korte positioner	*IFRS 9.BA7(b)*	
040	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*	
050	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*	
060	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*	
070	**Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2*	
080	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*	
090	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*	
100	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*	
110	**Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	
120	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*	
130	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*	
140	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*	
150	**Derivater — Regnskabsmæssig sikring**	*IFRS 9.6.2.1, Bilag V. Del 1.26*	
160	**Ændring i dagsværdien af sikrede poster ved porteføljesikring af renterisiko**	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*	
170	**Forpligtelser omfattet af forsikrings- og genforsikringsaftaler**	*IFRS 4.IG20(a); Bilag V. Del 2.212*	
180	**Hensættelser**	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	
190	**Skatteforpligtelser**	*IAS 1.54(n-o)*	
200	Aktuelle skatteforpligtelser	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*	
210	Udskudte skatteforpligtelser	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 108)*	
220	**Aktiekapital, der er tilbagebetalingspligtig på anfordring**	*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Bilag V. Del 2.12*	
230	**Andre forpligtelser**	*Bilag V. Del 2.13*	
240	**Forpligtelser i afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg**	*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, Bilag V. Del 2.14*	

		Referencer	**Bogføringsmæssig virkning af konsolideringen [regnskabsmæssig værdi]**
			Bilag V. Del 1.27, Del 2.209
			010
250	**FORPLIGTELSER**	*IAS 1.9(b);IG 6*	
260	**Kapital**	*IAS 1.54(r); BAD, artikel 22*	
270	**Overkurs ved emission**	*IAS 1.78(e); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 124)*	
280	**Udstedte aktieinstrumenter bortset fra kapital**	*Bilag V. Del 2.18-19*	
290	**Anden egenkapital**	*IFRS 2.10; Bilag V. Del 2.20*	
300	**Akkumuleret anden totalindkomst**	*CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 100)*	
310	**Overført resultat**	*CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 123)*	
320	**Opskrivningsreserver**	*IFRS 1.33, D5-D8*	
330	**Andre reserver**	*IAS 1.54; IAS 1.78 (e)*	
340	**(-) Egne aktier**	*IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; Bilag V. Del 2.28*	
350	**Driftsresultat, der kan henføres til ejerne af moderselskabet**	*IFRS 10.B94*	
360	**(-) Foreløbige udbytter**	*IAS 32.35*	
370	**Minoritetsinteresser [ikkekontrollerende interesser]**	*IAS 1.54(q); IFRS 10.22, .B94*	
380	**EGENKAPITAL I ALT**	*IAS 1.9(c), IG 6*	
390	**EGENKAPITAL I ALT OG FORPLIGTELSER I ALT**	*IAS 1.IG6*	

18 **Oplysninger om ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer**

18.0 **Oplysninger om ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer**

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi					
				Ikkemisligholdte				
					Ikke forfaldne eller forfaldne i <= 30 dage	Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	Heraf: Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)	Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)
			010	020	030	055	056	057
			Bilag V. Del 1.34, Del 2.118, 221	*Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bilag V. Del 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)*
005	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*Bilag V. Del 2.2, 3*						
010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
030	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
090	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi					
				Ikkemisligholdte				
					Ikke forfaldne eller forfaldne i <= 30 dage	Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	Heraf: Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)	Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)
			010	020	030	055	056	057
			Bilag V. Del 1.34, Del 2.118, 221	*Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bilag V. Del 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)*
120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
130	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*						
140	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
150	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
160	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
170	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*						
180	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS**	*Bilag V. Del 2.233(a)*						
181	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
182	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
183	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
184	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
185	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
186	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi					
				Ikkemisligholdte				
					Ikke forfaldne eller forfaldne i <= 30 dage	Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	Heraf: Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)	Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)
			010	020	030	055	056	057
			Bilag V. Del 1.34, Del 2.118, 221	*Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bilag V. Del 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)*
191	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
192	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
193	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
194	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
195	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
196	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
900	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*						
903	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
197	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
910	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
913	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*						
201	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.233(b)*						

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi					
				Ikkemisligholdte				
					Ikke forfaldne eller forfaldne i <= 30 dage	Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	Heraf: Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)	Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)
			010	020	030	055	056	057
			Bilag V. Del 1.34, Del 2.118, 221	*Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bilag V. Del 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)*
211	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
212	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
213	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
214	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
215	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
216	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
221	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
222	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
223	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
224	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
225	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
226	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
920	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*						

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi					
				Ikkemisligholdte				
					Ikke forfaldne eller forfaldne i <= 30 dage	Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	Heraf: Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)	Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)
			010	020	030	055	056	057
			Bilag V. Del 1.34, Del 2.118, 221	*Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bilag V. Del 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)*
923	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
227	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
930	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
933	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*						
231	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL STRENG LOCOM ELLER DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER IKKE TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.233(c), 234*						
330	**GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN**	*Bilag V. Del 2.217*						
335	**GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG**	*Bilag V. Del 2.220*						
340	**Afgivne lånetilsagn**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116, 224*						
350	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
360	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi					
				Ikkemisligholdte				
					Ikke forfaldne eller forfaldne i <= 30 dage	Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	Heraf: Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)	Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)
			010	020	030	055	056	057
			Bilag V. Del 1.34, Del 2.118, 221	*Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bilag V. Del 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)*
370	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
380	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
390	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
400	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
410	**Afgivne finansielle garantier**	*IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.102-105, 114, 116, 225*						
420	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
430	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
440	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
450	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
460	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
470	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
480	**Andre afgivne forpligtelser**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 115, 116, 224*						

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi					
				Ikkemisligholdte				
					Ikke forfaldne eller forfaldne i <= 30 dage	Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	Heraf: Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)	Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)
			010	020	030	055	056	057
			Bilag V. Del 1.34, Del 2.118, 221	*Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bilag V. Del 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)*
490	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
500	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
510	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
520	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
530	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
540	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
550	**IKKEBALANCEFØRTE EKSPONERINGER**	*Bilag V. Del 2.217*						

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi					
				Misligholdte				
				Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år
			060	070	080	090	101	102
			Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*
005	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*Bilag V. Del 2.2, 3*						
010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
030	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
090	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi					
				Misligholdte				
				Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år
			060	070	080	090	101	102
			Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*
120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
130	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*						
140	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
150	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
160	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
170	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*						
180	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS**	*Bilag V. Del 2.233(a)*						
181	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
182	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
183	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
184	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
185	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
186	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi					
				Misligholdte				
				Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år
			060	070	080	090	101	102
			Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*
191	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
192	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
193	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
194	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
195	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
196	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
900	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*						
903	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
197	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
910	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
913	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*						
201	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.233(b)*						

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi					
				Misligholdte				
				Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år
			060	070	080	090	101	102
			Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*
211	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
212	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
213	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
214	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
215	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
216	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
221	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
222	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
223	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
224	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
225	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
226	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
920	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*						

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi					
				Misligholdte				
				Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år
			060	070	080	090	101	102
			Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*
923	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
227	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
930	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
933	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*						
231	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL STRENG LOCOM ELLER DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER IKKE TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.233(c), 234*						
330	**GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN**	*Bilag V. Del 2.217*						
335	**GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG**	*Bilag V. Del 2.220*						
340	**Afgivne lånetilsagn**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116, 224*						
350	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
360	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi					
				Misligholdte				
				Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år
			060	070	080	090	101	102
			Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*
370	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
380	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
390	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
400	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
410	**Afgivne finansielle garantier**	*IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.102-105, 114, 116, 225*						
420	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
430	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
440	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
450	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
460	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
470	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
480	**Andre afgivne forpligtelser**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 115, 116, 224*						

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi					
				Misligholdte				
				Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år
			060	070	080	090	101	102
			Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*
490	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
500	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
510	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
520	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
530	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
540	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
550	**IKKEBALANCEFØRTE EKSPONERINGER**	*Bilag V. Del 2.217*						

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi				
			Misligholdte				
			Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år	Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: misligholdte	heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)
			106	107	109	110	121
			Bilag V. Del 2. 222, 235-236	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)*	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Appendiks A; Bilag V. Del 2.237(a)*
005	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*Bilag V. Del 2.2, 3*					
010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					
020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
030	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					
080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
090	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi				
			Misligholdte				
			Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år	Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: misligholdte	heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)
			106	107	109	110	121
			Bilag V. Del 2. 222, 235-236	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)*	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Appendiks A; Bilag V. Del 2.237(a)*
120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
130	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
140	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
150	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
160	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
170	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*					
180	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS**	*Bilag V. Del 2.233(a)*					
181	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					
182	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
183	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
184	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
185	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
186	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi				
			Misligholdte				
			Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år	Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: misligholdte	heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)
			106	107	109	110	121
			Bilag V. Del 2. 222, 235-236	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)*	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Appendiks A; Bilag V. Del 2.237(a)*
191	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					
192	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
193	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
194	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
195	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
196	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
900	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
903	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
197	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
910	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
913	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*					
201	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.233(b)*					

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi				
			Misligholdte				
			Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år	Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: misligholdte	heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)
			106	107	109	110	121
			Bilag V. Del 2. 222, 235-236	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)*	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Appendiks A; Bilag V. Del 2.237(a)*
211	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					
212	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
213	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
214	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
215	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
216	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
221	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					
222	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
223	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
224	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
225	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
226	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
920	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi				
			Misligholdte				
			Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år	Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: misligholdte	heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)
			106	107	109	110	121
			Bilag V. Del 2. 222, 235-236	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)*	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Appendiks A; Bilag V. Del 2.237(a)*
923	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
227	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
930	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
933	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*					
231	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL STRENG LOCOM ELLER DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER IKKE TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.233(c), 234*					
330	**GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN**	*Bilag V. Del 2.217*					
335	**GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG**	*Bilag V. Del 2.220*					
340	**Afgivne lånetilsagn**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116, 224*					
350	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
360	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi				
			Misligholdte				
			Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år	Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: misligholdte	heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)
			106	107	109	110	121
			Bilag V. Del 2. 222, 235-236	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)*	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Appendiks A; Bilag V. Del 2.237(a)*
370	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
380	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
390	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
400	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
410	**Afgivne finansielle garantier**	*IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.102-105, 114, 116, 225*					
420	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
430	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
440	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
450	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
460	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
470	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
480	**Andre afgivne forpligtelser**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 115, 116, 224*					

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi				
			Misligholdte				
			Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år	Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: misligholdte	heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)
			106	107	109	110	121
			Bilag V. Del 2. 222, 235-236	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)*	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Appendiks A; Bilag V. Del 2.237(a)*
490	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
500	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
510	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
520	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
530	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
540	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
550	**IKKEBALANCEFØRTE EKSPONERINGER**	*Bilag V. Del 2.217*					

		Referencer	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						
				Ikkemisligholdte eksponeringer - Akkumulerede værdiforringelser og hensættelser			Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser		
					heraf: Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)	heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)		Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage
			130	140	141	142	150	160	170
			Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bilag V. Del 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)*	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*
005	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*Bilag V. Del 2.2, 3*							
010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*							
020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
030	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*							
080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
090	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*							

		Referencer	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						
				Ikkemisligholdte eksponeringer - Akkumulerede værdiforringelser og hensættelser			Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser		
					heraf: Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)	heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)		Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage
			130	140	141	142	150	160	170
			Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bilag V. Del 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)*	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*
120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
130	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*							
140	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*							
150	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*							
160	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*							
170	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*							
180	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS**	*Bilag V. Del 2.233(a)*							
181	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*							
182	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
183	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
184	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
185	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
186	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*							

		Referencer	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						
				Ikkemisligholdte eksponeringer - Akkumulerede værdiforringelser og hensættelser			Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser		
					heraf: Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)	heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)		Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage
			130	140	141	142	150	160	170
			Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bilag V. Del 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b) (i); Bilag V. Del 2. 237(c)*	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*
191	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*							
192	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
193	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
194	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
195	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
196	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
900	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*							
903	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*							
197	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*							
910	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*							
913	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*							
201	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.233(b)*							

		Referencer	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						
				Ikkemisligholdte eksponeringer - Akkumulerede værdiforringelser og hensættelser			Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser		
					heraf: Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)	heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)		Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage
			130	140	141	142	150	160	170
			Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bilag V. Del 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)*	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*
211	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*							
212	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
213	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
214	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
215	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
216	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
221	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*							
222	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
223	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
224	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
225	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
226	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
920	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*							

		Referencer	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						
				Ikkemisligholdte eksponeringer - Akkumulerede værdiforringelser og hensættelser			Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser		
					heraf: Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)	heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)		Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage
			130	140	141	142	150	160	170
			Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bilag V. Del 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)*	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*
923	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*							
227	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*							
930	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*							
933	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*							
231	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL STRENG LOCOM ELLER DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER IKKE TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.233(c), 234*							
330	**GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN**	*Bilag V. Del 2.217*							
335	**GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG**	*Bilag V. Del 2.220*							
340	**Afgivne lånetilsagn**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116, 224*							
350	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
360	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*							

		Referencer	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						
				Ikkemisligholdte eksponeringer - Akkumulerede værdiforringelser og hensættelser			Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser		
					heraf: Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)	heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)		Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage
			130	140	141	142	150	160	170
			Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bilag V. Del 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)*	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*
370	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
380	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
390	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
400	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*							
410	**Afgivne finansielle garantier**	*IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.102-105, 114, 116, 225*							
420	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
430	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
440	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
450	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
460	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
470	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*							
480	**Andre afgivne forpligtelser**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 115, 116, 224*							

		Referencer	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						
				Ikkemisligholdte eksponeringer - Akkumulerede værdiforringelser og hensættelser			Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser		
					heraf: Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)	heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)		Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage
			130	140	141	142	150	160	170
			Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bilag V. Del 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)*	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*
490	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
500	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
510	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
520	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
530	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
540	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*							
550	**IKKEBALANCEFØRTE EKSPONERINGER**	*Bilag V. Del 2.217*							

		Referencer	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						
			Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						
			Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år < = 2 år	Forfaldne > 2 år < = 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år	Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)
			180	191	192	196	197	950	951
			Bilag V. Del 2. 236, 238	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Appendiks A; Bilag V. Del 2.237(a)*
005	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*Bilag V. Del 2.2, 3*							
010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*							
020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
030	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*							
080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
090	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*							

		Referencer	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						
			Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						
			Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år < = 2 år	Forfaldne > 2 år < = 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år	Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)
			180	191	192	196	197	950	951
			Bilag V. Del 2. 236, 238	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b) (i); Bilag V. Del 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Appendiks A; Bilag V. Del 2.237(a)*
120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
130	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*							
140	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*							
150	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*							
160	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*							
170	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*							
180	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS**	*Bilag V. Del 2.233(a)*							
181	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*							
182	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
183	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
184	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
185	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
186	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*							

		Referencer	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						
			Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						
			Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år < = 2 år	Forfaldne > 2 år < = 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år	Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)
			180	191	192	196	197	950	951
			Bilag V. Del 2. 236, 238	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Appendiks A; Bilag V. Del 2.237(a)*
191	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*							
192	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
193	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
194	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
195	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
196	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
900	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*							
903	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*							
197	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*							
910	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*							
913	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*							
201	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.233(b)*							

		Referencer	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						
			Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						
			Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år < = 2 år	Forfaldne > 2 år < = 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år	Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)
			180	191	192	196	197	950	951
			Bilag V. Del 2. 236, 238	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Appendiks A; Bilag V. Del 2.237(a)*
211	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*							
212	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
213	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
214	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
215	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
216	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
221	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*							
222	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
223	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
224	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
225	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
226	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
920	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*							

		Referencer	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						
			Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						
			Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år < = 2 år	Forfaldne > 2 år < = 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år	Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)
			180	191	192	196	197	950	951
			Bilag V. Del 2. 236, 238	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b) (i); Bilag V. Del 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Appendiks A; Bilag V. Del 2.237(a)*
923	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*							
227	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*							
930	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*							
933	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*							
231	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL STRENG LOCOM ELLER DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER IKKE TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.233(c), 234*							
330	**GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN**	*Bilag V. Del 2.217*							
335	**GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG**	*Bilag V. Del 2.220*							
340	**Afgivne lånetilsagn**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116, 224*							
350	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
360	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*							

		Referencer	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						
			Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						
			Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år < = 2 år	Forfaldne > 2 år < = 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år	Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)
			180	191	192	196	197	950	951
			Bilag V. Del 2. 236, 238	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Appendiks A; Bilag V. Del 2.237(a)*
370	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
380	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
390	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
400	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*							
410	**Afgivne finansielle garantier**	*IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.102-105, 114, 116, 225*							
420	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
430	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
440	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
450	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
460	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
470	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*							
480	**Andre afgivne forpligtelser**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 115, 116, 224*							

		Referencer	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						
			Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						
			Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år < = 2 år	Forfaldne > 2 år < = 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år	Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)
			180	191	192	196	197	950	951
			Bilag V. Del 2. 236, 238	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Appendiks A; Bilag V. Del 2.237(a)*
490	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
500	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
510	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
520	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
530	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
540	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*							
550	**IKKEBALANCEFØRTE EKSPONERINGER**	*Bilag V. Del 2.217*							

		Referencer	**Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning** *Bilag V. Del 2.119*			
			Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier			
			Sikkerhed modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer
			201	200	205	210
			Bilag V. Del 2. 239	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*
005	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*Bilag V. Del 2.2, 3*				
010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*				
020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
030	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*				
080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
090	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				

		Referencer	Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning *Bilag V. Del 2.119*			
			Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier			
			Sikkerhed modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer
			201	200	205	210
			Bilag V. Del 2. 239	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*
120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
130	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
140	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*				
150	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
160	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*				
170	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*				
180	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS**	*Bilag V. Del 2.233(a)*				
181	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*				
182	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
183	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
184	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
185	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
186	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				

		Referencer	**Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning** *Bilag V. Del 2.119*			
			Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier			
			Sikkerhed modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer
			201	200	205	210
			Bilag V. Del 2. 239	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*
191	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*				
192	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
193	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
194	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
195	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
196	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
900	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
903	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*				
197	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
910	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*				
913	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*				
201	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.233(b)*				

		Referencer	**Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning** *Bilag V. Del 2.119*			
			Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier			
			Sikkerhed modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer
			201	200	205	210
			Bilag V. Del 2. 239	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*
211	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*				
212	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
213	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
214	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
215	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
216	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
221	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*				
222	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
223	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
224	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
225	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
226	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
920	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				

		Referencer	**Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning** *Bilag V. Del 2.119*			
			Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier			
			Sikkerhed modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer
			201	200	205	210
			Bilag V. Del 2. 239	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*
923	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*				
227	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
930	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*				
933	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*				
231	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL STRENG LOCOM ELLER DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER IKKE TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.233(c), 234*				
330	**GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN**	*Bilag V. Del 2.217*				
335	**GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG**	*Bilag V. Del 2.220*				
340	**Afgivne lånetilsagn**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116, 224*				
350	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
360	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				

		Referencer	**Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning** *Bilag V. Del 2.119*			
			Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier			
			Sikkerhed modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer
			201	200	205	210
			Bilag V. Del 2. 239	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*
370	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
380	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
390	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
400	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
410	**Afgivne finansielle garantier**	*IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.102-105, 114, 116, 225*				
420	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
430	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
440	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
450	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
460	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
470	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
480	**Andre afgivne forpligtelser**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 115, 116, 224*				

		Referencer	**Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning** *Bilag V. Del 2.119*			
			Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier			
			Sikkerhed modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer
			201	200	205	210
			Bilag V. Del 2. 239	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*
490	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
500	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
510	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
520	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
530	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
540	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
550	**IKKEBALANCEFØRTE EKSPONERINGER**	*Bilag V. Del 2.217*				

18.1 **Indgående og udgående pengestrømme i forbindelse med misligholdte eksponeringer — lån og forskud opdelt efter modpartens sektor**

		Referencer	**Regnskabsmæssig bruttoværdi af lån og forskud**	
			Indgående pengestrømme til misligholdte eksponeringer	(-) Udgående pengestrømme fra misligholdte eksponeringer
			0010	0020
			Bilag V. Del 2.213-216, 224-234, 239i-239iii, 239vi	*Bilag V. Del 2.213-216, 224-234, 239i, 239iv-239vi*
0010	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
0020	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*		
0030	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
0040	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
0050	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
0060	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*		
0070	Heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V. Del 2.239vii (a), 239ix*		
0080	Heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til finansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239vii (a), 239ix*		
0090	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vii (b)*		
0100	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*		
0110	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vii (b)*		
0120	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 239vii (c)*		
0130	**LÅN OG FORSKUD, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN**	*Bilag V. Del 2.217*		
0140	**LÅN OG FORSKUD, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG**	*Bilag V. Del 2.220*		
0150	**INDGÅENDE/UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT**			

18.2 **Lån i erhvervsejendomme og supplerende oplysninger om lån med sikkerhed i fast ejendom**

			Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi						
					heraf: eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	Ikkemisligholdte			heraf: ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt
							Ikke forfaldne eller forfaldne i <= 30 dage	Forfaldne > 30 dage <= 90 dage		
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
				Bilag V. Del 1.34, Del 2.118, 221	*Bilag V. Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-258*	*Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 256, 259-262*	*Bilag V. Del 2. 256(b), 261*
0010	**Ikkefinansielle selskaber**	Lån i erhvervsejendomme (CRE) til små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V. Del 2.239vi (a), 239vii*							
0020		Lån i erhvervsejendomme (CRE) til finansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239vi (a), 239vii*							
0030		Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b)*							
0040		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*							
0050		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*							
0060		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*							
0070	**Husholdninger**	Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b)*							
0080		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*							
0090		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*							
0100		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*							

			Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi				
				Misligholdte				
					Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år <= 2 år
				0080	0090	0100	0110	0120
				Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*
0010	**Ikkefinansielle selskaber**	Lån i erhvervsejendomme (CRE) til små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V. Del 2.239vi (a), 239vii*					
0020		Lån i erhvervsejendomme (CRE) til finansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239vi (a), 239vii*					
0030		Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b)*					
0040		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0050		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0060		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0070	**Husholdninger**	Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b)*					
0080		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0090		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0100		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					

			Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi				
				Misligholdte				
				Forfaldne > 2 år <= 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år	Heraf: misligholdte	Heraf: Misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
				0130	0140	0150	0160	0170
				Bilag V. Del 2. 222, 235-236	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.237(b)*	*Bilag V. Del 2. 259-263*
0010	**Ikkefinansielle selskaber**	Lån i erhvervsejendomme (CRE) til små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V. Del 2.239vi (a), 239vii*					
0020		Lån i erhvervsejendomme (CRE) til finansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239vi (a), 239vii*					
0030		Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b)*					
0040		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0050		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0060		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0070	**Husholdninger**	Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b)*					
0080		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0090		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0100		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					

			Referencer	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko								
					Heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	Ikkemisligholdte eksponeringer - Akkumulerede værdiforringelser	Heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser				
									Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år < = 2 år
				0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260
				Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 267*	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*
0010	**Ikkefinansielle selskaber**	Lån i erhvervsejendomme (CRE) til små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V. Del 2.239vi (a), 239vii*									
0020		Lån i erhvervsejendomme (CRE) til finansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239vi (a), 239vii*									
0030		Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b)*									
0040		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*									
0050		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*									
0060		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*									
0070	**Husholdninger**	Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b)*									
0080		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*									
0090		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*									
0100		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*									

			Referencer	**Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko**				**Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning** *Bilag V. Del 2.119*			
				Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser				**Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier**			
				Forfaldne > 2 år <= 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år	Heraf: Misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	Sikkerhed modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer
				0270	0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
				Bilag V. Del 2. 236, 238	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*
0010	**Ikkefinansielle selskaber**	Lån i erhvervsejendomme (CRE) til små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V. Del 2.239vi (a), 239vii*								
0020		Lån i erhvervsejendomme (CRE) til finansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239vi (a), 239vii*								
0030		Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b)*								
0040		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*								
0050		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*								
0060		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*								
0070	**Husholdninger**	Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b)*								
0080		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*								
0090		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*								
0100		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*								

19. **Oplysninger om eksponeringer med henstand**

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand				
				Ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand			
					Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt
			010	020	030	040	050
			Bilag V. Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-258	*Bilag V. Del 2. 256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.241(a), 266*	*Bilag V. Del 2. 241 (b), 265-266*	*Bilag V. Del 2. 256(b), 261*
005	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*Bilag V. Del 2.2, 3*					
010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					
020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
030	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					
080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
090	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand				
				Ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand			
					Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt
			010	020	030	040	050
			Bilag V. Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-258	*Bilag V. Del 2. 256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.241(a), 266*	*Bilag V. Del 2. 241 (b), 265-266*	*Bilag V. Del 2. 256(b), 261*
120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
130	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
140	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
150	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
160	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
170	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*					
180	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS**	*Bilag V. Del 2.249(a)*					
181	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					
182	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
183	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
184	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
185	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
186	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand				
				Ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand			
					Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt
			010	020	030	040	050
			Bilag V. Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-258	*Bilag V. Del 2. 256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.241(a), 266*	*Bilag V. Del 2. 241 (b), 265-266*	*Bilag V. Del 2. 256(b), 261*
191	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					
192	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
193	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
194	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
195	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
196	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
900	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
903	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
197	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
910	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
913	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*					

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand				
				Ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand			
					Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt
			010	020	030	040	050
			Bilag V. Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-258	*Bilag V. Del 2. 256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.241(a), 266*	*Bilag V. Del 2. 241 (b), 265-266*	*Bilag V. Del 2. 256(b), 261*
201	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.249(b)*					
211	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					
212	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
213	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
214	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
215	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
216	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
221	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					
222	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
223	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
224	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
225	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
226	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand				
				Ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand			
					Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt
			010	020	030	040	050
			Bilag V. Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-258	*Bilag V. Del 2. 256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.241(a), 266*	*Bilag V. Del 2. 241 (b), 265-266*	*Bilag V. Del 2. 256(b), 261*
920	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
923	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
227	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
930	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
933	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*					
231	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL STRENG LOCOM ELLER DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER IKKE TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.249*					
330	**GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN**	*Bilag V. Del 2.246*					
335	**GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG**	*Bilag V. Del 2.247*					
340	**Afgivne lånetilsagn**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116, 246*					

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand					
				Misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand				
				Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Misligholdte	heraf: Værdiforringede	heraf: Henstand for eksponeringer, der var misligholdte før henstand
			060	070	080	090	100	110
			Bilag V. Del 2. 259-263	*Bilag V. Del 2.241(a), 266*	*Bilag V. Del 2. 241 (b), 265-266*	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Appendiks A; Bilag V. Del 2.264(a)*	*Bilag V. Del 2. 231, 252(a), 263*
005	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*Bilag V. Del 2.2, 3*						
010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
030	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
090	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand					
			Misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand					
				Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Misligholdte	heraf: Værdiforringede	heraf: Henstand for eksponeringer, der var misligholdte før henstand
			060	070	080	090	100	110
			Bilag V. Del 2. 259-263	*Bilag V. Del 2.241(a), 266*	*Bilag V. Del 2. 241 (b), 265-266*	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Appendiks A; Bilag V. Del 2.264(a)*	*Bilag V. Del 2. 231, 252(a), 263*
120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
130	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*						
140	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
150	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
160	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
170	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*						
180	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS**	*Bilag V. Del 2.249(a)*						
181	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
182	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
183	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
184	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
185	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
186	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand					
			Misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand					
				Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Misligholdte	heraf: Værdiforringede	heraf: Henstand for eksponeringer, der var misligholdte før henstand
			060	070	080	090	100	110
			Bilag V. Del 2. 259-263	*Bilag V. Del 2.241(a), 266*	*Bilag V. Del 2. 241 (b), 265-266*	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Appendiks A; Bilag V. Del 2.264(a)*	*Bilag V. Del 2. 231, 252(a), 263*
191	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
192	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
193	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
194	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
195	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
196	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
900	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*						
903	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
197	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
910	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
913	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*						

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand					
			Misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand					
				Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Misligholdte	heraf: Værdiforringede	heraf: Henstand for eksponeringer, der var misligholdte før henstand
			060	070	080	090	100	110
			Bilag V. Del 2. 259-263	*Bilag V. Del 2.241(a), 266*	*Bilag V. Del 2. 241 (b), 265-266*	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Appendiks A; Bilag V. Del 2.264(a)*	*Bilag V. Del 2. 231, 252(a), 263*
201	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.249(b)*						
211	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
212	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
213	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
214	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
215	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
216	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
221	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
222	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
223	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
224	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
225	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
226	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand					
			Misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand					
				Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Misligholdte	heraf: Værdiforringede	heraf: Henstand for eksponeringer, der var misligholdte før henstand
			060	070	080	090	100	110
			Bilag V. Del 2. 259-263	*Bilag V. Del 2.241(a), 266*	*Bilag V. Del 2. 241 (b), 265-266*	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Appendiks A; Bilag V. Del 2.264(a)*	*Bilag V. Del 2. 231, 252(a), 263*
920	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*						
923	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
227	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
930	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
933	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*						
231	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL STRENG LOCOM ELLER DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER IKKE TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.249*						
330	**GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN**	*Bilag V. Del 2.246*						
335	**GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG**	*Bilag V. Del 2.247*						
340	**Afgivne lånetilsagn**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116, 246*						

		Referencer	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser				
				Ikkemisligholdte eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand – akkumulerede værdiforringelser og hensættelser	**Misligholdte eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser**		
						Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering
			120	130	140	150	160
			Bilag V. Del 2. 267	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 241(a), 267*	*Bilag V. Del 2. 241(b), 267*
005	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*Bilag V. Del 2.2, 3*					
010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					
020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
030	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					
080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
090	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					

		Referencer	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser				
				Ikkemisligholdte eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand – akkumulerede værdiforringelser og hensættelser	**Misligholdte eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser**		
						Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering
			120	130	140	150	160
			Bilag V. Del 2. 267	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 241(a), 267*	*Bilag V. Del 2. 241(b), 267*
120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
130	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
140	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
150	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
160	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
170	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*					
180	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS**	*Bilag V. Del 2.249(a)*					
181	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					
182	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
183	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
184	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
185	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
186	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					

		Referencer	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser				
				Ikkemisligholdte eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand – akkumulerede værdiforringelser og hensættelser	Misligholdte eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser		
						Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering
			120	130	140	150	160
			Bilag V. Del 2. 267	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 241(a), 267*	*Bilag V. Del 2. 241(b), 267*
191	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					
192	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
193	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
194	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
195	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
196	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
900	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
903	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
197	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
910	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
913	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*					

		Referencer	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser				
				Ikkemisligholdte eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand – akkumulerede værdiforringelser og hensættelser	**Misligholdte eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser**		
						Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering
			120	130	140	150	160
			Bilag V. Del 2. 267	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 241(a), 267*	*Bilag V. Del 2. 241(b), 267*
201	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.249(b)*					
211	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					
212	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
213	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
214	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
215	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
216	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
221	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					
222	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
223	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
224	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
225	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
226	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					

		Referencer	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser				
				Ikkemisligholdte eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand – akkumulerede værdiforringelser og hensættelser	**Misligholdte eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser**		
						Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering
			120	130	140	150	160
			Bilag V. Del 2. 267	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 241(a), 267*	*Bilag V. Del 2. 241(b), 267*
920	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
923	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
227	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
930	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
933	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*					
231	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL STRENG LOCOM ELLER DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER IKKE TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.249*					
330	**GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN**	*Bilag V. Del 2.246*					
335	**GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG**	*Bilag V. Del 2.247*					
340	**Afgivne lånetilsagn**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116, 246*					

		Referencer	**Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning** *Bilag V. Del 2.119*			
			Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier			
			Sikkerhed modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		Finansielle garantier modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	
				Heraf: Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		Heraf: Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
			170	175	180	185
			Bilag V. Del 2. 268	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*
005	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*Bilag V. Del 2.2, 3*				
010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*				
020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
030	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*				
080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
090	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				

		Referencer	Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning *Bilag V. Del 2.119*			
			Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier			
			Sikkerhed modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		Finansielle garantier modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	
				Heraf: Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		Heraf: Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
			170	175	180	185
			Bilag V. Del 2. 268	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*
120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
130	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
140	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*				
150	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
160	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*				
170	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*				
180	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS**	*Bilag V. Del 2.249(a)*				
181	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*				
182	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
183	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
184	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
185	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
186	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				

		Referencer	**Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning** *Bilag V. Del 2.119*			
			Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier			
			Sikkerhed modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		Finansielle garantier modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	
				Heraf: Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		Heraf: Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
			170	175	180	185
			Bilag V. Del 2. 268	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*
191	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*				
192	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
193	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
194	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
195	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
196	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
900	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
903	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*				
197	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
910	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*				
913	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*				

		Referencer	Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning *Bilag V. Del 2.119*			
			Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier			
			Sikkerhed modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		Finansielle garantier modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	
				Heraf: Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		Heraf: Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
			170	175	180	185
			Bilag V. Del 2. 268	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*
201	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.249(b)*				
211	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*				
212	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
213	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
214	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
215	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
216	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
221	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*				
222	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
223	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
224	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
225	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
226	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				

		Referencer	Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning *Bilag V. Del 2.119*			
			Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier			
			Sikkerhed modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		Finansielle garantier modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	
				Heraf: Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		Heraf: Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
			170	175	180	185
			Bilag V. Del 2. 268	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*
920	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
923	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*				
227	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
930	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*				
933	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*				
231	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL STRENG LOCOM ELLER DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER IKKE TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.249*				
330	**GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN**	*Bilag V. Del 2.246*				
335	**GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG**	*Bilag V. Del 2.247*				
340	**Afgivne lånetilsagn**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116, 246*				

20. **Geografisk opdeling**

20.1 **Geografisk opdeling af aktiver efter aktiviteternes placering**

		Referencer	**Regnskabsmæssig værdi** *Bilag V. Del 1.27*	
			Indenlandske aktiviteter	**Udenlandske aktiviteter**
			Bilag V. Del 2.270	*Bilag V. Del 2.270*
			010	020
010	**Kontanter, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*IAS 1.54 (i)*		
020	Kontanter	*Bilag V. Del 2.1*		
030	Kassebeholdninger i centralbanker	*Bilag V. Del 2.2*		
040	Andre anfordringsindskud	*Bilag V. Del 2.3*		
050	**Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje**	*IFRS 9. Appendiks A*		
060	Derivater	*IFRS 9. Appendiks A*		
070	Aktieinstrumenter	*IAS 32.11*		
080	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*		
090	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*		
096	**Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*		
097	Aktieinstrumenter	*IAS 32.11*		
098	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*		
099	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*		
100	**Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		
120	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*		
130	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*		
141	**Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*		
142	Aktieinstrumenter	*IAS 32.11*		
143	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*		
144	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*		
181	**Finansielle aktiver til amortiseret kostpris**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*		
182	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*		
183	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*		
240	**Derivater — Regnskabsmæssig sikring**	*IFRS 9.6.2.1, Bilag V. Del 1.22*		

		Referencer	**Regnskabsmæssig værdi** *Bilag V. Del 1.27*	
			Indenlandske aktiviteter	**Udenlandske aktiviteter**
			Bilag V. Del 2.270	*Bilag V. Del 2.270*
			010	020
250	**Ændring i dagsværdien af sikrede poster ved porteføljesikring af renterisiko**	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*		
260	**Materielle aktiver**			
270	**Immaterielle aktiver**	*IAS 1.54(c); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 115)*		
280	**Kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber**	*IAS 1.54(e); Bilag V. Del 1.21, Del 2.4*		
290	**Skatteaktiver**	*IAS 1.54(n-o)*		
300	**Andre aktiver**	*Bilag V. Del 2.5*		
310	**Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg**	*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Bilag V. Del 2.7*		
320	**AKTIVER**	*IAS 1.9(a), IG 6*		

20.2 **Geografisk opdeling af forpligtelser efter aktiviteternes placering**

		Referencer	**Regnskabsmæssig værdi** *Bilag V. Del 1.27*	
			Indenlandske aktiviteter	**Udenlandske aktiviteter**
			Bilag V. Del 2.270	*Bilag V. Del 2.270*
			010	020
010	**Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje**	*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*		
020	Derivater	*IFRS 9. Appendiks A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*		
030	Korte positioner	*IFRS 9.BA7(b)*		
040	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*		
050	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*		
060	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*		
070	**Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2*		
080	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*		
090	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*		
100	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*		

		Referencer	**Regnskabsmæssig værdi** *Bilag V. Del 1.27*	
			Indenlandske aktiviteter	**Udenlandske aktiviteter**
			Bilag V. Del 2.270	*Bilag V. Del 2.270*
			010	020
110	**Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*		
120	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*		
130	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*		
140	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*		
150	**Derivater — Regnskabsmæssig sikring**	*IFRS 9.6.2.1, Bilag V. Del 1.26*		
160	**Ændring i dagsværdien af sikrede poster ved porteføljesikring af renterisiko**	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*		
170	**Hensættelser**	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*		
180	**Skatteforpligtelser**	*IAS 1.54(n-o)*		
190	**Aktiekapital, der er tilbagebetalingspligtig på anfordring**	*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Bilag V. Del 2.12*		
200	**Andre forpligtelser**	*Bilag V. Del 2.13*		
210	**Forpligtelser i afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg**	*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, Bilag V. Del 2.14*		
220	**FORPLIGTELSER**	*IAS 1.9(b);IG 6*		

20.3 **Geografisk opdeling af poster i resultatopgørelsen efter aktiviteternes placering**

		Referencer	**Indeværende periode**	
			Indenlandske aktiviteter	**Udenlandske aktiviteter**
			Bilag V. Del 2.270	*Bilag V. Del 2.270*
			010	020
010	**Renteindtægter**	*IAS 1.97; Bilag V. Del 2.31*		
020	**(Renteomkostninger)**	*IAS 1.97; Bilag V. Del 2.31*		
030	**(Omkostninger til aktiekapital, der er tilbagebetalingspligtig på anfordring)**	*IFRIC 2.11*		
040	**Udbytteindtægter**	*Bilag V. Del 2.40*		
050	**Gebyr- og provisionsindtægter**	*IFRS 7.20(c)*		
060	**(Gebyr- og provisionsomkostninger)**	*IFRS 7.20(c)*		
070	**Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet, netto**	*Bilag V. Del 2.45*		
080	**Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, netto**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bilag V. Del 2.43, 46*		

		Referencer	Indeværende periode	
			Indenlandske aktiviteter	**Udenlandske aktiviteter**
			Bilag V. Del 2.270	*Bilag V. Del 2.270*
			010	020
083	**Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, der skal måles til dagsværdi gennem resultatet**	*IFRS 9.5.7.1*		
090	**Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, netto**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bilag V. Del 2.44*		
100	**Gevinster eller (-) tab ved regnskabsmæssig sikring, netto**	*Bilag V. Del 2.47-48*		
110	**Valutakursforskelle [gevinst eller (-) tab], netto**	*IAS 21.28, 52 (a)*		
130	**Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver, netto**	*IAS 1.34*		
140	**Andre driftsindtægter**	*Bilag V. Del 2.314-316*		
150	**(Andre driftsomkostninger)**	*Bilag V. Del 2.314-316*		
155	**DRIFTSINDTÆGTER I ALT, NETTO**			
160	**(Administrationsomkostninger)**			
170	**(Afskrivninger)**	*IAS 1.102, 104*		
171	**Gevinst eller (-) tab forbundet med ændring, netto**	*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 Appendiks A; Bilag V. Del 2.49*		
180	**(Hensættelser eller (-) tilbageførsel af hensættelser)**	*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)*		
190	**(Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af finansielle aktiver, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet)**	*IFRS 7.20(a)(viii); Bilag V. Del 2.51, 53*		
200	**(Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber)**	*IAS 28.40-43*		
210	**(Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af ikkefinansielle aktiver)**	*IAS 36.126(a)(b)*		
220	**Negativ goodwill indregnet i resultatopgørelsen**	*IFRS 3.Appendiks B64(n)(i)*		
230	**Andel af resultatet af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber**	*Bilag V. Del 2.54*		
240	**(Resultat af anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg, der ikke betragtes som ophørte aktiviteter)**	*IFRS 5.37; Bilag V. Del 2.55*		
250	**RESULTAT FØR SKAT AF FORTSÆTTENDE AKTIVITETER**	*IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A*		
260	**(Skatteomkostninger eller (-) -indtægter vedrørende resultat af fortsættende aktiviteter)**	*IAS 1.82(d); IAS 12.77*		
270	**RESULTAT EFTER SKAT AF FORTSÆTTENDE AKTIVITETER**	*IAS 1, IG 6*		
280	**Resultat efter skat af ophørte aktiviteter**	*IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33 A; Bilag V. Del 2.56*		
290	**ÅRETS RESULTAT**	*IAS 1.81A(a)*		

20.4 **Geografisk opdeling af aktiver efter modpartens hjemsted**

z-akse: Modpartens hjemsted

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi	Heraf: besiddes med handel for øje eller som er i handelsbeholdningen	heraf: finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse	Heraf: med henstand	Heraf: misligholdte	heraf: misligholdte	Akkumuleret værdiforringelse	Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer
			Bilag V. Del 1.34, Del 2.271, 275	*Bilag V. Del 1.15(a), Del 2.273*	*Bilag V. Del 2.273*	*Bilag V. Del 2.275*	*Bilag V. Del 2.275*	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.237(b)*	*Bilag V. Del 2.274*	*Bilag V. Del 2.274*
			010	011	012	022	025	026	031	040
010	**Derivater**	*IFRS 9 Appendiks A, Bilag V. Del 2.272*								
020	Heraf: kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*								
030	Heraf: andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*								
040	**Aktieinstrumenter**	*IAS 32.11*								
050	Heraf: kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*								
060	Heraf: andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*								
070	Heraf: ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*								
080	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*								
090	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*								
100	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*								
110	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*								
120	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*								
130	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*								

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi	Heraf: besiddes med handel for øje eller som er i handelsbeholdningen	heraf: finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse	Heraf: med henstand	Heraf: misligholdte	heraf: misligholdte	Akkumuleret værdiforringelse	Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer
			Bilag V. Del 1.34, Del 2.271, 275	*Bilag V. Del 1.15(a), Del 2.273*	*Bilag V. Del 2.273*	*Bilag V. Del 2.275*	*Bilag V. Del 2.275*	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.237(b)*	*Bilag V. Del 2.274*	*Bilag V. Del 2.274*
			010	011	012	022	025	026	031	040
140	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*								
150	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*								
160	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*								
170	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*								
180	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*								
190	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*								
200	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*								
210	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*								
220	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*								
230	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*								
240	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a)*								

20.5 **Geografisk opdeling af ikkebalanceførte eksponeringer efter modpartens hjemsted**

z-akse | Modpartens hjemsted

		Referencer	Nominel værdi	Heraf: med henstand	Heraf: misligholdte	heraf: misligholdte	Hensættelser for afgivne forpligtelser og garantier
			Bilag V. Del 2.118, 271	*Bilag V. Del 2.240-258*	*Bilag V. Del 2.275*	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.237(b)*	*Bilag V. Del 2.276*
			010	022	025	026	030
010	**Afgivne lånetilsagn**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116*					
020	**Afgivne finansielle garantier**	*IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.102-105, 114, 116*					
030	**Andre afgivne forpligtelser**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 115, 116*					

20.6 **Geografisk opdeling af forpligtelser efter modpartens hjemsted**

z-akse | Modpartens hjemsted

		Referencer	Regnskabsmæssig værdi
			Bilag V. Del 1.27, 2.271
			010
010	**Derivater**	*IFRS 9 Appendiks A, Bilag V. Del 1.44(e), Del 2.272*	
020	Heraf: kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	
030	Heraf: andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	
040	**Korte positioner**	*IFRS 9.BA7(b); Bilag V. Del 1.44(d)*	
050	Heraf: kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	
060	Heraf: andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	
070	**Indskud**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*	
080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	
090	offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	
100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	
110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	
120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	
130	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	

20.7.1 **Geografisk opdeling efter modpartens hjemsted af lån og forskud, der ikke besiddes med handel for øje, til ikkefinansielle selskaber efter NACE-koder**

z-akse | Modpartens hjemsted

		Referencer	**Ikkefinansielle selskaber** *Bilag V. Del 2.271, 277*				
			Regnskabsmæssig bruttoværdi	**heraf: lån og forskud, der testes for værdiforringelse**	**Heraf: misligholdte**	**Akkumuleret værdiforringelse**	**Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer**
			Bilag V. Del 1.34, Del 2.275	*Bilag V. Del 2.273*	*Bilag V. Del 2.275*	*Bilag V. Del 2.274*	*Bilag V. Del 2.274*
			010	011	012	021	022
010	**A Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri**	*NACE-forordning*					
020	**B Råstofindvinding**	*NACE-forordning*					
030	**C Fremstillingsvirksomhed**	*NACE-forordning*					
040	**D El-, gas- og fjernvarmeforsyning**	*NACE-forordning*					
050	**E Vandforsyning**	*NACE-forordning*					
060	**F Bygge- og anlægsvirksomhed**	*NACE-forordning*					
070	**G Engroshandel og detailhandel**	*NACE-forordning*					
080	**H Transport og godshåndtering**	*NACE-forordning*					
090	**I Overnatningsfaciliteter og restaurationsvirksomhed**	*NACE-forordning*					
100	**J Information og kommunikation**	*NACE-forordning*					
105	**K Pengeinstitut- og finansvirksomhed, forsikring**	*NACE-forordning*					
110	**L Fast ejendom**	*NACE-forordning*					
120	**M Liberale, videnskabelige og tekniske tjenesteydelser**	*NACE-forordning*					
130	**N Administrative tjenesteydelser og hjælpetjenester**	*NACE-forordning*					
140	**O Offentlig forvaltning og forsvar; socialsikring**	*NACE-forordning*					
150	**P Undervisning**	*NACE-forordning*					
160	**Q Sundhedsvæsen og sociale foranstaltninger**	*NACE-forordning*					
170	**R Kultur, forlystelser og sport**	*NACE-forordning*					
180	**S Andre serviceydelser**	*NACE-forordning*					
190	**LÅN OG FORSKUD**	*Bilag V. Del 1.32*					

21. **Materielle og immaterielle aktiver: aktiver omfattet af operationel leasing**

		Referencer	**Regnskabsmæssig værdi**
			Bilag V. Del 2.278-279
			010
010	**Materielle anlægsaktiver**	*IAS 16.6; IAS 1.54(a)*	
020	Omvurderingsmodellen	*IAS 17.49; IAS 16.31, 73(a)(d)*	
030	Kostprismodellen	*IAS 17.49; IAS 16.30, 73(a)(d)*	
040	**Investeringsejendomme**	*IAS 40.IN5; IAS 1.54(b)*	
050	Dagsværdimodellen	*IAS 17.49; IAS 40.33-55, 76*	
060	Kostprismodellen	*IAS 17.49; IAS 40.56,79(c)*	
070	**Andre immaterielle aktiver**	*IAS 38.8, 118*	
080	Omvurderingsmodellen	*IAS 17.49; IAS 38.75-87, 124(a)(ii)*	
090	Kostprismodellen	*IAS 17.49; IAS 38.74*	

22. **Porteføljeadministration, deponeringstjenester og andre serviceydelser**

22.1 **Gebyr- og provisionsindtægter og -omkostninger efter aktivitet**

		Referencer	**Indeværende periode**
			Bilag V. Del 2.280
		IFRS 7.20(c)	010
010	**Gebyr- og provisionsindtægter**	*Bilag V. Del 2.281-284*	
020	Værdipapirer		
030	*Udstedelser*	*Bilag V. Del 2.284(a)*	
040	*Overførselsordrer*	*Bilag V. Del 2.284(b)*	
050	*Andre gebyr- og provisionsindtægter fra værdipapirer*	*Bilag V. Del 2.284(c)*	
051	Virksomhedsfinansiering		
052	*Rådgivning om fusioner og opkøb*	*Bilag V. Del 2.284 (e)*	
053	*Finansforvaltning og likviditetsstyring*	*Bilag V. Del 2.284(f)*	
054	*Andre gebyr- og provisionsindtægter i forbindelse med virksomhedsfinansieringsaktiviteter*	*Bilag V. Del 2.284(g)*	
055	Gebyrbaseret rådgivning	*Bilag V. Del 2.284(h)*	
060	Clearing og afvikling	*Bilag V. Del 2.284(i)*	
070	Porteføljeadministration	*Bilag V. Del 2.284(j); 285(a)*	
080	Deponering [efter kundetype]	*Bilag V. Del 2.284(j); 285(b)*	
090	*Kollektive investeringer*		
100	*Andre gebyr- og provisionsindtægter i forbindelse med depotvirksomhed*		
110	Centrale administrationstjenester for kollektive investeringer	*Bilag V. Del 2.284(j); 285(c)*	
120	Forvaltningstransaktioner	*Bilag V. Del 2.284(j); 285(d)*	
131	Betalingstjenester	*Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)*	
132	*Anfordringskonti*	*Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)*	

		Referencer	**Indeværende periode**
			Bilag V. Del 2.280
		IFRS 7.20(c)	010
133	*Kreditkort*	*Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)*	
134	*Debetkort og andre kortbetalinger*	*Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)*	
135	*Overførsler og andre betalingsordrer*	*Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)*	
136	*Andre gebyr- og provisionsindtægter i forbindelse med betalingstjenester*	*Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)*	
140	Distribuerede, men ikke forvaltede kunderessourcer [efter produkttype]	*Bilag V. Del 2.284 (l); 285(f)*	
150	*Kollektive investeringer*		
160	*Forsikringsprodukter*		
170	*Gebyr- og provisionsindtægter i forbindelse med kunderessourcer, distribuerede, men ikke forvaltede*		
180	Struktureret finansiering	*Bilag V. Del 2.284(n)*	
190	Lånetjenesteydelser	*Bilag V. Del 2.284(o)*	
200	Afgivne lånetilsagn	*IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); Bilag V. Del 2.284(p)*	
210	Afgivne finansielle garantier	*IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); Bilag V. Del 2.284(p)*	
211	Ydede lån	*Bilag V. Del 2.284(r)*	
213	Valutahandel	*Bilag V. Del 2.284(s)*	
214	Råvarer	*Bilag V. Del 2.284(t)*	
220	Andre gebyr- og provisionsindtægter	*Bilag V. Del 2.284(u)*	
230	**(Gebyr- og provisionsomkostninger)**	*Bilag V. Del 2.281-284*	
235	(Værdipapirer)	*Bilag V. Del 2.284(d)*	
240	(Clearing og afvikling)	*Bilag V. Del 2.284(i)*	
245	(Porteføljeadministration)	*Bilag V. Del 2.284(j); 285(a)*	
250	(Deponering)	*Bilag V. Del 2.284(j); 285 (b)*	
255	(Betalingstjenester)	*Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)*	
256	*(heraf: Kreditkort, debetkort og andre kort)*		
260	(Lånetjenesteydelser)	*Bilag V. Del 2.284(o)*	
270	(Modtagne lånetilsagn)	*Bilag V. Del 2.284(q)*	
280	(Modtagne finansielle garantier)	*Bilag V. Del 2.284(q)*	
281	(Ekstern distribution af produkter)	*Bilag V. Del 2.284(m)*	
282	(Valutahandel)	*Bilag V. Del 2.284(s)*	
290	(Andre gebyr- og provisionsomkostninger)	*Bilag V. Del 2.284(u)*	

22.2 **Aktiver involveret i de leverede tjenester**

		Referencer	**Værdien af aktiver involveret i de leverede tjenester**
			Bilag V. Del 2.285(g)
			010
010	**Porteføljeadministration [efter kundetype]**	*Bilag V. Del 2.285(a)*	
020	Kollektive investeringer		
030	Pensionskasser		
040	Kundeporteføljer forvaltet på grundlag af skøn		
050	Andre investeringsinstrumenter		
060	**Deponerede aktiver [efter kundetype]**	*Bilag V. Del 2.285(b)*	
070	Kollektive investeringer		
080	Andet		
090	Heraf: overdraget til andre enheder		
100	**Centrale administrationstjenester for kollektive investeringer**	*Bilag V. Del 2.285(c)*	
110	**Forvaltningstransaktioner**	*Bilag V. Del 2.285(d)*	
120	**Betalingstjenester**	*Bilag V. Del 2.285(e)*	
130	**Distribuerede, men ikke forvaltede kunderessourcer [efter produkttype]**	*Bilag V. Del 2.285(f)*	
140	Kollektive investeringer		
150	Forsikringsprodukter		
160	Andet		

23. **Lån og forskud: yderligere oplysninger**

23.1 **Lån og forskud: Antal instrumenter**

		Referencer	**Antal instrumenter** *(Bilag V. Del 2.320)*								
					Ikkemisligholdte			**Misligholdte**			
				heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	**Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage**	heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
			Bilag V. Del 1.32	*Bilag V. Del 2. 256, 259-263*	*Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 259-261*	*Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239*	*Bilag V. Del 2.256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319*									
0020	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*									
0030	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*									
0040	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*									
0050	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*									
0060	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*									
0070	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*									
0080	**Lån og forskud i indenretlig fase**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 321*									
0090	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*									
0100	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*									

		Referencer	Antal instrumenter (Bilag V. Del 2.320)								
					Ikkemisligholdte			Misligholdte			
				heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
			Bilag V. Del 1.32	Bilag V. Del 2. 256, 259-263	Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239	Bilag V. Del 2. 222, 235	Bilag V. Del 2. 259-261	Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239	Bilag V. Del 2.256, 259-262	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0110	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*									
0120	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*									
0130	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*									
0140	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*									
0150	**Lån og forskud i retlig fase**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319; 322*									
0160	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*									
0170	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*									
0180	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*									
0190	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*									
0200	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*									
0210	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*									

		Referencer	**Antal instrumenter** *(Bilag V. Del 2.320)*							
			Misligholdte							
			Forfaldne > 90 dage							
				heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år
			Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319*								
0020	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*								
0030	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*								
0040	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*								
0050	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*								
0060	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*								
0070	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*								
0080	**Lån og forskud i indenretlig fase**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 321*								
0090	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*								
0100	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*								

		Referencer	Antal instrumenter (Bilag V. Del 2.320)							
			Misligholdte							
			Forfaldne > 90 dage							
				heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år
			Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0110	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*								
0120	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*								
0130	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*								
0140	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*								
0150	**Lån og forskud i retlig fase**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319; 322*								
0160	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*								
0170	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*								
0180	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*								
0190	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*								
0200	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*								
0210	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*								

23.2 Lån og forskud: Yderligere oplysninger om regnskabsmæssige bruttoværdier

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi (*Bilag V. Del 1.34*)								
					Ikkemisligholdte			Misligholdte			
										Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	
				heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
			Bilag V. Del 1.32	*Bilag V. Del 2. 256, 259-263*	*Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 259-261*	*Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239*	*Bilag V. Del 2.256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319*									
0020	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*									
0030	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*									
0040	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*									
0050	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*									
0060	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*									
0070	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*									
0080	**Lån og forskud til kostpris eller amortiseret kostpris**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.233 (a), 319*									
0090	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*									
0100	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*									
0110	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*									

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi (Bilag V. Del 1.34)								
					Ikkemisligholdte			Misligholdte			
										Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	
				heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
			Bilag V. Del 1.32	*Bilag V. Del 2. 256, 259-263*	*Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 259-261*	*Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239*	*Bilag V. Del 2.256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0120	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*									
0130	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*									
0140	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*									
0150	**Lån og forskud i indenretlig fase**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 321*									
0160	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*									
0170	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*									
0180	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*									
0190	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*									
0200	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*									
0210	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*									

		Referencer	**Regnskabsmæssig bruttoværdi** *(Bilag V. Del 1.34)*								
					Ikkemisligholdte			**Misligholdte**			
				heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	**Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage**	heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
			Bilag V. Del 1.32	*Bilag V. Del 2. 256, 259-263*	*Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 259-261*	*Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239*	*Bilag V. Del 2.256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0220	**Lån og forskud i retlig fase**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 322*									
0230	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*									
0240	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*									
0250	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*									
0260	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*									
0270	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*									
0280	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*									
0290	**Ikke-sikrede lån og forskud uden garantier**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 323*									
0300	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*									
0310	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*									
0320	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*									

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi (Bilag V. Del 1.34)								
					Ikkemisligholdte			Misligholdte			
				heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
			Bilag V. Del 1.32	*Bilag V. Del 2. 256, 259-263*	*Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 259-261*	*Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239*	*Bilag V. Del 2.256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0330	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*									
0340	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*									
0350	**Lån og forskud med en samlet dækningsgrad > 90 %**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 324*									
0360	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*									
0370	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*									
0380	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*									
0390	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*									
0400	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*									
0410	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*									

		Referencer	**Regnskabsmæssig bruttoværdi** *(Bilag V. Del 1.34)*							
			Misligholdte							
			Forfaldne > 90 dage							
				heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år
			Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319*								
0020	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*								
0030	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*								
0040	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*								
0050	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*								
0060	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*								
0070	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*								
0080	**Lån og forskud til kostpris eller amortiseret kostpris**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.233 (a), 319*								
0090	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*								
0100	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*								
0110	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*								

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi (Bilag V. Del 1.34)							
			Misligholdte							
			Forfaldne > 90 dage							
				heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år
		Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	
0120	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*								
0130	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*								
0140	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*								
0150	**Lån og forskud i indenretlig fase**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 321*								
0160	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*								
0170	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*								
0180	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*								
0190	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*								
0200	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*								
0210	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*								

		Referencer	**Regnskabsmæssig bruttoværdi** *(Bilag V. Del 1.34)*							
			Misligholdte							
			Forfaldne > 90 dage							
				heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år
			Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0220	**Lån og forskud i retlig fase**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 322*								
0230	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*								
0240	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*								
0250	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*								
0260	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*								
0270	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*								
0280	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*								
0290	**Ikke-sikrede lån og forskud uden garantier**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 323*								
0300	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*								
0310	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*								
0320	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*								

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi (Bilag V. Del 1.34)							
			Misligholdte							
			Forfaldne > 90 dage							
				heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år
			Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0330	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*								
0340	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*								
0350	**Lån og forskud med en samlet dækningsgrad > 90 %**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 324*								
0360	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*								
0370	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*								
0380	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*								
0390	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*								
0400	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*								
0410	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*								

23.3 **Lån og forskud med sikkerhed i fast ejendom: Opdeling efter belåning i forhold til værdi**

		Referencer	**Regnskabsmæssig bruttoværdi** *(Bilag V. Del 1.34)*								
					Ikkemisligholdte			**Misligholdte**			
				heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	**Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage**	heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
			Bilag V. Del 1.32	*Bilag V. Del 2. 256, 259-263*	*Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 259-261*	*Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239*	*Bilag V. Del 2.256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Lån og forskud med sikkerhed i fast ejendom**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.86(a), 87, 319*									
0020	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*									
0030	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*									
0040	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*									
0050	**Lån og forskud til små og mellemstore virksomheder (ikkefinansielle selskaber) med sikkerhed i erhvervsejendomme**	*Bilag V. Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*									
0060	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*									
0070	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*									
0080	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*									
0090	**Lån og forskud til ikkefinansielle selskaber, bortset fra SMV'er, med sikkerhed i erhvervsejendomme**	*Bilag V. Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*									

		Referencer	**Regnskabsmæssig bruttoværdi** *(Bilag V. Del 1.34)*								
					Ikkemisligholdte			**Misligholdte**			
										Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	
				heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
			Bilag V. Del 1.32	*Bilag V. Del 2. 256, 259-263*	*Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 259-261*	*Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239*	*Bilag V. Del 2.256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0100	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*									
0110	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*									
0120	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*									
0130	**Lån i erhvervsejendomme til små og mellemstore virksomheder (ikkefinansielle selskaber) med sikkerhed i fast ejendom**	*Bilag V. Del 1.32, 42(e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 239ix, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*									
0140	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*									
0150	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*									
0160	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*									
0170	**Lån i erhvervsejendomme til ikkefinansielle selskaber, bortset fra SMV'er, med sikkerhed i fast ejendom**	*Bilag V. Del 1.32, 42(e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 239ix, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*									
0180	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*									
0190	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*									
0200	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*									

		Referencer	**Regnskabsmæssig bruttoværdi** *(Bilag V. Del 1.34)*							
			Misligholdte							
			Forfaldne > 90 dage							
				heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år
			Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Lån og forskud med sikkerhed i fast ejendom**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.86(a), 87, 319*								
0020	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*								
0030	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*								
0040	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*								
0050	**Lån og forskud til små og mellemstore virksomheder (ikkefinansielle selskaber) med sikkerhed i erhvervsejendomme**	*Bilag V. Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*								
0060	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*								
0070	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*								
0080	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*								
0090	**Lån og forskud til ikkefinansielle selskaber, bortset fra SMV'er, med sikkerhed i erhvervsejendomme**	*Bilag V. Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*								

		Referencer	**Regnskabsmæssig bruttoværdi** *(Bilag V. Del 1.34)*							
			Misligholdte							
			Forfaldne > 90 dage							
				heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år
			Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0100	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*								
0110	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*								
0120	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*								
0130	**Lån i erhvervsejendomme til små og mellemstore virksomheder (ikkefinansielle selskaber) med sikkerhed i fast ejendom**	*Bilag V. Del 1.32, 42(e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 239ix, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*								
0140	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*								
0150	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*								
0160	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*								
0170	**Lån i erhvervsejendomme til ikkefinansielle selskaber, bortset fra SMV'er, med sikkerhed i fast ejendom**	*Bilag V. Del 1.32, 42(e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 239ix, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*								
0180	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*								
0190	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*								
0200	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*								

23.4 **Lån og forskud: Yderligere oplysninger om akkumulerede værdiforringelser og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko**

		Referencer	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko *(Bilag V. Del 2.69-71)*								
					Ikkemisligholdte			Misligholdte			
										Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	
				heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
			Bilag V. Del 1.32	*Bilag V. Del 2. 256, 259-263*	*Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 259-261*	*Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239*	*Bilag V. Del 2.256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319*									
0020	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*									
0030	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*									
0040	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*									
0050	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*									
0060	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*									
0070	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*									
0080	**Lån og forskud til kostpris eller amortiseret kostpris**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.233 (a), 319*									
0090	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*									
0100	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*									

		Referencer	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko (Bilag V. Del 2.69-71)								
					Ikkemisligholdte			Misligholdte			
										Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	
				heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
			Bilag V. Del 1.32	Bilag V. Del 2. 256, 259-263	Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239	Bilag V. Del 2. 222, 235	Bilag V. Del 2. 259-261	Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239	Bilag V. Del 2.256, 259-262	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0110	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*									
0120	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*									
0130	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*									
0140	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*									
0150	**Ikke-sikrede lån og forskud uden garantier**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 323*									
0160	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*									
0170	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*									
0180	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*									
0190	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*									
0200	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*									

		Referencer	**Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko** *(Bilag V. Del 2.69-71)*							
			Misligholdte							
			Forfaldne > 90 dage							
				heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år
			Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319*								
0020	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*								
0030	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*								
0040	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*								
0050	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*								
0060	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*								
0070	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*								
0080	**Lån og forskud til kostpris eller amortiseret kostpris**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.233 (a), 319*								
0090	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*								
0100	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*								

		Referencer	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko (Bilag V. Del 2.69-71)							
			Misligholdte							
			Forfaldne > 90 dage							
				heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år
			Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0110	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*								
0120	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*								
0130	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*								
0140	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*								
0150	**Ikke-sikrede lån og forskud uden garantier**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 323*								
0160	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*								
0170	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*								
0180	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*								
0190	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*								
0200	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*								

23.5 Lån og forskud: Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier

		Referencer	Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning Bilag V. Del 2.171-172, 174								
					Ikkemisligholdte			Misligholdte			
										Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	
				heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
			Bilag V. Del 1.32	*Bilag V. Del 2. 256, 259-263*	*Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 259-261*	*Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239*	*Bilag V. Del 2.256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Modtagne finansielle garantier for lån og forskud**	*Bilag V. Del 2.319, 326*									
0020	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*									
0030	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*									
0040	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*									
0050	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*									
0060	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*									
0070	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*									
0080	**Sikkerhedsstillelse modtaget for lån og forskud**	*Bilag V. Del 2.319, 326*									
0090	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*									
0100	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*									
0110	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*									

		Referencer	Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning Bilag V. Del 2.171-172, 174								
					Ikkemisligholdte			Misligholdte			
										Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	
				heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
			Bilag V. Del 1.32	*Bilag V. Del 2. 256, 259-263*	*Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 259-261*	*Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239*	*Bilag V. Del 2.256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0120	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*									
0130	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*									
0140	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*									
0150	**Sikkerhed i fast ejendom modtaget for lån og forskud**	*Bilag V. Del 2.319, 326*									
0160	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*									
0170	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*									
0180	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*									
0190	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*									
0200	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*									
0210	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*									
0220	**Memorandumpost: Sikkerhedsstillelse modtaget for lån og forskud – beløb uden loft**	*Bilag V. Del 2.319, 326, 327*									
0230	heraf: Sikkerhed i fast ejendom	*Bilag V. Del 2.319, 326, 327*									

		Referencer	Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning Bilag V. Del 2.171-172, 174							
			Misligholdte							
			Forfaldne > 90 dage							
				heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år
			Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Modtagne finansielle garantier for lån og forskud**	*Bilag V. Del 2.319, 326*								
0020	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*								
0030	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*								
0040	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*								
0050	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*								
0060	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*								
0070	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*								
0080	**Sikkerhedsstillelse modtaget for lån og forskud**	*Bilag V. Del 2.319, 326*								
0090	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*								
0100	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*								
0110	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*								

		Referencer	**Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning** Bilag V. Del 2.171-172, 174							
			Misligholdte							
			Forfaldne > 90 dage							
				heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år
			Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0120	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*								
0130	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*								
0140	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*								
0150	**Sikkerhed i fast ejendom modtaget for lån og forskud**	*Bilag V. Del 2.319, 326*								
0160	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*								
0170	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*								
0180	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*								
0190	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*								
0200	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*								
0210	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*								
0220	**Memorandumpost: Sikkerhedsstillelse modtaget for lån og forskud – beløb uden loft**	*Bilag V. Del 2.319, 326, 327*								
0230	heraf: Sikkerhed i fast ejendom	*Bilag V. Del 2.319, 326, 327*								

23.6 Lån og forskud: Akkumulerede delvise afskrivninger

		Referencer	Akkumulerede delvise afskrivninger (Bilag V. Del 2.72, 74)								
					Ikkemisligholdte			Misligholdte			
				heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
			Bilag V. Del 1.32	*Bilag V. Del 2. 256, 259-263*	*Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 259-261*	*Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239*	*Bilag V. Del 2.256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319*									
0020	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*									
0030	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*									
0040	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*									
0050	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*									
0060	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*									
0070	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*									

		Referencer	Akkumulerede delvise afskrivninger (Bilag V. Del 2.72, 74)							
			Misligholdte							
			Forfaldne > 90 dage							
				heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år
			Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319*								
0020	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*								
0030	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*								
0040	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*								
0050	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*								
0060	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*								
0070	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*								

24. **Lån og forskud: Strømme af misligholdte eksponeringer, værdiforringelser og afskrivninger siden udgangen af sidste regnskabsår**

24.1 **Lån og forskud: Indgående og udgående strømme vedrørende misligholdte eksponeringer**

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi (*Bilag V. Del 1.34*)						
			Misligholdte eksponeringer – lån og forskud						
				heraf: Husholdninger		heraf: Ikkefinansielle selskaber			
					heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme		heraf: SMV'er	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE)	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er
								heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE)	
			Bilag V. Del 1.32, 34, Del 2.213-216, 223-239	*Bilag V. Del 1.42(f), 44(a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 1.42(e), 44(a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Primosaldo**	*Bilag V. Del 2.328*							
0020	**Indgående pengestrømme**	*Bilag V. Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0030	Indgående pengestrømme som følge af omklassificering fra ikkemisligholdt uden henstand	*Bilag V. Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0040	Indgående pengestrømme som følge af omklassificering fra ikkemisligholdt med henstand	*Bilag V. Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0050	heraf: omklassificeret fra ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, tidligere omklassificeret fra misligholdt	*Bilag V. Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 329(b)*							
0060	Indgående pengestrømme som følge af køb af eksponeringer	*Bilag V. Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0070	Indgående pengestrømme, der skyldes påløbne renter	*Bilag V. Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 329 (a)*							
0080	Indgående pengestrømme, andre årsager	*Bilag V. Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 329 (c)*							
0090	Heraf: Indgående pengestrøm, mere end én gang	*Bilag V. Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 330 (a)*							

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi (Bilag V. Del 1.34)						
			Misligholdte eksponeringer – lån og forskud						
				heraf: Husholdninger		heraf: Ikkefinansielle selskaber			
					heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme		heraf: SMV'er		heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er
								heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE)	
			Bilag V. Del 1.32, 34, Del 2.213-216, 223-239	Bilag V. Del 1.42(f), 44(a)	Bilag V. Del 2.86(a), 87	Bilag V. Del 1.42(e), 44(a)	SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)	SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V. Del 2.239ix	Bilag V. Del 2.239ix
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0100	Heraf: Indgående strømme af eksponeringer, der er ydet inden for de seneste 24 måneder	Bilag V. Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 330 (b)							
0110	Heraf: Indgående strømme af eksponeringer, der er ydet inden for perioden	Bilag V. Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 330 (b)							
0120	**Udgående pengestrømme**	Bilag V. Del 2.239iii-239v, 331, 332							
0130	Udgående pengestrømme som følge af omklassificering som ikkemisligholdt uden henstand	Bilag V. Del 2.239iii-239v(a), 331, 332							
0140	Udgående pengestrømme som følge af omklassificering som ikkemisligholdt med henstand	Bilag V. Del 2.239iii-239v(a), 331, 332							
0150	Udgående pengestrøm som følge af hel eller delvis tilbagebetaling af lån	Bilag V. Del 2.239iii-239v(b), 331, 332							
0160	Udgående pengestrøm som følge af likvidation af sikkerhedsstillelse	Bilag V. Del 2.239iii-239v(c), 331, 332							
0170	Akkumulerede inddrevne nettobeløb fra likvidation af sikkerhedsstillelse	Bilag V. Del 2.333							
0180	heraf: Afskrivninger i forbindelse med likvidation af sikkerhedsstillelse	Bilag V. Del 2.239iii-239v(c)							
0190	Udgående pengestrøm som følge af overtagelse af sikkerhedsstillelse	Bilag V. Del 2.239iii-239v(d), 331, 332							
0200	Akkumulerede inddrevne nettobeløb fra overtagelse af sikkerhedsstillelse	Bilag V. Del 2.333							
0210	heraf: Afskrivninger i forbindelse med overtagelse af sikkerhedsstillelse	Bilag V. Del 2.239iii-239v(d)							
0220	Udgående pengestrøm som følge af salg af instrumenter	Bilag V. Del 2.239iii-239v(e), 331, 332							

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi (Bilag V. Del 1.34)						
			Misligholdte eksponeringer – lån og forskud						
				heraf: Husholdninger		heraf: Ikkefinansielle selskaber			
					heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme		heraf: SMV'er	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE)	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er
								heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE)	
			Bilag V. Del 1.32, 34, Del 2.213-216, 223-239	Bilag V. Del 1.42(f), 44(a)	Bilag V. Del 2.86(a), 87	Bilag V. Del 1.42(e), 44(a)	SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)	SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V. Del 2.239ix	Bilag V. Del 2.239ix
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0230	Akkumulerede inddrevne nettobeløb fra salg af instrumenter	Bilag V. Del 2.333							
0240	heraf: Afskrivninger i forbindelse med salg af instrumenter	Bilag V. Del 2.239iii-239v(e)							
0250	Udgående pengestrøm som følge af risikooverførsler	Bilag V. Del 2.239iii-239v(f), 331, 332							
0260	Akkumulerede inddrevne nettobeløb fra risikooverførsler	Bilag V. Del 2.333							
0270	heraf: Afskrivninger i forbindelse med risikooverførsler	Bilag V. Del 2.239iii-239v(f)							
0280	Udgående pengestrøm som følge af afskrivninger	Bilag V. Del 2.239iii-239v(g), 331, 332							
0290	Udgående pengestrøm som følge af omklassificering til besiddelse med henblik på salg	Bilag V. Del 2.239iii-239vi, 331, 332							
0300	Udgående pengestrømme, andre årsager	Bilag V. Del 2.239iii-239v(h), 331, 332							
0310	Heraf: Udgående pengestrømme vedrørende misligholdte eksponeringer, der blev misligholdte i perioden	Bilag V. Del 2.334							
0320	**Ultimosaldo**	Bilag V. Del 2.328							

24.2 **Lån og forskud: Strømme af værdiforringelser og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer**

		Referencer	Akkumuleret værdiforringelse og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko						
				Misligholdte eksponeringer – lån og forskud					
				heraf: Husholdninger		heraf: Ikkefinansielle selskaber			
					heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme		heraf: SMV'er	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE)	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er
		Bilag V. Del 1.32, Del 2.69-71, 213-216, 223-239	*Bilag V. Del 1.42(f), 44(a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 1.42(e), 44(a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	
0010	**Primosaldo**	*Bilag V. Del 2.335*							
0020	**Stigninger i perioden**	*Bilag V. Del 2.336*							
0030	Heraf: værdiforringelser over for påløbne renter	*Bilag V. Del 2.337*							
0040	**Fald i perioden**	*Bilag V. Del 2.338*							
0050	Heraf: Tilbage førsel af værdiforringelse og negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko	*Bilag V. Del 2.339(a)*							
0060	Heraf: Frigivelse af hensættelser som følge af afvikling	*Bilag V. Del 2.339(b)*							
0070	**Ultimosaldo**	*Bilag V. Del 2.335*							

24.3 **Lån og forskud: Afskrivninger af misligholdte eksponeringer i perioden**

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi						
			Misligholdte eksponeringer – lån og forskud						
				heraf: Husholdninger			heraf: Ikkefinansielle selskaber		
					heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme		Heraf: SMV'er		Heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er
								Heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	
			Bilag V. Del 1.32, 34, Del 2.213-216, 223-239	*Bilag V. Del 1.42(f), 44(a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 1.42(e), 44(a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Afskrivninger i perioden**	*Bilag V. Del 2.340*							
0020	Heraf: Gældseftergivelse	*Bilag V. Del 2.340*							

25. Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse og fuldbyrdelsesprocesser

25.1 Sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage anden besiddelse end sikkerhedsstillelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver: Indgående og udgående pengestrømme

		Referencer	Gældsbalancereduktion		Sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage anden besiddelse end sikkerhedsstillelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver									
							Årgang: Indregning på balancen for						Heraf: Anlægsaktiver besiddelse med henblik på salg	
							<= 2 år		> 2 år <= 5 år		> 5 år			
			Regnskabsmæssig bruttoværdi	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko	Værdi ved første indregning	Regnskabsmæssig værdi	Værdi ved første indregning	Regnskabsmæssig værdi	Værdi ved første indregning	Regnskabsmæssig værdi	Værdi ved første indregning	Regnskabsmæssig værdi	Værdi ved første indregning	Regnskabsmæssig værdi
			Bilag V. Del 1.34, Del 2.343	*Bilag V. Del 2.69-71, 343*	*Bilag V. Del 2.175, 175i, 344*	*Bilag V. Del 1.27, Del 2.175*	*Bilag V. Del 2.175, 175i, 348*	*Bilag V. Del 1.27, Del 2.175, 348*	*Bilag V. Del 2.175, 175i, 348*	*Bilag V. Del 1.27, Del 2.175, 348*	*Bilag V. Del 2.175, 175i, 348*	*Bilag V. Del 1.27, Del 2.175, 348*	*IFRS 5.6, Bilag V. Del 2.175, 175i, 344*	*IFRS 5.6, Bilag V. Del 1.27, Del 2.175*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120
0010	**Primosaldo**	*Bilag V. Del 2.341, 342*												
0020	**Indgående pengestrømme af sikkerhedsstillelse i perioden**	*Bilag V. Del 2.345, 349*												
0030	Indgående pengestrømme som følge af ny sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse	*Bilag V. Del 2.345, 349*												
0040	Indgående pengestrømme som følge af positive ændringer i værdi	*Bilag V. Del 2.345, 349*												
0050	**Udgående pengestrømme af sikkerhedsstillelse i perioden**	*Bilag V. Del 2.346, 349*												
0060	Udgående pengestrøm, for hvilken der blev modtaget kontanter	*Bilag V. Del 2.347, 349*												
0070	Modtagne kontanter med fradrag af omkostninger	*Bilag V. Del 2.347*												
0080	Resultat ved salg af sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse	*Bilag V. Del 2.347*												
0090	Udgående pengestrøm ved salg af finansielt instrument	*Bilag V. Del 2.346, 349*												
0100	Ydet finansiering	*Bilag V. Del 2.347*												
0110	Undgående pengestrømme som følge af negative ændringer i værdi	*Bilag V. Del 2.346, 349*												
0120	**Ultimosaldo**	*Bilag V. Del 2.341, 342*												

25.2 **Sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage anden besiddelse end sikkerhedsstillelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver: Opnået sikkerhedsstillelsetype**

		Referencer	Gældsbalancereduktion		Sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage anden besiddelse end sikkerhedsstillelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver					
								Årgang: Indregning på balancen for		
								<= 2 år		
			Regnskabsmæssig bruttoværdi	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko	Værdi ved første indregning	Regnskabsmæssig værdi	Akkumulerede negative ændringer	Værdi ved første indregning	Regnskabsmæssig værdi	Akkumulerede negative ændringer
			Bilag V. Del 1.34, Del 2.343	*Bilag V. Del 2.69-71, 343*	*Bilag V. Del 2.175, 175i, 344*	*Bilag V. Del 1.27, Del 2.175*	*Bilag V. Del 2.175, 175ii*	*Bilag V. Del 2.175, 175i, 348*	*Bilag V. Del 1.27, Del 2.175, 348*	*Bilag V. Del 2.175, 175ii, 348*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	**Beboelsesejendomme**	*Bilag V. Del 2.350, 351*								
0020	Heraf: under opførelse/udvikling	*Bilag V. Del 2.350, 352(a)*								
0030	**Erhvervsejendomme**	*Bilag V. Del 2.350, 351*								
0040	Heraf: under opførelse/udvikling	*Bilag V. Del 2.350, 352(a)*								
0050	Heraf: Jord i forbindelse med selskabers erhvervsejendomme (med undtagelse af landbrugsjord)	*Bilag V. Del 2.350, 352(b)*								
0060	Heraf: Jord med byggetilladelse til udviklingsarbejde	*Bilag V. Del 2.350, 352(b)*								
0070	Heraf: Jord uden byggetilladelse til udviklingsarbejde	*Bilag V. Del 2.350, 352(b)*								
0080	**Løsøre**	*Bilag V. Del 2.350, 351*								
0090	**Egenkapital- og gældsinstrumenter**	*Bilag V. Del 2.350, 351*								
0100	**Andet**	*Bilag V. Del 2.350, 351*								
0110	**I alt**	*Bilag V. Del 2.350, 351*								
0120	**Antal af sikkerhedsstillelser opnået ved overtagelse**	*Bilag V. Del 2.350, 351*								

		Referencer	Sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage anden besiddelse end sikkerhedsstillelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver							
			Årgang: Indregning på balancen for						Heraf: Anlægsaktiver besiddelse med henblik på salg	
			> 2 år <= 5 år			> 5 år				
			Værdi ved første indregning	Regnskabsmæssig værdi	Akkumulerede negative ændringer	Værdi ved første indregning	Regnskabsmæssig værdi	Akkumulerede negative ændringer	Værdi ved første indregning	Regnskabsmæssig værdi
			Bilag V. Del 2.175, 175i, 348	*Bilag V. Del 1.27, Del 2.175, 348*	*Bilag V. Del 2.175, 175ii, 348*	*Bilag V. Del 2.175, 175i, 348*	*Bilag V. Del 1.27, Del 2.175, 348*	*Bilag V. Del 2.175, 175ii, 348*	*IFRS 5.6, Bilag V. Del 2.175, 175i*	*IFRS 5.6, Bilag V. Del 1.27, Del 2.175*
			0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0010	**Beboelsesejendomme**	*Bilag V. Del 2.350, 351*								
0020	Heraf: under opførelse/udvikling	*Bilag V. Del 2.350, 352(a)*								
0030	**Erhvervsejendomme**	*Bilag V. Del 2.350, 351*								
0040	Heraf: under opførelse/udvikling	*Bilag V. Del 2.350, 352(a)*								
0050	Heraf: Jord i forbindelse med selskabers erhvervsejendomme (med undtagelse af landbrugsjord)	*Bilag V. Del 2.350, 352(b)*								
0060	Heraf: Jord med byggetilladelse til udviklingsarbejde	*Bilag V. Del 2.350, 352(b)*								
0070	Heraf: Jord uden byggetilladelse til udviklingsarbejde	*Bilag V. Del 2.350, 352(b)*								
0080	**Løsøre**	*Bilag V. Del 2.350, 351*								
0090	**Egenkapital- og gældsinstrumenter**	*Bilag V. Del 2.350, 351*								
0100	**Andet**	*Bilag V. Del 2.350, 351*								
0110	**I alt**	*Bilag V. Del 2.350, 351*								
0120	**Antal af sikkerhedsstillelser opnået ved overtagelse**	*Bilag V. Del 2.350, 351*								

25.3 **Sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse, klassificeret som materielle anlægsaktiver**

		Referencer	Gældsbalancereduktion		Sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse, klassificeret som materielle anlægsaktiver		
			Regnskabsmæssig bruttoværdi	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko	Værdi ved første indregning	Regnskabsmæssig værdi	Akkumulerede negative ændringer
			Bilag V. Del 1.34, Del 2.343	*Bilag V. Del 2.69-71, 343*	*IAS 16.6, Bilag V. Del 2.175, 175i*	*IAS 16.6, Bilag V. Del 1.27, Del 2.175*	*IAS 16.6, Bilag V. Del 2.175, 175ii*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**I alt**	*Bilag V. Del 2.341, 357-358*					
0020	**Indgående pengestrømme som følge af ny sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse**	*Bilag V. Del 2.341, 345, 357-358*					

26. **Henstandsforvaltning og -kvalitet**

		Referencer	Lån og forskud omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand								
						heraf: Husholdninger			heraf: Ikkefinansielle selskaber		
				heraf: ikke-misligholdte	heraf: der er blevet indrømmet foranstaltninger vedrørende henstand i perioden		heraf: ikke-misligholdte	heraf: der er blevet indrømmet foranstaltninger vedrørende henstand i perioden		heraf: ikkemisligholdte	heraf: der er blevet indrømmet foranstaltninger vedrørende henstand i perioden
			Bilag V. Del 1.32, Del 2.240-245, 252-257	*Bilag V. Del 2.256, 259-261*	*Bilag V. Del 2.361*	*Bilag V. Del 1.32, 42(f), 44(a), Del 2.240-245, 252-257*	*Bilag V. Del 2.256, 259-261*	*Bilag V. Del 2.361*	*Bilag V. Del 1.32, 42(e), 44(a), Del 2.240-245, 252-257*	*Bilag V. Del 2.256, 259-261*	*Bilag V. Del 2.361*
			Bilag V. Del 1.32, Del 2.240-245, 252-257	*Bilag V. Del 2.256, 259-261*	*Bilag V. Del 2.361*	*Bilag V. Del 1.32, 42(f), 44(a), Del 2.240-245, 252-257*	*Bilag V. Del 2.256, 259-261*	*Bilag V. Del 2.361*	*Bilag V. Del 1.32, 42(e), 44(a), Del 2.240-245, 252-257*	*Bilag V. Del 2.256, 259-261*	*Bilag V. Del 2.361*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Antal instrumenter**	*Bilag V. Del 2.320, 355, 356*									
0020	**Regnskabsmæssig bruttoværdi af instrumenter** for følgende typer foranstaltninger vedrørende henstand:	*Bilag V. Del 1.34, Del 2.355, 357, 359*									
0030	Henstandsperiode/betalingsudsættelse	*Bilag V. Del 2.358(a)*									
0040	Rentenedsættelse	*Bilag V. Del 2.358(b)*									
0050	Forlængelse af løbetid	*Bilag V. Del 2.358(c)*									
0060	Omlagte betalinger	*Bilag V. Del 2.358(d)*									
0070	Gældseftergivelse	*Bilag V. Del 2.358(e)*									
0080	Gældsassetswap	*Bilag V. Del 2.358(f)*									
0090	Andre foranstaltninger vedrørende henstand	*Bilag V. Del 2.358(g)*									
	Regnskabsmæssig bruttoværdi af instrumenter, der var omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand på flere tidspunkter	*Bilag V. Del 1.34, Del 2.355*									

		Referencer	Lån og forskud omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand								
						heraf: Husholdninger			heraf: Ikkefinansielle selskaber		
				heraf: ikke-misligholdte	heraf: der er blevet indrømmet foranstaltninger vedrørende henstand i perioden		heraf: ikke-misligholdte	heraf: der er blevet indrømmet foranstaltninger vedrørende henstand i perioden		heraf: ikkemisligholdte	heraf: der er blevet indrømmet foranstaltninger vedrørende henstand i perioden
			Bilag V. Del 1.32, Del 2.240-245, 252-257	*Bilag V. Del 2.256, 259-261*	*Bilag V. Del 2.361*	*Bilag V. Del 1.32, 42(f), 44(a), Del 2.240-245, 252-257*	*Bilag V. Del 2.256, 259-261*	*Bilag V. Del 2.361*	*Bilag V. Del 1.32, 42(e), 44(a), Del 2.240-245, 252-257*	*Bilag V. Del 2.256, 259-261*	*Bilag V. Del 2.361*
			Bilag V. Del 1.32, Del 2.240-245, 252-257	*Bilag V. Del 2.256, 259-261*	*Bilag V. Del 2.361*	*Bilag V. Del 1.32, 42(f), 44(a), Del 2.240-245, 252-257*	*Bilag V. Del 2.256, 259-261*	*Bilag V. Del 2.361*	*Bilag V. Del 1.32, 42(e), 44(a), Del 2.240-245, 252-257*	*Bilag V. Del 2.256, 259-261*	*Bilag V. Del 2.361*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0100	Lån og forskud med henstand »to gange«	*Bilag V. Del 2.360(a)(i)*									
0110	Lån og forskud med henstand »mere end to gange«	*Bilag V. Del 2.360(a)(i)*									
0120	Lån og forskud, som blev indrømmet foranstaltninger vedrørende henstand ud over allerede eksisterende foranstaltninger vedrørende henstand	*Bilag V. Del 2.360(a)(ii)*									
0130	**Regnskabsmæssig bruttoværdi af misligholdte lån og forskud med henstand, som ikke opfyldte kriterierne for ikke længere at blive kategoriseret som misligholdt**	*Bilag V. Del 1.34, Del 2.232, 355, 360(b)*									

30. **Ikkebalanceførte aktiviteter: Kapitalandele i ukonsoliderede, strukturerede enheder**

30.1 **Kapitalandele i ukonsoliderede, strukturerede enheder**

		Referencer	Regnskabsmæssig værdi af finansielle aktiver opført på balancen	Heraf: udnyttet likviditetsstøtte	Dagsværdi af udnyttet likviditetsstøtte	Regnskabsmæssig værdi af finansielle forpligtelser opført på balancen	Nominel værdi af ikkebalanceførte eksponeringer opgivet af det indberettende institut	Heraf: Nominel værdi af afgivne lånetilsagn	Tab lidt af det indberettende institut i indeværende periode
			IFRS 12.29(a)	*IFRS 12.29(a); Bilag V. Del 2.286*		*IFRS 12.29(a)*	*IFRS 12.B26(e)*		*IFRS 12 B26(b); Bilag V. Del 2.287*
			010	020	030	040	050	060	080
010	**I alt**								

30.2 **Opdeling af kapitalandele i ukonsoliderede, strukturerede enheder efter aktiviteternes art**

	Efter aktiviteternes art	*Referencer*	Regnskabsmæssig værdi		
			Securitiseringsenheder med særligt formål	**Porteføljeadministration**	**Andre aktiviteter**
			CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 66)	*Bilag V. Del 2.285(a)*	
		IFRS 12.24, B6.(a)	010	020	030
010	**Udvalgte finansielle aktiver opført på det indberettende instituts balance**	*IFRS 12.29(a),(b)*			
021	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.213-239*			
030	Derivater	*IFRS 9 Appendiks A; Bilag V. Del 2.272*			
040	Aktieinstrumenter	*IAS 32.11*			
050	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*			
060	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*			

	Efter aktiviteternes art	*Referencer*	**Regnskabsmæssig værdi**		
			Securitiseringsenheder med særligt formål	**Porteføljeadministration**	**Andre aktiviteter**
			CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 66)	*Bilag V. Del 2.285(a)*	
		IFRS 12.24, B6.(a)	010	020	030
070	**Udvalgte egenkapitalposter og finansielle forpligtelser opført på det indberettende instituts balance**	*IFRS 12.29(a),(b)*			
080	Udstedte aktieinstrumenter	*IAS 32.11*			
090	Derivater	*IFRS 9 Appendiks A; Bilag V. Del 2.272*			
100	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*			
110	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*			
			Nominel værdi		
120	**Ikkebalanceførte eksponeringer opgivet af det indberettende institut**	*IFRS 12.B26.(e); CRR, bilag I; Bilag V. Del 2.102-105, 113-115, 118*			
131	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.117*			

31. **Nærtstående parter**

31.1 **Nærtstående parter: gæld til og tilgodehavender fra**

		Referencer Bilag V. Del 2.288-291	Udeståender				
			Moderselskab og enheder med fælles kontrol eller betydelig indflydelse	Datterselskaber og andre enheder i samme koncern	Associerede selskaber og joint ventures	Den øverste ledelse i instituttet eller dets moderselskab	Andre nærtstående parter
			IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c); Bilag V. Del 2.289*	*IAS 24.19(d),(e); Bilag V. Del 2.289*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
			010	020	030	040	050
010	**Udvalgte finansielle aktiver**	*IAS 24.18(b)*					
020	Aktieinstrumenter	*IAS 32.11*					
030	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*					
040	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*					
050	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.213-239*					
060	**Udvalgte finansielle forpligtelser**	*IAS 24.18(b)*					
070	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*					
080	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*					
090	**Nominel værdi af afgivne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser**	*IAS 24.18(b); CRR, bilag I; bilag V. Del 2.102-105, 113-115, 118*					
100	heraf: misligholdte	*IAS 24.18(b); Bilag V. Del 2.117*					
110	**Modtagne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser**	*IAS 24.18(b); Bilag V. Del 2.290*					
120	**Notionel værdi af derivater**	*Bilag V. Del 2.133-135*					
131	**Akkumuleret værdiforringelse og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer**	*IAS 24.1(c); Bilag V. Del 2.69-71, 291*					
132	**Hensættelser for misligholdte ikkebalanceførte eksponeringer**	*Bilag V. Del 2.11, 106, 291*					

31.2 **Nærtstående parter: omkostninger og indtægter genereret af transaktioner med**

		Referencer *Bilag V. Del 2.288-289, 292-293*	Indeværende periode				
			Moderselskab og enheder med fælles kontrol eller betydelig indflydelse	**Datterselskaber og andre enheder i samme koncern**	**Associerede selskaber og joint ventures**	**Den øverste ledelse i instituttet eller dets moderselskab**	**Andre nærtstående parter**
			IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c)*	*IAS 24.19(d),(e)*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
			010	020	030	040	050
010	**Renteindtægter**	*IAS 24.18(a); Bilag V. Del 2.31*					
020	**Renteomkostninger**	*IAS 24.18(a); IAS 1.97; Bilag V. Del 2.31*					
030	**Udbytteindtægter**	*IAS 24.18(a); Bilag V. Del 2.40*					
040	**Gebyr- og provisionsindtægter**	*IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)*					
050	**Gebyr- og provisionsindtægter**	*IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)*					
060	**Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet**	*IAS 24.18(a)*					
070	**Gevinster eller (-) tab ved ophør af andet end finansielle aktiver**	*IAS 24.18(a); Bilag V. Del 2.292*					
080	**Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af misligholdte eksponeringer**	*IAS 24.18(d); Bilag V. Del 2.293*					
090	**Hensættelser eller (-) tilbageførsel af hensættelser for misligholdte eksponeringer**	*Bilag V. Del 2.50, 293*					

40. **Selskabsstruktur**

40.1 **Selskabsstruktur: »enhed-for-enhed«**

LEI-kode	Enhedskode	Navn på enhed	Optagelsesdato	Aktiekapital i den enhed, der er investeret i	Egenkapital i den enhed, der er investeret i	Samlede aktiver i den enhed, der er investeret i	Resultat i den enhed, der er investeret i	Hjemsted for den enhed, der er investeret i	Sektor for den enhed, der er investeret i
Bilag V. Del 2.294-295, 296(a)	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(b)*	*IFRS 12.12(a), 21(a)(i); Bilag V. Del 2.294-295, 296(c)*	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(d)*	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(e)*	*IFRS 12.B12(b); Bilag V. Del 2.294-295, 296(f)*	*IFRS 12.B12(b); Bilag V. Del 2.294-295, 296(f)*	*IFRS 12.B12(b); Bilag V. Del 2.294-295, 296(f)*	*IFRS 12.12.(b), 21.(a).(iii); Bilag V. Del 2.294-295, 296(g)*	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(h)*
010	020	030	040	050	060	070	080	090	095

NACE-kode	Akkumuleret egenkapitalandel [%]	Stemmerettigheder [%]	Selskabsstruktur [forhold]	Regnskabsmæssig behandling [regnskabsgruppe]	Regnskabsmæssig behandling [gruppe i henhold til CRR]	Regnskabsmæssig værdi	Anskaffelsesomkostninger	Goodwill-forbindelse til den enhed, der er investeret i	Dagsværdi af kapitalandele, for hvilke der findes offentlige børsnoteringer
Bilag V. Del 2.294-295, 296(i)	*IFRS 12.21(a)(iv); Bilag V. Del 2.294-295, 296(j)*	*IFRS 12.21(a)(iv); Bilag V. Del 2.294-295, 296(k)*	*IFRS 12.10(a)(i); Bilag V. Del 2.294-295, 296(l)*	*IFRS 12.21(b); Bilag V. Del 2.294-295, 296(m)*	*CRR, artikel 18; Bilag V. Del 2.294-295, 296(n)*	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(o)*	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(p)*	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(q)*	*IFRS 12.21(b)(iii); Bilag V. Del 2.294-295, 296(r)*
100	110	120	130	140	150	160	170	180	190

40.2. **Selskabsstruktur: »instrument-for-instrument«**

Værdipapirkode	Enhedskode	Holdingselskabets LEI-kode	Holdingselskabets selskabskode	Holdingselskabets navn	Akkumuleret egenkapitalandel (%)	Regnskabsmæssig værdi	Anskaffelsesomkostninger
Bilag V. Del 2.297(a)	*Bilag V. Del 2.296(b), 297(c)*	*Bilag V. Del 2.297(b)*	*Bilag V. Del 2.297(b)*		*Bilag V. Del 2.296(j), 297(c)*	*Bilag V. Del 2.296(o), 297(c)*	*Bilag V. Del 2.296(p), 297(c)*
010	020	030	040	050	060	070	080

41. **Dagsværdi**

41.1 **Dagsværdihierarki: finansielle instrumenter til amortiseret kostpris**

		Referencer *Bilag V. Del 2.298*	**Dagsværdi** *IFRS 7.25-26*	**Dagsværdihierarki** *IFRS 13.97, 93(b)*		
				Niveau 1 *IFRS 13.76*	**Niveau 2** *IFRS 13.81*	**Niveau 3** *IFRS 13.86*
			010	020	030	040
	AKTIVER					
015	**Finansielle aktiver til amortiseret kostpris**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*				
016	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*				
017	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*				
	FORPLIGTELSER					
070	**Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*				
080	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*				
090	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*				
100	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*				

41.2 **Brug af dagsværdimuligheden**

		Referencer	**Regnskabsmæssig værdi** *Bilag V. Del 1.27*			
			Regnskabsmæssig inkonsistens	**Forvaltet på grundlag af dagsværdi**	**Sammensatte kontrakter**	**Styret for kreditrisiko**
			IFRS 9.B4.1.29	*IFRS 9.B4.1.33*	*IFRS 9.4.3.6; IFRS 9.4.3.7; Bilag V. Del 2.300*	*IFRS 9.6.7; IFRS 7.8(a)(e); Bilag V. Del 2.301*
			010	020	030	040
	AKTIVER					
010	**Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*				
030	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*				
040	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*				
	FORPLIGTELSER					
050	**Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2*				
060	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*				
070	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*				
080	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*				

42. **Materielle og immaterielle aktiver: regnskabsmæssig værdi efter målemetoden**

		Referencer *Bilag V. Del 2.302*	**Regnskabsmæssig værdi**	heraf: brugsretsaktiver *IFRS 16.47(a), 53(j), Bilag V. Del 2.303i*
			010	020
010	**Materielle anlægsaktiver**	*IAS 16.6; IAS 16.29; IAS 1.54(a)*		
020	Omvurderingsmodellen	*IAS 16.31, 73(a),(d)*		
030	Kostprismodellen	*IAS 16.30, 73(a),(d)*		
040	**Investeringsejendomme**	*IAS 40.5, 30; IAS 1.54(b)*		
050	Dagsværdimodellen	*IAS 40.33-55, 76*		
060	Kostprismodellen	*IAS 40.56, 79(c)*		
070	**Andre immaterielle aktiver**	*IAS 38.8, 118, 122; Bilag V. Del 2.303*		
080	Omvurderingsmodellen	*IAS 38.75-87, 124(a)(ii)*		
090	Kostprismodellen	*IAS 38.74*		

43. **Hensættelser**

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	**Regnskabsmæssig værdi** *Bilag V. Del 1.27*					
			Pensioner og andre ydelsesbaserede pensionsforpligtelser efter fratræden	**Andre langsigtede personaleydelser**	**Omstrukturering**	**Verserende juridiske spørgsmål og skattesager**	**Andre afgivne tilsagn og garantier, der måles i henhold til IAS 37, og afgivne garantier, der måles i henhold til IFRS 4**	**Andre hensættelser**
			IAS 19.63; IAS 1.78(d); Bilag V. Del 2.9	*IAS 19.153; IAS 1.78(d); Bilag V. Del 2.10*	*IAS 37.70-83*	*IAS 37.14*	*IAS 37; IFRS 4; Bilag V. Del 2.304-305*	*IAS 37.14*
			010	020	030	040	055	060
010	**Primosaldo [regnskabsmæssig værdi ved periodens begyndelse]**	*IAS 37.84 (a)*						
020	Tilgange, inklusive stigninger i eksisterende hensættelser	*IAS 37.84 (b)*						
030	(-) Udnyttede beløb	*IAS 37.84 (c)*						
040	(-) Tilbageførsel af uudnyttede beløb i perioden	*IAS 37.84 (d)*						
050	Stigning i diskonteret beløb [over tid] og virkningen af ændringer i diskonteringssatsen	*IAS 37.84 (e)*						
060	Andre bevægelser							
070	**Ultimosaldo [regnskabsmæssig værdi ved periodens afslutning]**	*IAS 37.84 (a)*						

44. Ydelsesbaserede pensionsordninger og personaleydelser

44.1 Komponenter af nettoaktiver og -forpligtelser i ydelsesbaserede pensionsordninger

		Referencer	**Beløb**
			Bilag V. Del 2.306-307
			010
010	**Dagsværdi af aktiver i ydelsesbaserede pensionsordninger**	*IAS 19.140(a)(i), 142*	
020	Heraf: Finansielle instrumenter udstedt af instituttet	*IAS 19.143*	
030	Aktieinstrumenter	*IAS 19.142(b)*	
040	Gældsinstrumenter	*IAS 19.142(c)*	
050	Fast ejendom	*IAS 19.142(d)*	
060	Andre aktiver i ydelsesbaserede pensionsordninger		
070	**Nutidsværdien af ydelsesbaserede pensionsforpligtelser**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
080	**Virkning af aktivets loft**	*IAS 19.140(a)(iii)*	
090	**Nettoaktiver i ydelsesbaserede pensionsordninger [regnskabsmæssig værdi]**	*IAS 19.63; Bilag V. Del 2.308*	
100	**Hensættelser for pensioner og andre ydelsesbaserede pensionsordninger efter fratræden [regnskabsmæssig værdi]**	*IAS 19.63, IAS 1.78(d); Bilag V. Del 2.9*	
110	**Dagsværdi af enhver godtgørelsesret, der opføres som et aktiv**	*IAS 19.140(b)*	

44.2 Bevægelser i ydelsesbaserede pensionsforpligtelser

		Referencer	**Ydelsesbaserede pensionsforpligtelser**
			Bilag V. Del 2.306, 309
			010
010	**Primosaldo [nutidsværdi]**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
020	Pensionsomkostninger vedrørende det aktuelle regnskabsår	*IAS 19.141(a)*	
030	Renteomkostninger	*IAS 19.141(b)*	
040	Indbetalte bidrag	*IAS 19.141(f)*	
050	Aktuarmæssige (-) gevinster eller tab ved ændringer i demografiske forudsætninger	*IAS 19.141(c)(ii)*	
060	Aktuarmæssige (-) gevinster eller tab ved ændringer i økonomiske forudsætninger	*IAS 19.141(c)(iii)*	
070	Stigning eller (-) fald i valutakurser	*IAS 19.141(e)*	
080	Udbetalte beløb	*IAS 19.141(g)*	
090	Pensionsomkostninger vedrørende tidligere regnskabsår, inklusive gevinster og tab opstået som følge af udbetalinger	*IAS 19.141(d)*	
100	Stigning eller (-) fald som følge af sammenlægning eller frasalg af virksomheder	*IAS 19.141(h)*	
110	Andre stigninger eller (-) fald		
120	**Ultimosaldo [nutidsværdi]**	*IAS 19.140(a)(ii); Bilag V. Del 2.310*	

44.3 **Personaleomkostninger efter type ydelser**

		Referencer	**Indeværende periode**
			010
010	**Pensioner og tilsvarende omkostninger**	*Bilag V. Del 2.311(a)*	
020	**Aktiebaseret vederlæggelse**	*IFRS 2.44; Bilag V. Del 2.311(b)*	
030	**Løn**	*Bilag V. Del 2.311(c)*	
040	**Bidrag til social sikring**	*Bilag V. Del 2.311(d)*	
050	**Fratrædelsesgodtgørelser**	*IAS 19.8, Bilag V. Del 2.311(e)*	
060	**Andre typer personaleomkostninger**	*Bilag V. Del 2.311(f)*	
070	**PERSONALEOMKOSTNINGER**		

44.4 **Personaleomkostninger efter kategori af vederlag og personalekategori**

		Referencer	**Indeværende periode**			
			Personale i alt	heraf: Identificeret personale	heraf: Ledelsesorgan (i dets ledelsesfunktion) og den øverste ledelse	heraf: Ledelsesorgan (i dets tilsynsfunktion)
				Bilag V. Del 2.311i (a)	*Bilag V. Del 2.311i*	*Bilag V. Del 2.311i (b)*
			0010	0020	0030	0040
0010	**Fast aflønning**	*Bilag V. Del 2.311i (a)*				
0020	**Variabel aflønning**	*Bilag V. Del 2.311i (a)*				
0030	**Andre typer personaleomkostninger end aflønning**					
0040	**PERSONALEOMKOSTNINGER**					
0050	**ANTAL ANSATTE**	*Bilag V. Del 2.311ii*				

45 **Opdeling af udvalgte poster på resultatopgørelsen**

45.1 **Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, efter porteføljeregnskab**

		Referencer	Indeværende periode	Ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko
				Bilag V. Del 2.312
			010	020
010	**Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		
020	**Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.2.2*		
030	**GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSER KLASSIFICERET TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET**	*IFRS 7.20(a)(i)*		

45.2 **Gevinster eller tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver**

		Referencer	Indeværende periode
			Bilag V. Del 2.313
			010
010	**Materielle anlægsaktiver**	*IAS 16.68, 71*	
020	**Investeringsejendomme**	*IAS 40.69; IAS 1.34(a), 98(d)*	
030	**Immaterielle aktiver**	*IAS 38.113-115A; IAS 1.34(a)*	
040	**Andre aktiver**	*IAS 1.34 (a)*	
050	**GEVINSTER ELLER (-) TAB VED OPHØR AF INDREGNING AF IKKEFINANSIELLE AKTIVER**	*IAS 1.34*	

45.3 **Andre driftsindtægter og -omkostninger**

		Referencer	Indtægter	Omkostninger
			010	020
010	**Ændringer i dagsværdi af materielle aktiver, der måles ved hjælp af dagsværdimodellen**	*IAS 40.76(d); Bilag V. Del 2.314*		
020	**Investeringsejendomme**	*IAS 40.75(f); Bilag V. Del 2.314*		
030	**Operationel leasing undtagen investeringsejendomme**	*IFRS 16.81,82; Bilag V. Del 2.315*		
040	**Andet**	*Bilag V. Del 2.316*		
050	**ANDRE DRIFTSINDTÆGTER ELLER -OMKOSTNINGER**	*Bilag V. Del 2.314-316*		

46. **Opgørelse af egenkapitalbevægelser**

	Kilder til ændringer i egenkapitalen	*Referencer*	**Kapital**	**Overkurs ved emission**	**Udstedte aktieinstrumenter bortset fra kapital**	**Anden egenkapital**	**Akkumuleret anden totalindkomst**	**Overført resultat**	**Opskrivningsreserver**
			IAS 1.106, 54(r)	*IAS 1.106, 78(e)*	*IAS 1.106, Bilag V. Del 2.18-19*	*IAS 1.106; Bilag V. Del 2.20*	*IAS 1.106*	*CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 123)*	*IFRS 1.30 D5-D8*
			010	020	030	040	050	060	070
010	**Primosaldo [før tilpasning]**								
020	Virkninger af fejlkorrektion	*IAS 1.106.(b); IAS 8.42*							
030	Virkninger af ændringer i anvendt regnskabspraksis	*IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*							
040	**Primosaldo [indeværende periode]**								
050	Udstedelse af ordinære aktier	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
060	Udstedelse af præferenceaktier	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
070	Udstedelse af andre aktieinstrumenter	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
080	Udnyttelse eller udløb af andre udstedte aktieinstrumenter	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
090	Konvertering af gæld til egenkapital	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
100	Kapitalnedsættelse	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
110	Udbytte	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6*							
120	Køb af egne aktier	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*							

	Kilder til ændringer i egenkapitalen	*Referencer*	**Kapital**	**Overkurs ved emission**	**Udstedte aktieinstrumenter bortset fra kapital**	**Anden egenkapital**	**Akkumuleret anden totalindkomst**	**Overført resultat**	**Opskrivningsreserver**
			IAS 1.106, 54(r)	*IAS 1.106, 78(e)*	*IAS 1.106, Bilag V. Del 2.18-19*	*IAS 1.106; Bilag V. Del 2.20*	*IAS 1.106*	*CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 123)*	*IFRS 1.30 D5-D8*
			010	020	030	040	050	060	070
130	Salg eller annullering af egne aktier	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*							
140	Omklassificering af finansielle instrumenter fra egenkapital til forpligtelser	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
150	Omklassificering af finansielle instrumenter fra forpligtelser til egenkapital	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
160	Overførsler mellem egenkapitalkomponenter	*IAS 1.106.(d).(iii); Bilag V. Del 2.318*							
170	Stigning eller (-) fald i egenkapital som følge af sammenlægning af virksomheder	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
180	Aktiebaseret vederlæggelse	*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*							
190	Andre stigninger eller (-) fald i egenkapital	*IAS 1.106.(d)*							
200	Totalindkomst i alt for året	*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6*							
210	**Ultimosaldo [indeværende periode]**								

	Kilder til ændringer i egenkapitalen	*Referencer*	Andre reserver	(-) Egne aktier	Resultat, der kan henføres til moderselskabets ejere	(-) Foreløbige udbytter	Minoritetsinteresser		I alt
							Akkumuleret anden totalindkomst	Andre poster	
			IAS 1.106, 54(c)	*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Bilag V. Del 2.30*	*IAS 1.106(a)*	*IAS 1.106; IAS 32.35*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.9(c), IG6*
			080	090	100	110	120	130	140
010	**Primosaldo [før tilpasning]**								
020	Virkninger af fejlkorrektion	*IAS 1.106.(b); IAS 8.42*							
030	Virkninger af ændringer i anvendt regnskabspraksis	*IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*							
040	**Primosaldo [indeværende periode]**								
050	Udstedelse af ordinære aktier	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
060	Udstedelse af præferenceaktier	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
070	Udstedelse af andre aktieinstrumenter	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
080	Udnyttelse eller udløb af andre udstedte aktieinstrumenter	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
090	Konvertering af gæld til egenkapital	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
100	Kapitalnedsættelse	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
110	Udbytte	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6*							
120	Køb af egne aktier	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*							

	Kilder til ændringer i egenkapitalen	*Referencer*	**Andre reserver**	**(-) Egne aktier**	**Resultat, der kan henføres til moderselskabets ejere**	**(-) Foreløbige udbytter**	**Minoritetsinteresser**		**I alt**
							Akkumuleret anden totalindkomst	**Andre poster**	
			IAS 1.106, 54(c)	*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Bilag V. Del 2.30*	*IAS 1.106(a)*	*IAS 1.106; IAS 32.35*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.9(c), IG6*
			080	090	100	110	120	130	140
130	Salg eller annullering af egne aktier	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*							
140	Omklassificering af finansielle instrumenter fra egenkapital til forpligtelser	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
150	Omklassificering af finansielle instrumenter fra forpligtelser til egenkapital	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
160	Overførsler mellem egenkapitalkomponenter	*IAS 1.106.(d).(iii); Bilag V. Del 2.318*							
170	Stigning eller (-) fald i egenkapital som følge af sammenlægning af virksomheder	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
180	Aktiebaseret vederlæggelse	*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*							
190	Andre stigninger eller (-) fald i egenkapital	*IAS 1.106.(d)*							
200	Totalindkomst i alt for året	*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6*							
210	**Ultimosaldo [indeværende periode]**								

47. **Lån og forskud: Gennemsnitlig varighed og inddrivelsesperioder**

		Referencer	I ALT						
				heraf: Husholdninger		heraf: Ikkefinansielle selskaber			
					heraf: lån med sikkerhed i beboelsesejendomme		heraf: SMV'er	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE)	Heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er
				Bilag V. Del 1.42(f)	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Misligholdte lån og forskud Vægtet gennemsnitstid siden sidste forfaldsdato (i år)**	*Bilag V. Del 2.362, 363*							
0020	**Akkumulerede inddrevne nettobeløb fra retlige procedurer, der er afsluttet i perioden**	*Bilag V. Del 2.362, 364(a)*							
0030	**Reduktion af regnskabsmæssig bruttoværdi i forbindelse med retlige procedurer, der er afsluttet i perioden**	*Bilag V. Del 2.362, 364(b)*							
0040	**Den gennemsnitlige varighed af de retlige procedurer, der er afsluttet i perioden (i år)**	*Bilag V. Del 2.362, 364(c)*							«

BILAG IV

»BILAG IV

INDBERETNING AF REGNSKABSDATA I HENHOLD TIL NATIONALE REGNSKABSSYSTEMER

FINREP-SKEMAER TIL GAAP		
SKEMA NR.	**SKEMAKODE**	**NAVN PÅ SKEMA/GRUPPE AF SKEMAER**
		DEL 1 [KVARTALSVIS INDBERETNING]
		Balance [opgørelse af finansiel stilling]
1.1	F 01.01	Balance: aktiver
1.2	F 01.02	Balance: passiver
1.3	F 01.03	Balance: egenkapital
2	F 02.00	**Resultatopgørelse**
3	F 03.00	**Totalindkomstopgørelse**
		Opdeling af finansielle aktiver efter instrument og efter modpartens sektor
4.1	F 04.01	Opdeling af finansielle aktiver efter instrument og efter modpartens sektor: finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje
4.2.1	F 04.02.1	Opdeling af finansielle aktiver efter instrument og efter modpartens sektor: finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet
4.2.2	F 04.02.2	Opdeling af finansielle aktiver efter instrument og efter modpartens sektor: finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet
4.3.1	F 04.03.1	Opdeling af finansielle aktiver efter instrument og efter modpartens sektor: finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst
4.4.1	F 04.04.1	Opdeling af finansielle aktiver efter instrument og efter modpartens sektor: finansielle aktiver til amortiseret kostpris
4.5	F 04.05	Efterstillede finansielle aktiver
4.6	F 04.06	Opdeling af finansielle aktiver efter instrument og efter modpartens sektor: finansielle aktiver i handelsbeholdningen
4.7	F 04.07	Opdeling af finansielle aktiver efter instrument og efter modpartens sektor: finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet
4.8	F 04.08	Opdeling af finansielle aktiver efter instrument og efter modpartens sektor: finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen
4.9	F 04.09	Opdeling af finansielle aktiver efter instrument og efter modpartens sektor: finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode
4.10	F 04.10	Opdeling af finansielle aktiver efter instrument og efter modpartens sektor: andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen
5.1	F 05.01	**Opdeling af lån og forskud uden for handelsbeholdningen efter produkt**
6.1	F 06.01	**Opdeling af lån og forskud, som ikke besiddes med handel for øje, til ikkefinansielle selskaber, efter NACE-koder**
		Finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse, og som er misligholdte
7.1	F 07.01	Finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse, og som er misligholdte
7.2	F 07.02	Finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse, og som er misligholdte i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper
		Opdeling af finansielle forpligtelser
8.1	F 08.01	Opdeling af finansielle forpligtelser efter produkt og efter modpartens sektor
8.2	F 08.02	Efterstillede finansielle forpligtelser

FINREP-SKEMAER TIL GAAP		
SKEMA NR.	**SKEMAKODE**	**NAVN PÅ SKEMA/GRUPPE AF SKEMAER**
		Lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser
9.1	F 09.01	Ikkebalanceførte eksponeringer i henhold til nationalt almindelig anerkendte regnskabsprincipper: afgivne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser
9.1.1	F 09.01.1	Ikkebalanceførte eksponeringer: afgivne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser
9.2	F 09.02	Modtagne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser
10	F 10.00	**Derivater — i handelsbeholdningen og økonomiske sikringer**
		Regnskabsmæssig sikring
11.1	F 11.01	Derivater — Regnskabsmæssig sikring: Opdeling efter risiko- og sikringstype
11.2	F 11.02	Derivater — Regnskabsmæssig sikring i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper: Opdeling efter risikotype
11.3	F 11.03	Sikringsinstrumenter, bortset fra derivater: Opdeling efter porteføljeregnskab og sikringstype
11.3.1	F 11.03.1	Sikringsinstrumenter, bortset fra derivater, i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper: opdeling efter porteføljeregnskab
11.4	F 11.04	Sikrede poster ved dagsværdisikringer
		Bevægelser i hensættelser til kredittab
12	F 12.00	Bevægelser i hensættelser til kredittab og værdiforringelse af aktieinstrumenter, i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper
12.1	F 12.01	Bevægelser i hensættelser til kredittab
12.2	F 12.02	Overførsler mellem værdiforringelsesfaser (bruttobeløb)
		Modtagne sikkerhedsstillelser og garantier
13.1	F 13.01	Opdeling af sikkerhedsstillelser og garantier efter lån og forskud, som ikke besiddes med handel for øje
13.2.1	F 13.02.1	Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse i perioden [som besiddes på referencedatoen]
13.3.1	F 13.03.1	Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse
14	F 14.00	**Dagsværdihierarki: finansielle instrumenter til dagsværdi**
15	F 15.00	**Ophør af indregning og finansielle forpligtelser, der er knyttet til overførte finansielle aktiver**
		Opdeling af udvalgte poster i resultatopgørelsen
16.1	F 16.01	Renteindtægter og -omkostninger efter instrument og modpartens sektor
16.2	F 16.02	Gevinster eller tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet, efter instrument
16.3	F 16.03	Gevinster og tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, finansielle aktiver og finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen efter instrument
16.4	F 16.04	Gevinster og tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, finansielle aktiver og finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen efter risiko
16.4.1	F 16.04.1	Gevinster eller tab på finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, der skal måles til dagsværdi gennem resultatet, efter instrument
16.5	F 16.05	Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, efter instrument
16.6	F 16.06	Gevinster eller tab ved regnskabsmæssig sikring
16.7	F 16.07	Værdiforringelse af ikkefinansielle aktiver
16.8	F 16.08	Andre administrationsomkostninger

FINREP-SKEMAER TIL GAAP		
SKEMA NR.	**SKEMAKODE**	**NAVN PÅ SKEMA/GRUPPE AF SKEMAER**
		Afstemning mellem bogføring og konsolidering i henhold til CRR: Balance
17.1	F 17.01	Afstemning mellem bogføring og konsolidering i henhold til CRR: Aktiver
17.2	F 17.02	Afstemning mellem bogføring og konsolidering i henhold til CRR: Ikkebalanceførte eksponeringer — afgivne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser
17.3	F 17.03	Afstemning mellem bogføring og konsolidering i henhold til CRR: Forpligtelser
		Oplysninger om ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer
18	F 18.00	Oplysninger om ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer
18.1	F 18.01	Indgående og udgående pengestrømme i forbindelse med misligholdte eksponeringer — lån og forskud opdelt efter modpartens sektor
18.2	F 18.02	Lån i erhvervsejendomme og supplerende oplysninger om lån med sikkerhed i fast ejendom
19	F 19.00	**Eksponeringer med henstand**
		DEL 2 [KVARTALSVIS MED TÆRSKEL: KVARTALSVIS INDBERETNING ELLER INGEN INDBERETNING]
		Geografisk opdeling
20.1	F 20.01	Geografisk opdeling af aktiver efter aktiviteternes placering
20.2	F 20.02	Geografisk opdeling af forpligtelser efter aktiviteternes placering
20.3	F 20.03	Geografisk opdeling af vigtigste poster i resultatopgørelsen efter aktiviteternes placering
20.4	F 20.04	Geografisk opdeling af aktiver efter modpartens hjemsted
20.5	F 20.05	Geografisk opdeling af ikkebalanceførte eksponeringer efter modpartens hjemsted
20.6	F 20.06	Geografisk opdeling af forpligtelser efter modpartens hjemsted
20.7.1	F 20.07.1	Geografisk opdeling efter modpartens hjemsted af lån og forskud, der ikke besiddes med handel for øje, til ikkefinansielle selskaber efter NACE-koder
21	F 21.00	**Materielle og immaterielle aktiver: aktiver omfattet af operationel leasing**
		Porteføljeadministration, deponeringstjenester og andre serviceydelser
22.1	F 22.01	Gebyr- og provisionsindtægter og -omkostninger efter aktivitet
22.2	F 22.02	Aktiver involveret i de leverede tjenester
		Lån og forskud: yderligere oplysninger
23.1	F 23.01	Lån og forskud: Antal instrumenter
23.2	F 23.02	Lån og forskud: Yderligere oplysninger om regnskabsmæssige bruttoværdier
23.3	F 23.03	Lån og forskud med sikkerhed i fast ejendom: Opdeling efter belåning i forhold til værdi
23.4	F 23.04	Lån og forskud: Yderligere oplysninger om akkumulerede værdiforringelser og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko
23.5	F 23.05	Lån og forskud: Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier
23.6	F 23.06	Lån og forskud: Akkumulerede delvise afskrivninger
		Lån og forskud: Strømme af misligholdte eksponeringer, værdiforringelser og afskrivninger siden udgangen af sidste regnskabsår
24.1	F 24.01	Lån og forskud: Indgående og udgående strømme vedrørende misligholdte eksponeringer
24.2	F 24.02	Lån og forskud: Strømme af værdiforringelser og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer
24.3	F 24.03	Lån og forskud: Afskrivninger af misligholdte eksponeringer

FINREP-SKEMAER TIL GAAP		
SKEMA NR.	**SKEMAKODE**	**NAVN PÅ SKEMA/GRUPPE AF SKEMAER**
		Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse og fuldbyrdelsesprocesser
25.1	F 25.01	Sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage anden besiddelse end sikkerhedsstillelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver: Indgående og udgående pengestrømme
25.2	F 25.02	Sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage anden besiddelse end sikkerhedsstillelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver: Opnået sikkerhedsstillelsetype
25.3	F 25.03	Sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse, klassificeret som materielle anlægsaktiver
26	F 26.00	**Henstandsforvaltning og -kvalitet**
		DEL 3 [HALVÅRLIG]
		Ikkebalanceførte aktiviteter: kapitalandele i ukonsoliderede, strukturerede enheder
30.1	F 30.01	Kapitalandele i ukonsoliderede, strukturerede enheder
30.2	F 30.02	Opdeling af kapitalandele i ukonsoliderede, strukturerede enheder efter aktiviteternes art
		Nærtstående parter
31.1	F 31.01	Nærtstående parter: gæld til og tilgodehavender fra
31.2	F 31.02	Nærtstående parter: omkostninger og indtægter genereret af transaktioner med
		DEL 4 [ÅRLIG]
		Selskabsstruktur
40.1	F 40.01	Selskabsstruktur: »enhed-for-enhed«
40.2	F 40.02	Selskabsstruktur: »instrument-for-instrument«
		Dagsværdi
41.1	F 41.01	Dagsværdihierarki: finansielle instrumenter til amortiseret kostpris
41.2	F 41.02	Brug af dagsværdimuligheden
42	F 42.00	**Materielle og immaterielle aktiver: regnskabsmæssig værdi efter målemetoden**
43	F 43.00	**Hensættelser**
		Ydelsesbaserede pensionsordninger og personaleydelser
44.1	F 44.01	Komponenter af nettoaktiver og -forpligtelser i ydelsesbaserede pensionsordninger
44.2	F 44.02	Bevægelser i ydelsesbaserede pensionsforpligtelser
44.3	F 44.03	Personaleomkostninger efter type ydelser
44.4	F 44.04	Personaleomkostninger efter personalestruktur og -kategori
		Opdeling af udvalgte poster på resultatopgørelsen
45.1	F 45.01	Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, efter porteføljeregnskab
45.2	F 45.02	Gevinster eller tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver, som ikke besiddes med henblik på salg, og investeringer i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber
45.3	F 45.03	Andre driftsindtægter og -omkostninger
46	F 46.00	**Opgørelse af egenkapitalbevægelser**
47	F 47.00	**Gennemsnitlig varighed og inddrivelsesperioder**

FARVEKODE I SKEMAER:

Dele, der skal udfyldes af institutter, der foretager indberetning i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper

Celler, der ikke skal udfyldes af indberettende institutter, der er omfattet af de relevante regnskabsregler

1. **Balance [opgørelse af finansiel stilling]**

1.1 **Aktiver**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	Opdeling i tabel	**Regnskabsmæssig værdi** *Bilag V. Del 1.27-28*
					010
010	**Kontanter, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*BAD, artikel 4. Aktiver(1)*	*IAS 1.54 (i)*		
020	Kontanter	*Bilag V. Del 2.1*	*Bilag V. Del 2.1*		
030	Kassebeholdninger i centralbanker	*BAD, artikel 13, stk. 2; Bilag V. Del 2.2*	*Bilag V. Del 2.2*		
040	Andre anfordringsindskud	*Bilag V. Del 2.3*	*Bilag V. Del 2.3*	5	
050	**Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje**		*IFRS 9. Appendiks A*		
060	Derivater		*IFRS 9. Appendiks A*	10	
070	Aktieinstrumenter		*IAS 32.11*	4	
080	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*	4	
090	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*	4	
091	**Finansielle aktiver i handelsbeholdningen**	*BAD, artikel 32-33; Bilag V. Del 1.17*			
092	Derivater	*CRR, bilag II; Bilag V. Del 1.17, 27*		10	
093	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*		4	
094	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*		4	
095	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*		4	
096	**Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*	4	
097	Aktieinstrumenter		*IAS 32.11*	4	
098	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*	4	
099	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*	4	
100	**Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*	4	
110	Aktieinstrumenter			4	
120	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*	*Bilag V. Del 1.31*	4	
130	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*	*Bilag V. Del 1.32*	4	
141	**Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*	4	

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	Opdeling i tabel	**Regnskabsmæssig værdi** *Bilag V. Del 1.27-28* 010
142	Aktieinstrumenter		*IAS 32.11*	4	
143	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*	4	
144	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*	4	
171	**Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet**	*BAD, artikel 36, stk. 2*		4	
172	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*		4	
173	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*		4	
174	Lån og forskud	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 4, litra b); Bilag V. Del 1.32*		4	
175	**Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 8*		4	
176	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*		4	
177	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*		4	
178	Lån og forskud	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 4, litra b); Bilag V. Del 1.32*		4	
181	**Finansielle aktiver til amortiseret kostpris**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	4	
182	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*	4	
183	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*	4	
231	**Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode**	*BAD, artikel 35; Regnskabsdirektiv, artikel 6, stk. 1, litra i), og artikel 8, stk. 2; Bilag V. Del 1.18, 19*		4	
390	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*		4	
232	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*		4	
233	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*		4	
234	**Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen**	*BAD, artikel 37; Regnskabsdirektiv. artikel 12, stk. 7; Bilag V. Del 1.20*		4	
235	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*		4	
236	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*		4	
237	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*		4	
240	**Derivater — Regnskabsmæssig sikring**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6, stk. 8; IAS 39.9; Bilag V. Del 1.22*	*IFRS 9.6.2.1; Bilag V. Del 1.22*	11	

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	Opdeling i tabel	**Regnskabsmæssig værdi** *Bilag V. Del 1.27-28* 010
250	**Ændring i dagsværdien af sikrede poster ved porteføljesikring af renterisiko**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 5, stk. 6; IAS 39.89A (a)*	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*		
260	**Kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber**	*BAD, artikel 4. Aktiver(7)-(8); Regnskabsdirektiv, artikel 2 nr. 2); Bilag V. Del 1.21, Del 2.4*	*IAS 1.54(e); Bilag V. Del 1.21, Del 2.4*	40	
270	**Materielle aktiver**	*BAD, artikel 4. Aktiver(10)*			
280	Materielle anlægsaktiver		*IAS 16.6; IAS 1.54(a); IFRS 16.47(a)*	21, 42	
290	Investeringsejendomme		*IAS 40.5; IAS 1.54(b); IFRS 16.48*	21, 42	
300	**Immaterielle aktiver**	*BAD, artikel 4. Aktiver(9); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 115)*	*IAS 1.54(c); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 115)*		
310	Goodwill	*BAD, artikel 4. Aktiver(9); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 113)*	*IFRS 3.B67(d); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 113)*		
320	Andre immaterielle aktiver	*BAD, artikel 4. Aktiver(9)*	*IAS 38.8,118; IFRS 16.47 (a)*	21, 42	
330	**Skatteaktiver**		*IAS 1.54(n-o)*		
340	Aktuelle skatteaktiver		*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
350	Udskudte skatteaktiver	*Regnskabsdirektiv, artikel 17, stk. 1, litra f); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 106)*	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 106)*		
360	**Andre aktiver**	*Bilag V. Del 2.5, 6*	*Bilag V. Del 2.5*		
370	**Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg**		*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Bilag V. Del 2.7*		
375	**(-) Haircuts for aktiver i handelsbeholdningen til dagsværdi**	*Bilag V. Del 1.29*			
380	**AKTIVER I ALT**	*BAD, artikel 4 Aktiver*	*IAS 1.9(a), IG 6*		

1.2 **Forpligtelser**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	*Opdeling i tabel*	**Regnskabsmæssig værdi** *Bilag V. Del 1.27-28* 010
010	**Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje**		*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*	8	
020	Derivater		*IFRS 9.Appendiks A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	10	
030	Korte positioner		*IFRS 9.BA7(b)*	8	
040	Indskud		*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*	8	
050	Udstedte gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.37*	8	

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	*Opdeling i tabel*	**Regnskabsmæssig værdi** *Bilag V. Del 1.27-28* 010
060	Andre finansielle forpligtelser		*Bilag V. Del 1.38-41*	8	
061	**Finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 3, stk. 6*		8	
062	Derivater	*CRR, bilag II; Bilag V. Del 1.25*		10	
063	Korte positioner			8	
064	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*		8	
065	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*		8	
066	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*		8	
070	**Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6; IAS 39.9*	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2*	8	
080	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*	8	
090	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*	*Bilag V. Del 1.37*	8	
100	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*	*Bilag V. Del 1.38-41*	8	
110	**Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris**		*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	8	
120	Indskud		*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*	8	
130	Udstedte gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.37*	8	
140	Andre finansielle forpligtelser		*Bilag V. Del 1.38-41*	8	
141	**Finansielle forpligtelser, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 3*		8	
142	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*		8	
143	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*		8	
144	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*		8	
150	**Derivater — Regnskabsmæssig sikring**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6, stk. 8, litra a); Bilag V. Del 1.26*	*IFRS 9.6.2.1; Bilag V. Del 1.26*	11	
160	**Ændring i dagsværdien af sikrede poster ved porteføljesikring af renterisiko**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 5, stk. 6; Bilag V. Del 2.8; IAS 39.89A(b)*	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*		
170	**Hensættelser**	*BAD, artikel 4. Passiver(6)*	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	43	
175	Midler til dækning af generelle kreditinstitutrisici [hvis opført under forpligtelser]	*BAD, artikel 38.1; CRR, artikel 4, nr. 112); Bilag V. Del 2.15*			
180	Pensioner og andre ydelsesbaserede pensionsforpligtelser efter fratræden	*Bilag V. Del 2.9*	*IAS 19.63; IAS 1.78(d); Bilag V. Del 2.9*	43	

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	*Opdeling i tabel*	**Regnskabsmæssig værdi**
					Bilag V. Del 1.27-28
					010
190	Andre langsigtede personaleydelser	*Bilag V. Del 2.10*	*IAS 19.153; IAS 1.78(d); Bilag V. Del 2.10*	43	
200	Omstrukturering		*IAS 37.71, 84(a)*	43	
210	Verserende juridiske spørgsmål og skattesager		*IAS 37. Appendiks C. Eksempel 6 og 10*	43	
220	Afgivne forpligtelser og garantier	*BAD, artikel 4 Passiver(6)(c), Ikkebalanceførte poster, artikel 27, stk. 11, artikel 28, stk. 8, artikel 33*	*IFRS 9.4.2.1(c),(d), 9.5.5, 9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, Bilag V. Del 2.11*	9 12 43	
230	Andre hensættelser	*BAD, artikel 4 Passiver(6)(c), Ikkebalanceførte poster*	*IAS 37.14*	43	
240	**Skatteforpligtelser**		*IAS 1.54(n-o)*		
250	Aktuelle skatteforpligtelser		*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
260	Udskudte skatteforpligtelser	*Regnskabsdirektiv, artikel 17, stk. 1, litra f); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 108)*	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 108)*		
270	**Aktiekapital, der er tilbagebetalingspligtig på anfordring**		*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Bilag V. Del 2.12*		
280	**Andre forpligtelser**	*Bilag V. Del 2.13*	*Bilag V. Del 2.13*		
290	**Forpligtelser i afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg**		*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, Bilag V. Del 2.14*		
295	**Haircuts for forpligtelser i handelsbeholdningen til dagsværdi**	*Bilag V. Del 1.29*			
300	**FORPLIGTELSER I ALT**		*IAS 1.9(b);IG 6*		

1.3 **Aktieeksponeringer**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	*Opdeling i tabel*	**Regnskabsmæssig værdi**
					010
010	**Kapital**	*BAD, artikel 4 Passiver(9), BAD, artikel 22*	*IAS 1.54(r), BAD, artikel 22*	46	
020	Indbetalt kapital	*BAD, artikel 4. Passiver(9)*	*IAS 1.78(e)*		
030	Ikkeindbetalt kapital, der er krævet indbetalt	*BAD, artikel 4 Passiver(9); Bilag V. Del 2.17*			
040	**Overkurs ved emission**	*BAD, artikel 4. Passiver(10); CRR, artikel 4stk. 1, nr. 124)*	*IAS 1.78(e); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 124)*	46	
050	**Udstedte aktieinstrumenter bortset fra kapital**	*Bilag V. Del 2.18-19*	*Bilag V. Del 2.18-19*	46	

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	*Opdeling i tabel*	**Regnskabsmæssig værdi**
					010
060	Egenkapitalkomponent af sammensatte finansielle instrumenter	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 6; Bilag V. Del 2.18*	*IAS 32.28-29; Bilag V. Del 2.18*		
070	Andre udstedte aktieinstrumenter	*Bilag V. Del 2.19*	*Bilag V. Del 2.19*		
080	**Anden egenkapital**	*Bilag V. Del 2.20*	*IFRS 2.10; Bilag V. Del 2.20*		
090	**Akkumuleret anden totalindkomst**	*CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 100)*	*CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 100)*	46	
095	Poster, der ikke vil blive omklassificeret til resultatopgørelsen		*IAS 1.82A(a)*		
100	*Materielle aktiver*		*IAS 16.39-41*		
110	*Immaterielle aktiver*		*IAS 38.85-87*		
120	*Aktuarmæssige gevinster eller (-) tab på ydelsesbaserede pensionsordninger*		*IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c)*		
122	*Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg*		*IFRS 5.38, IG Eksempel 12*		
124	*Andel af andre indregnede indtægter og omkostninger fra kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber*		*IAS 1.IG6; IAS 28.10*		
320	*Ændringer i dagsværdien af aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst*		*IAS 1.7(d); IFRS 9 5.7.5, B5.7.1; Bilag V. Del 2.21*		
330	*Sikringsineffektivitet ved dagsværdisikringer for aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst*		*IAS 1.7(e);IFRS 9.5.7.5;.6.5.3; IFRS 7.24C; Bilag V. Del 2.22*		
340	*Ændringer i dagsværdien af aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst [sikret post]*		*IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(b); Bilag V. Del 2.22*		
350	*Ændringer i dagsværdien af aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst [sikringsinstrument]*		*IAS 1.7(e);IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(a);Bilag V. Del 2.57*		
360	*Ændringer i dagsværdien af finansielle forpligtelser til dagsværdi gennem resultatet, der skyldes ændringer i deres kreditrisiko*		*IAS 1.7(f); IFRS 9 5.7.7;Bilag V. Del 2.23*		
128	Poster, der kan omklassificeres til resultatopgørelsen		*IAS 1.82A(a) (ii)*		
130	*Sikring af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed [effektiv del]*	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6, stk. 8*	*IFRS9.6.5.13(a); IFRS7.24B(b)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(i)(iv),.24E(a); Bilag V. Del 2.24*		

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	*Opdeling i tabel*	**Regnskabsmæssig værdi**
					010
140	*Valutaomregning*	*BAD, artikel 39, stk. 6*	*IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38-49*		
150	*Sikringsderivater. Reserve vedrørende sikring af pengestrømme [effektiv del]*	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6, stk. 8*	*IAS 1.7 (e); IFRS 7.24B(b)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(i);.24E; IFRS 9.6.5.11(b); Bilag V. Del 2.25*		
155	*Ændringer i dagsværdien af gældsinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst*		*IAS 1.7(da); IFRS 9.4.1.2A; 5.7.10; Bilag V. Del 2.26*		
165	*Sikringsinstrumenter [ikke klassificerede elementer]*		*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24E (b)(c); Bilag V. Del 2.60*		
170	*Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg*		*IFRS 5.38, IG Eksempel 12*		
180	*Andel af andre indregnede indtægter og omkostninger fra kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber*		*IAS 1.IG6; IAS 28.10*		
190	**Overført resultat**	*BAD, artikel 4. Passiver(13); CRR, artikel 4stk. 1, nr. 123)*	*CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 123)*		
200	**Opskrivningsreserver**	*BAD, artikel 4. Passiver(12)*	*IFRS 1.30, D5-D8; Bilag V. Del 2.28*		
201	Materielle aktiver	*Regnskabsdirektiv, artikel 7, stk. 1*			
202	Aktieinstrumenter	*Regnskabsdirektiv, artikel 7, stk. 1*			
203	Gældsbeviser	*Regnskabsdirektiv, artikel 7, stk. 1*			
204	Andre	*Regnskabsdirektiv, artikel 7, stk. 1*			
205	**Dagsværdireserver**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a)*			
206	Sikring af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 8, litra b)*			
207	Sikringsderivater. Sikring af pengestrømme	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 8, litra a), CRR, artikel 30, litra a)*			
208	Sikringsderivater. Andre sikringer	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 8, litra a)*			
209	Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), artikel 8, stk. 2*			
210	**Andre reserver**	*BAD, artikel 4. Passiver(11)-(13)*	*IAS 1.54; IAS 1.78(e)*		
215	Midler til dækning af generelle kreditinstitutrisici [hvis opført under egenkapital]	*BAD, artikel 38.1; CRR, artikel 4, nr. 112); Bilag V. Del 2.15*			
220	Reserver eller akkumulerede tab på kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, der medregnes i henhold til den indre værdis metode	*Regnskabsdirektiv, artikel 9, stk. 7, litra a); artikel 27; Bilag V. Del 2.29*	*IAS 28.11; Bilag V. Del 2.29*		

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	*Opdeling i tabel*	**Regnskabsmæssig værdi**
					010
230	Andre	*Bilag V. Del 2.29*	*Bilag V. Del 2.29*		
235	**Differencer ved første konsolidering**	*Regnskabsdirektiv, artikel 24, stk. 3, litra c)*			
240	**(-) Egne aktier**	*Regnskabsdirektiv Bilag III Bilag III Aktiver D(III)(2); BAD, artikel 4 Aktiver (12); Bilag V. Del 2.30*	*IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; Bilag V. Del 2.30*	46	
250	**Driftsresultat, der kan henføres til ejerne af moderselskabet**	*BAD, artikel 4. Passiver(14)*	*IAS 1.81B (b)(ii)*	2	
260	**(-) Foreløbige udbytter**	*CRR, artikel 26(2b)*	*IAS 32.35*		
270	**Minoritetsinteresser [ikkekontrollerende interesser]**	*Regnskabsdirektiv, artikel 24, stk. 4*	*IAS 1.54(q)*		
280	Akkumuleret anden totalindkomst	*CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 100)*	*CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 100)*	46	
290	Andre poster			46	
300	**EGENKAPITAL I ALT**		*IAS 1.9(c), IG 6*	46	
310	**EGENKAPITAL I ALT OG FORPLIGTELSER I ALT**	*BAD, artikel 4 Passiver*	*IAS 1.IG6*		

2. **Resultatopgørelse**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	Opdeling i tabel	**Indeværende periode**
					010
010	**Renteindtægter**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(1); Bilag V. Del 2.31*	*IAS 1.97; Bilag V. Del 2.31*	16	
020	Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Bilag V. Del 2.33, 34*		
025	Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e), IFRS 9.5.7.1*		
030	Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
041	Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst		*IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.10-11; IFRS 9.4.1.2A*		
051	Finansielle aktiver til amortiseret kostpris		*IFRS 7.20(b);IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
070	Derivater — Regnskabsmæssig sikring, renterisiko		*IFRS 9. Appendiks A; .B6.6.16; Bilag V. Del 2.35*		
080	Andre aktiver		*Bilag V. Del 2.36*		

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	Opdeling i tabel	**Indeværende periode**
					010
085	Renteindtægter på forpligtelser	*Bilag V. Del 2.37*	*IFRS 9.5.7.1, Bilag V. Del 2.37*		
090	**(Renteomkostninger)**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(2); Bilag V. Del 2.31*	*IAS 1.97; Bilag V. Del 2.31*	16	
100	(Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje)		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Bilag V. Del 2.33, 34*		
110	(Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet)		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
120	(Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris)		*IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.2*		
130	(Derivater — Regnskabsmæssig sikring, renterisiko)		*IAS 39.9; Bilag V. Del 2.35*		
140	(Andre forpligtelser)		*Bilag V. Del 2.38*		
145	(Renteomkostninger på aktiver)	*Bilag V. Del 2.39*	*IFRS 9.5.7.1, Bilag V. Del 2.39*		
150	**(Omkostninger til aktiekapital, der er tilbagebetalingspligtig på anfordring)**		*IFRIC 2.11*		
160	**Udbytteindtægter**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(3); Bilag V. Del 2.40*	*Bilag V. Del 2.40*	31	
170	Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Bilag V. Del 2.40*		
175	Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e),IFRS 9.5.7.1A; Bilag V. Del 2.40*		
191	Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst		*IFRS 7.20(a)(ii); IFRS 9.4.1.2A; IFRS 9.5.7.1A; Bilag V. Del 2.41*		
192	Kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, der medregnes på andre måder end i henhold til den indre værdis metode	*Bilag V. Del 2.42*	*Bilag V. Del 2.42*		
200	**Gebyr- og provisionsindtægter**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(4)*	*IFRS 7.20(c)*	22	
210	**(Gebyr- og provisionsomkostninger)**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(5)*	*IFRS 7.20(c)*	22	
220	**Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet, netto**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(6)*	*Bilag V. Del 2.45*	16	
231	Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst		*IFRS 9.4.12A; IFRS 9.5.7.10-11*		
241	Finansielle aktiver til amortiseret kostpris		*IFRS 7.20(a)(v);IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	Opdeling i tabel	**Indeværende periode**
					010
260	Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris		*IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.5.7.2*		
270	Andre				
280	**Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, netto**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bilag V. Del 2.43, 46*	16	
285	**Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser uden for handelsbeholdningen, netto**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(6)*		16	
287	**Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, der skal måles til dagsværdi gennem resultatet, netto**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bilag V. Del 2.46*		
290	**Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, netto**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bilag V. Del 2.44*	16, 45	
295	**Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser uden for handelsbeholdningen, netto**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(6)*		16	
300	**Gevinster eller (-) tab ved regnskabsmæssig sikring, netto**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6, stk. 8*	*Bilag V. Del 2.47*	16	
310	**Valutakursforskelle [gevinst eller (-) tab], netto**	*BAD, artikel 39*	*IAS 21.28, 52 (a)*		
320	**Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, netto**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(13)-(14); Bilag V. Del 2.56*			
330	**Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver, netto**	*Bilag V. Del 2.48*	*IAS 1.34; Bilag V. Del 2.48*	45	
340	**Andre driftsindtægter**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(7); Bilag V. Del 2.314-316*	*Bilag V. Del 2.314-316*	45	
350	**(Andre driftsomkostninger)**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(10); Bilag V. Del 2.314-316*	*Bilag V. Del 2.314-316*	45	
355	**DRIFTSINDTÆGTER I ALT, NETTO**				
360	**(Administrationsomkostninger)**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(8)*			
370	(Personaleomkostninger)	*BAD, artikel 27. Beretningsform(8)(a)*	*IAS 19.7; IAS 1.102, IG 6*	44	
380	(Andre administrationsomkostninger)	*BAD, artikel 27. Beretningsform(8)(b);*		16	
385	**(Kontantbidrag til afviklingsfonde og indskudsgarantiordninger)**	*Bilag V. Del 2.48i*	*Bilag V. Del 2.48i*		

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	Opdeling i tabel	**Indeværende periode**
					010
390	**(Afskrivninger)**		*IAS 1.102, 104*		
400	(Materielle anlægsaktiver)	*BAD, artikel 27. Beretningsform(9)*	*IAS 1.104; IAS 16.73(e)(vii)*		
410	(Investeringsejendomme)	*BAD, artikel 27. Beretningsform(9)*	*IAS 1.104; IAS 40.79(d)(iv)*		
415	(Goodwill)	*BAD, artikel 27. Beretningsform(9)*			
420	(Andre immaterielle aktiver)	*BAD, artikel 27. Beretningsform(9)*	*IAS 1.104; IAS 38.118(e)(vi)*		
425	**Gevinst eller (-) tab forbundet med ændring, netto**		*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 Appendiks A; Bilag V. Del 2.49*		
426	Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst		*IFRS 7.35J*		
427	Finansielle aktiver til amortiseret kostpris		*IFRS 7.35J*		
430	**(Hensættelser eller (-) tilbageførsel af hensættelser)**		*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)*	9 12 43	
435	(betalingsforpligtelser til afviklingsfonde og indskudsgarantiordninger)	*Bilag V. Del 2.48i*	*Bilag V. Del 2.48i*		
440	(Afgivne forpligtelser og garantier)	*BAD, artikel 27. Beretningsform(11)-(12)*	*IFRS 9.4.2.1(c),(d),9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, Bilag V. Del 2.50*		
450	(Andre hensættelser)				
455	**(Stigninger eller (-) fald i midler til dækning af generelle kreditinstitutrisici, netto)**	*BAD, artikel 38,2*			
460	**(Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af finansielle aktiver, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet)**	*BAD, artikel 35-37, Bilag V. Del 2.52, 53*	*IFRS 7.20(a)(viii); IFRS 9.5.4.4; Bilag V. Del 2.51, 53*	12	
481	(Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst)		*IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.2, 9.5.5.8*	12	
491	(Finansielle aktiver til amortiseret kostpris)		*IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.8*	12	
510	**(Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af investeringer i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber)**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(13)-(14)*	*IAS 28.40-43*	16	
520	**(Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af ikke-finansielle aktiver)**		*IAS 36.126(a)(b)*	16	
530	(Materielle anlægsaktiver)	*BAD, artikel 27. Beretningsform(9)*	*IAS 16.73(e)(v-vi)*		
540	(Investeringsejendomme)	*BAD, artikel 27. Beretningsform(9)*	*IAS 40.79(d)(v)*		

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	Opdeling i tabel	**Indeværende periode**
					010
550	(Goodwill)	*BAD, artikel 27. Beretningsform(9)*	*IFRS 3.Appendiks B67(d)(v); IAS 36.124*		
560	(Andre immaterielle aktiver)	*BAD, artikel 27. Beretningsform(9)*	*IAS 38.118 (e)(iv)(v)*		
570	(Andre)		*IAS 36.126 (a)(b)*		
580	**Negativ goodwill indregnet i resultatopgørelsen**	*Regnskabsdirektiv, artikel 24, stk. 3, litra f)*	*IFRS 3.Appendiks B64(n)(i)*		
590	**Andel af resultatet af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, der medregnes i henhold til den indre værdis metode**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(13)-(14)*	*Bilag V. Del 2.54*		
600	**(Resultat af anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg, der ikke betragtes som ophørte aktiviteter)**		*IFRS 5.37; Bilag V. Del 2.55*		
610	**RESULTAT FØR SKAT AF FORTSÆTTENDE AKTIVITETER**		*IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A*		
620	**(Skatteomkostninger eller (-) -indtægter vedrørende resultat af fortsættende aktiviteter)**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(15)*	*IAS 1.82(d); IAS 12.77*		
630	**RESULTAT EFTER SKAT AF FORTSÆTTENDE AKTIVITETER**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(16)*	*IAS 1, IG 6*		
632	**Ekstraordinært resultat efter skat**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(21)*			
633	Ekstraordinært resultat før skat	*BAD, artikel 27. Beretningsform(19)*			
634	(Skatteomkostninger eller (-) -indtægter vedrørende ekstraordinært resultat)	*BAD, artikel 27. Beretningsform(20)*			
640	**Resultat efter skat af ophørte aktiviteter**		*IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33 A; Bilag V. Del 2.56*		
650	Resultat før skat af ophørte aktiviteter		*IFRS 5.33(b)(i)*		
660	(Skatteomkostninger eller (-) -indtægter vedrørende ophørte aktiviteter)		*IFRS 5.33 (b)(ii),(iv)*		
670	**ÅRETS RESULTAT**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(23)*	*IAS 1.81A(a)*		
680	Som kan henføres til minoritetsinteresser [ikkekontrollerende interesser]		*IAS 1.81B (b)(i)*		
690	Som kan henføres til moderselskabets ejere		*IAS 1.81B (b)(ii)*		

3. **Totalindkomstopgørelse**

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	**Indeværende periode**
			010
010	**Årets resultat**	*IAS 1.7, IG6*	
020	**Anden totalindkomst**	*IAS 1.7, IG6*	
030	**Poster, der ikke vil blive omklassificeret til resultatopgørelsen**	*IAS 1.82A(a)(i)*	
040	Materielle aktiver	*IAS 1.7, IG6; IAS 16.39-40*	
050	Immaterielle aktiver	*IAS 1.7; IAS 38.85-86*	
060	Aktuarmæssige gevinster eller (-) tab på ydelsesbaserede pensionsordninger	*IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c)*	
070	Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg	*IFRS 5.38*	
080	Andel af andre indregnede indtægter og omkostninger fra enheder, der medregnes i henhold til den indre værdis metode	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*	
081	Ændringer i dagsværdien af aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst	*IAS 1.7(d)*	
083	Gevinster eller tab ved regnskabsmæssig sikring af aktieinstrumenter til dagsværdi gennem anden totalindkomst, netto	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.3; IFRS 7.24C; Bilag V. Del 2.57*	
084	*Ændringer i dagsværdien af aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst [sikret post]*	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(b); Bilag V. Del 2.57*	
085	*Ændringer i dagsværdien af aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst [sikringsinstrument]*	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(a); Bilag V. Del 2.57*	
086	Ændringer i dagsværdien af finansielle forpligtelser til dagsværdi gennem resultatet, der skyldes ændringer i deres kreditrisiko	*IAS 1.7(f)*	
090	Selskabsskat vedrørende poster, der ikke skal omklassificeres	*IAS 1.91(b); Bilag V. Del 2.66*	
100	**Poster, der kan omklassificeres til resultatopgørelsen**	*IAS 1.82A(a)(ii)*	
110	Sikring af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed [effektiv del]	*IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i) (iv),.24E(a); Bilag V. Del 2.58*	
120	*Gevinster eller (-) tab ved værdiansættelsen, der indregnes i egenkapitalen*	*IAS 1.IG6;IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i);.24E(a); Bilag V. Del 2.58*	
130	*Overført til resultatet*	*IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49; IFRS 9.6.5.14; Bilag V. Del 2.59*	
140	*Andre omklassificeringer*	*Bilag V. Del 2.65*	
150	Valutaomregning	*IAS 1.7, IG6; IAS 21.52(b)*	
160	*Gevinster eller (-) tab ved valutaomregning, der indregnes i egenkapitalen*	*IAS 21.32, 38-47*	
170	*Overført til resultatet*	*IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49*	
180	*Andre omklassificeringer*	*Bilag V. Del 2.65*	
190	Sikring af pengestrømme [effektiv del]	*IAS 1.7, IG6; IAS 39.95(a)-96 IFRS 9.6.5.11(b); IFRS 7.24C(b) (i);.24E(a);*	

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	**Indeværende periode**
			010
200	*Gevinster eller (-) tab ved værdiansættelsen, der indregnes i egenkapitalen*	*IAS 1.7(e),IG6; IFRS 9.6.5.11(a) (b)(d); IFRS 7.24C(b)(i), .24E(a)*	
210	*Overført til resultatet*	*IAS 1.7, 92-95, IG6; IFRS 9.6.5.11(d)(ii)(iii);IFRS 7.24C(b) (iv),.24E(a) Bilag V. Del 2.59*	
220	*Overført til oprindelig regnskabsmæssig værdi af sikrede poster*	*IAS 1.IG6;IFRS 9.6.5.11(d)(i)*	
230	*Andre omklassificeringer*	*Bilag V. Del 2.65*	
231	Sikringsinstrumenter [ikke klassificerede elementer]	*IAS 1.7(g)(h);IFRS 9.6.5.15,.6.5.16;IFRS 7.24E (b) (c); Bilag V. Del 2.60*	
232	*Gevinster eller (-) tab ved værdiansættelsen, der indregnes i egenkapitalen*	*IAS 1.7(g)(h);IFRS 9.6.5.15,.6.5.16;IFRS 7.24E (b)(c)*	
233	*Overført til resultatet*	*IAS 1.7(g)(h);IFRS 9.6.5.15,.6.5.16;IFRS 7.24E(b)(c); Bilag V. Del 2.61*	
234	*Andre omklassificeringer*	*Bilag V. Del 2.65*	
241	Gældsinstrumenter til dagsværdi gennem anden totalindkomst	*IAS 1.7(da), IG 6; IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4; Bilag V. Del 2.62-63*	
251	*Gevinster eller (-) tab ved værdiansættelsen, der indregnes i egenkapitalen*	*IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4*	
261	*Overført til resultatet*	*IAS 1.7, IAS 1.92-95, IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.7; Bilag V. Del 2.64*	
270	*Andre omklassificeringer*	*IFRS 5.IG Eksempel 12;IFRS 9.5.6.5; Bilag V. Del 2.64-65*	
280	Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg	*IFRS 5.38*	
290	*Gevinster eller (-) tab ved værdiansættelsen, der indregnes i egenkapitalen*	*IFRS 5.38*	
300	*Overført til resultatet*	*IAS 1.7, 92-95; IFRS 5.38*	
310	*Andre omklassificeringer*	*IFRS 5.IG Eksempel 12*	
320	Andel af andre indregnede indtægter og omkostninger fra kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*	
330	Selskabsskat vedrørende poster, der kan omklassificeres til resultatet	*IAS 1.91(b), IG6; Bilag V. Del 2.66*	
340	**Totalindkomst i alt for året**	*IAS 1.7, 81A(a), IG6*	
350	Som kan henføres til minoritetsinteresser [ikkekontrollerende interesser]	*IAS 1.83(b)(i), IG6*	
360	Som kan henføres til moderselskabets ejere	*IAS 1.83(b)(ii), IG6*	

4. **Opdeling af finansielle aktiver efter instrument og efter modpartens sektor**

4.1 **Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Regnskabsmæssig værdi** *Bilag V. Del 1.27* 010
005	**Derivater**			
010	**Aktieinstrumenter**		*IAS 32.11, Bilag V. Del 1.44(b)*	
030	heraf: kreditinstitutter		*Bilag V. Del 1.42(c)*	
040	heraf: andre finansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(d)*	
050	heraf: ikkefinansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(e)*	
060	**Gældsbeviser**		*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	
070	Centralbanker		*Bilag V. Del 1.42(a)*	
080	Offentlig forvaltning og service		*Bilag V. Del 1.42(b)*	
090	Kreditinstitutter		*Bilag V. Del 1.42(c)*	
100	Andre finansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(d)*	
110	Ikkefinansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(e)*	
120	**Lån og forskud**		*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	
130	Centralbanker		*Bilag V. Del 1.42(a)*	
140	Offentlig forvaltning og service		*Bilag V. Del 1.42(b)*	
150	Kreditinstitutter		*Bilag V. Del 1.42(c)*	
160	Andre finansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(d)*	
170	Ikkefinansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(e)*	
180	Husholdninger		*Bilag V. Del 1.42(f)*	
190	**FINANSIELLE AKTIVER, SOM BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE**		*IFRS 9. Appendiks A*	

4.2.1 **Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Regnskabsmæssig værdi**	**Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer**
				Bilag V. Del 1.27	*Bilag V. Del 2.69*
				010	020
010	**Aktieinstrumenter**		*IAS 32.11, Bilag V. Del 1.44(b)*		
020	heraf: kreditinstitutter		*Bilag V. Del 1.42(c)*		
030	heraf: andre finansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(d)*		
040	heraf: ikkefinansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(e)*		
050	**Gældsbeviser**		*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*		
060	Centralbanker		*Bilag V. Del 1.42(a)*		
070	Offentlig forvaltning og service		*Bilag V. Del 1.42(b)*		
080	Kreditinstitutter		*Bilag V. Del 1.42(c)*		
090	Andre finansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(d)*		
100	Ikkefinansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(e)*		
110	**Lån og forskud**		*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*		
120	Centralbanker		*Bilag V. Del 1.42(a)*		
130	Offentlig forvaltning og service		*Bilag V. Del 1.42(b)*		
140	Kreditinstitutter		*Bilag V. Del 1.42(c)*		
150	Andre finansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(d)*		
160	Ikkefinansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(e)*		
170	Husholdninger		*Bilag V. Del 1.42(f)*		
180	**FINANSIELLE AKTIVER UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN, SOM SKAL MÅLES TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*		

4.2.2 **Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Regnskabsmæssig værdi**	**Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer**
				Bilag V. Del 1.27	*Bilag V. Del 2.69*
				010	020
010	**Aktieinstrumenter**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*			
020	heraf: til kostpris				
030	heraf: kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*			
040	heraf: andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*			
050	heraf: ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*			
060	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*		
070	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
080	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*		
090	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
100	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
110	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
120	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*		
130	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
140	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*		
150	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
160	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
170	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
180	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*		
190	**FINANSIELLE AKTIVER KLASSIFICERET TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		

4.3.1 Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	Regnskabsmæssig værdi	Regnskabsmæssig bruttoværdi *Bilag V. Del 1.34(b)*				Akkumuleret værdiforringelse *Bilag V. Del 2.70(b), 71*			Akkumulerede delvise afskrivninger	Akkumulerede samlede afskrivninger
					Aktiver uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)	heraf: instrumenter med lav kreditrisiko	Aktiver med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Værdiforringede aktiver (fase 3)	Aktiver uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)	Aktiver med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Værdiforringede aktiver (fase 3)		
				Bilag V. Del 1.27	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)*	*IFRS 9.B5.5.22-24; Bilag V. Del 2.75*	*IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)*	*IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.4.4 og B5.4.9; Bilag V. Del 2.72-74*	*IFRS 9.5.4.4 og B5.4.9; Bilag V. Del 2.72-74*
				010	015	020	030	040	050	060	070	080	090
010	**Aktieinstrumenter**		*IAS 32.11; Bilag V. Del 1.44(b)*										
020	heraf: kreditinstitutter		*Bilag V. Del 1.42(c)*										
030	heraf: andre finansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(d)*										
040	heraf: ikkefinansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(e)*										
050	**Gældsbeviser**		*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*										
060	Centralbanker		*Bilag V. Del 1.42(a)*										
070	Offentlig forvaltning og service		*Bilag V. Del 1.42(b)*										
080	Kreditinstitutter		*Bilag V. Del 1.42(c)*										
090	Andre finansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(d)*										
100	Ikkefinansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(e)*										
110	**Lån og forskud**		*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*										
120	Centralbanker		*Bilag V. Del 1.42(a)*										
130	Offentlig forvaltning og service		*Bilag V. Del 1.42(b)*										

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Regnskabsmæssig værdi**	**Regnskabsmæssig bruttoværdi** *Bilag V. Del 1.34(b)*				**Akkumuleret værdiforringelse** *Bilag V. Del 2.70(b), 71*			**Akkumulerede delvise afskrivninger**	**Akkumulerede samlede afskrivninger**
					Aktiver uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)	**heraf: instrumenter med lav kreditrisiko**	**Aktiver med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)**	**Værdiforringede aktiver (fase 3)**	**Aktiver uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)**	**Aktiver med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)**	**Værdiforringede aktiver (fase 3)**		
				Bilag V. Del 1.27	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)*	*IFRS 9.B5.5.22-24; Bilag V. Del 2.75*	*IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)*	*IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.4.4 og B5.4.9; Bilag V. Del 2.72-74*	*IFRS 9.5.4.4 og B5.4.9; Bilag V. Del 2.72-74*
				010	015	020	030	040	050	060	070	080	090
140	Kreditinstitutter		*Bilag V. Del 1.42(c)*										
150	Andre finansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(d)*										
160	Ikkefinansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(e)*										
165	Heraf: Små og mellemstore virksomheder		*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*										
170	Husholdninger		*Bilag V. Del 1.42(f)*										
180	**FINANSIELLE AKTIVER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*										
190	heraf: købte værdiforringede finansielle aktiver		*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.77*										

4.4.1 **Finansielle aktiver til amortiseret kostpris**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	Regnskabsmæssig værdi	Regnskabsmæssig bruttoværdi *Bilag V. Del 1.34(b)*				Akkumuleret værdiforringelse *Bilag V. Del 2.70(a), 71*			Akkumulerede delvise afskrivninger	Akkumulerede samlede afskrivninger
					Aktiver uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)	heraf: instrumenter med lav kreditrisiko	Aktiver med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Værdiforringede aktiver (fase 3)	Aktiver uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)	Aktiver med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Værdiforringede aktiver (fase 3)		
				Bilag V. Del 1.27	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)*	*IFRS 9.B5.5.22-24; Bilag V. Del 2.75*	*IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)*	*IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii)*	*IFRS 9.5.4.4 og B5.4.9; Bilag V. Del 2.72-74*	*IFRS 9.5.4.4 og B5.4.9; Bilag V. Del 2.72-74*
				010	015	020	030	040	050	060	070	080	090
010	**Gældsbeviser**		*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*										
020	Centralbanker		*Bilag V. Del 1.42(a)*										
030	Offentlig forvaltning og service		*Bilag V. Del 1.42(b)*										
040	Kreditinstitutter		*Bilag V. Del 1.42(c)*										
050	Andre finansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(d)*										
060	Ikkefinansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(e)*										
070	**Lån og forskud**		*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*										
080	Centralbanker		*Bilag V. Del 1.42(a)*										
090	Offentlig forvaltning og service		*Bilag V. Del 1.42(b)*										
100	Kreditinstitutter		*Bilag V. Del 1.42(c)*										

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Regnskabsmæssig bruttoværdi** *Bilag V. Del 1.34(b)*					**Akkumuleret værdiforringelse** *Bilag V. Del 2.70(a), 71*			**Akkumulerede delvise afskrivninger**	**Akkumulerede samlede afskrivninger**
				Regnskabsmæssig værdi	**Aktiver uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)**	**heraf: instrumenter med lav kreditrisiko**	**Aktiver med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)**	**Værdiforringede aktiver (fase 3)**	**Aktiver uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)**	**Aktiver med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)**	**Værdiforringede aktiver (fase 3)**		
				Bilag V. Del 1.27	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)*	*IFRS 9.B5.5.22-24; Bilag V. Del 2.75*	*IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)*	*IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii)*	*IFRS 9.5.4.4 og B5.4.9; Bilag V. Del 2.72-74*	*IFRS 9.5.4.4 og B5.4.9; Bilag V. Del 2.72-74*
				010	015	020	030	040	050	060	070	080	090
110	Andre finansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(d)*										
120	Ikkefinansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(e)*										
125	Heraf: Små og mellemstore virksomheder		*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*										
130	Husholdninger		*Bilag V. Del 1.42(f)*										
140	**FINANSIELLE AKTIVER TIL AMORTISERET KOSTPRIS**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*										
150	heraf: købte værdiforringede finansielle aktiver		*IFRS 9.5.13 og IFRS 7.35M(f); Bilag V. Del 2.77*										

4.5 **Efterstillede finansielle aktiver**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Regnskabsmæssig værdi**
				Bilag V. Del 1.27-28
				010
010	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32*	*Bilag V. Del 1.32*	
020	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31*	*Bilag V. Del 1.31*	
030	**EFTERSTILLEDE [FOR UDSTEDEREN] FINANSIELLE AKTIVER**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a); Bilag V. Del 2.78, 100*	*Bilag V. Del 2.78, 100*	

4.6 **Finansielle aktiver i handelsbeholdningen**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	**Regnskabsmæssig værdi**
			Bilag V. Del 1.27-28
			010
005	**Derivater**	*CRR, bilag II; Bilag V. Del 1.17, Del 2.68*	
010	**Aktieinstrumenter**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5; Bilag V. Del 1.44(b)*	
020	heraf: unoterede		
030	heraf: kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	
040	heraf: andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	
050	heraf: ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	
060	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	
070	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	
080	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	
090	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	
100	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	
110	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	
120	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	
130	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	
140	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	
150	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	
160	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	
170	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	
180	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	
190	**FINANSIELLE AKTIVER I HANDELSBEHOLDNINGEN**	*BAD, artikel 32-33; Bilag V. Del 1.17*	

4.7 **Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	**Regnskabsmæssig værdi**	**Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer**
			Bilag V. Del 1.27-28	*Bilag V. Del 2.69*
			010	021
010	**Aktieinstrumenter**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5; Bilag V. Del 1.44(b)*		
020	heraf: unoterede			
030	heraf: kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
040	heraf: andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
050	heraf: ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
060	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*		
070	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
080	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*		
090	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
100	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
110	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
120	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*		
130	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
140	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*		
150	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
160	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
170	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
180	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*		
190	**FINANSIELLE AKTIVER, BORTSET FRA DERIVATER, UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN, MÅLT TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET**	*BAD, artikel 36, stk. 2*		

4.8 **Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	**Finansielle aktiver, der ikke testes for værdiforringelse** *Bilag V. Del 1.34(d), Del 2.79*		**Finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse** *Bilag V. Del 2.79*							
			Regnskabsmæssig værdi	**Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer**	**Regnskabsmæssig værdi**	**Regnskabsmæssig bruttoværdi** *Bilag V. Del 1.34(d)*		**Specifikke hensættelser for kreditrisiko**	**Generelle hensættelser for kreditrisiko, der påvirker den regnskabsmæssige værdi**	**Generelle hensættelser for kreditinstitutrisiko, der påvirker den regnskabsmæssige værdi**	**Akkumulerede delvise afskrivninger**	**Akkumulerede samlede afskrivninger**
						Ikkeværdiforringede aktiver	**Værdiforringede aktiver**					
			Bilag V. Del 1.27-28	*Bilag V. Del 2.69*	*Bilag V. Del 1.27-28*		*CRR, artikel 4, nr. 95)*	*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.70(c),71*	*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.70(c),71*	*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.70(c), 71, 82*	*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.72-74*	*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.72-74*
			010	030	035	040	050	060	070	080	090	100
010	**Aktieinstrumenter**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5; Bilag V. Del 1.44(b)*										
020	heraf: unoterede											
030	heraf: kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*										
040	heraf: andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*										
050	heraf: ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*										
060	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*										
070	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*										
080	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*										
090	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*										
100	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*										
110	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*										
120	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*										
130	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*										

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	**Finansielle aktiver, der ikke testes for værdiforringelse** *Bilag V. Del 1.34(d), Del 2.79*		**Finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse** *Bilag V. Del 2.79*							
			Regnskabsmæssig værdi	**Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer**	**Regnskabsmæssig værdi**	**Regnskabsmæssig bruttoværdi** *Bilag V. Del 1.34(d)*		**Specifikke hensættelser for kreditrisiko**	**Generelle hensættelser for kreditrisiko, der påvirker den regnskabsmæssige værdi**	**Generelle hensættelser for kreditinstitutrisiko, der påvirker den regnskabsmæssige værdi**	**Akkumulerede delvise afskrivninger**	**Akkumulerede samlede afskrivninger**
						Ikkeværdiforringede aktiver	**Værdiforringede aktiver**					
			Bilag V. Del 1.27-28	*Bilag V. Del 2.69*	*Bilag V. Del 1.27-28*		*CRR, artikel 4, nr. 95)*	*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.70(c),71*	*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.70(c),71*	*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.70(c), 71, 82*	*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.72-74*	*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.72-74*
			010	030	035	040	050	060	070	080	090	100
140	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*										
150	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*										
160	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*										
170	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*										
175	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*										
180	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*										
190	**FINANSIELLE AKTIVER, BORTSET FRA DERIVATER, UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN, MÅLT TIL DAGSVÆRDI I EGENKAPITALEN**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), artikel 8, stk. 2*										

4.9 **Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	**Regnskabsmæssig bruttoværdi** *Bilag V. Del 1.34(c),34(e)*				**Specifikke hensættelser for kreditrisiko**	**Generelle hensættelser for kreditrisiko, der påvirker den regnskabsmæssige værdi**	**Generelle hensættelser for kreditinstitutrisiko, der påvirker den regnskabsmæssige værdi**
			Ikkeværdiforringede aktiver	**heraf: aktiver omfattet af LOCOM**	**Værdiforringede aktiver**	**heraf: aktiver omfattet af LOCOM**			
			Bilag V. Del 2.80	*Bilag V. Del 1.19*	*CRR, artikel 4, nr. 95), Bilag V. Del 2.80*	*Bilag V. Del 1.19*	*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.70(c), 71*	*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.70(c),71*	*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.70(c), 71, 82*
			010	015	020	025	030	041	045
005	**Aktieinstrumenter**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5; Bilag V. Del 1.44(b)*							
006	heraf: unoterede								
007	heraf: kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
008	heraf: andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
009	heraf: ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*							
020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
030	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*							

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	**Regnskabsmæssig bruttoværdi** *Bilag V. Del 1.34(c),34(e)*				**Specifikke hensættelser for kreditrisiko**	**Generelle hensættelser for kreditrisiko, der påvirker den regnskabsmæssige værdi**	**Generelle hensættelser for kreditinstitutrisiko, der påvirker den regnskabsmæssige værdi**
			Ikkeværdiforringede aktiver	**heraf: aktiver omfattet af LOCOM**	**Værdiforringede aktiver**	**heraf: aktiver omfattet af LOCOM**			
			Bilag V. Del 2.80	*Bilag V. Del 1.19*	*CRR, artikel 4, nr. 95), Bilag V. Del 2.80*	*Bilag V. Del 1.19*	*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.70(c), 71*	*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.70(c),71*	*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.70(c), 71, 82*
			010	015	020	025	030	041	045
070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*							
080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
090	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
125	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*							
130	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*							
140	**FINANSIELLE AKTIVER UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN MÅLT MED EN OMKOSTNINGSBASERET METODE**	*BAD, artikel 37, stk. 1; artikel 42a(4)(b); Bilag V. Del 1.19*							

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Regnskabsmæssig værdi	heraf: aktiver omfattet af LOCOM	Akkumulerede negative værdijusteringer på LOCOM-aktiver— på grund af markedsrisiko	Akkumulerede negative værdijusteringer på LOCOM-aktiver— på grund af kreditrisiko	Akkumulerede delvise afskrivninger	Akkumulerede samlede afskrivninger
		Bilag V. Del 1.27-28	*Bilag V. Del 1.19*	*Bilag V. Del 2.80*	*Bilag V. Del 2.80*	*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.72-74*	*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.72-74*	
		050	060	070	080	090	100	
005	**Aktieinstrumenter**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5; Bilag V. Del 1.44(b)*						
006	heraf: unoterede							
007	heraf: kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
008	heraf: andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
009	heraf: ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
030	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Regnskabsmæssig værdi	heraf: aktiver omfattet af LOCOM	Akkumulerede negative værdijusteringer på LOCOM-aktiver— på grund af markedsrisiko	Akkumulerede negative værdijusteringer på LOCOM-aktiver— på grund af kreditrisiko	Akkumulerede delvise afskrivninger	Akkumulerede samlede afskrivninger
			Bilag V. Del 1.27-28	*Bilag V. Del 1.19*	*Bilag V. Del 2.80*	*Bilag V. Del 2.80*	*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.72-74*	*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.72-74*
			050	060	070	080	090	100
070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
090	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
125	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*						
130	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
140	**FINANSIELLE AKTIVER UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN MÅLT MED EN OMKOSTNINGSBASERET METODE**	*BAD, artikel 37, stk. 1; artikel 42a(4)(b); Bilag V. Del 1.19*						

4.10 **Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	**Regnskabsmæssig bruttoværdi** *Bilag V. Del 1.34(e),34(f)*				**Specifikke hensættelser for kreditrisiko**	**Generelle hensættelser for kreditrisiko, der påvirker den regnskabsmæssige værdi**	**Generelle hensættelser for kreditinstitutrisiko, der påvirker den regnskabsmæssige værdi**
			Ikkeværdiforringede aktiver	**heraf: aktiver omfattet af LOCOM**	**Værdiforringede aktiver**	**heraf: aktiver omfattet af LOCOM**			
			Bilag V. Del 2.81	*Bilag V. Del 1.20*	*Bilag V. Del 2.81*	*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 1.20*	*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.70(c), 71*	*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.70(c),71*	*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.70(c), 71, 82*
			015	016	020	025	030	040	050
010	**Aktieinstrumenter**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5; Bilag V. Del 1.44(b)*							
020	heraf: unoterede								
030	heraf: kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
040	heraf: andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
050	heraf: ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
060	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*							
070	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
080	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
090	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
100	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
110	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*							

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Regnskabsmæssig bruttoværdi *Bilag V. Del 1.34(e),34(f)*				Specifikke hensættelser for kreditrisiko	Generelle hensættelser for kreditrisiko, der påvirker den regnskabsmæssige værdi	Generelle hensættelser for kreditinstitutrisiko, der påvirker den regnskabsmæssige værdi
			Ikkeværdiforringede aktiver	heraf: aktiver omfattet af LOCOM	Værdiforringede aktiver	heraf: aktiver omfattet af LOCOM			
			Bilag V. Del 2.81	*Bilag V. Del 1.20*	*Bilag V. Del 2.81*	*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 1.20*	*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.70(c), 71*	*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.70(c),71*	*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.70(c), 71, 82*
			015	016	020	025	030	040	050
120	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*							
130	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
140	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
150	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
160	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
170	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
175	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*							
180	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*							
190	**ANDRE FINANSIELLE AKTIVER, BORTSET FRA DERIVATER, UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), artikel 8, stk. 2; Bilag V. Del 1.20*							

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Regnskabsmæssig værdi	heraf: aktiver omfattet af LOCOM	Akkumulerede negative værdijusteringer på LOCOM-aktiver— på grund af markedsrisiko	Akkumulerede negative værdijusteringer på LOCOM-aktiver— på grund af kreditrisiko	Akkumulerede delvise afskrivninger	Akkumulerede samlede afskrivninger
			Bilag V. Del 1.27-28	*Bilag V. Del 1.20*	*Bilag V. Del 2.81*	*Bilag V. Del 2.81*	*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.72-74*	*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.72-74*
			010	070	080	090	100	110
010	**Aktieinstrumenter**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5; Bilag V. Del 1.44(b)*						
020	heraf: unoterede							
030	heraf: kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
040	heraf: andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
050	heraf: ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
060	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
070	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
080	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
090	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
100	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
110	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Regnskabsmæssig værdi	heraf: aktiver omfattet af LOCOM	Akkumulerede negative værdijusteringer på LOCOM-aktiver— på grund af markedsrisiko	Akkumulerede negative værdijusteringer på LOCOM-aktiver— på grund af kreditrisiko	Akkumulerede delvise afskrivninger	Akkumulerede samlede afskrivninger
			Bilag V. Del 1.27-28	*Bilag V. Del 1.20*	*Bilag V. Del 2.81*	*Bilag V. Del 2.81*	*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.72-74*	*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.72-74*
			010	070	080	090	100	110
120	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
130	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
140	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
150	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
160	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
170	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
175	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*						
180	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
190	**ANDRE FINANSIELLE AKTIVER, BORTSET FRA DERIVATER, UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), artikel 8, stk. 2; Bilag V. Del 1.20*						

5. **Opdeling af lån og forskud uden for handelsbeholdningen efter produkt**

5.1 **Lån og forskud, der ikke besiddes med handel for øje, og finansielle aktiver i handelsbeholdningen efter produkt**

			Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi	Regnskabsmæssig værdi *Bilag V. Del 1.27-28*					
					Centralbanker	Offentlig forvaltning og service	Kreditinstitutter	Andre finansielle selskaber	Ikkefinansielle selskaber	Husholdninger
				Bilag V. Del 1.34	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*
				005	010	020	030	040	050	060
Efter produkt	010	**På anfordring [call] og kortfristet [anfordringskonto]**	*Bilag V. Del 2.85(a)*							
	020	**Gæld på kreditkort**	*Bilag V. Del 2.85(b)*							
	030	**Tilgodehavender fra salg**	*Bilag V. Del 2.85(c)*							
	040	**Finansiel leasing**	*Bilag V. Del 2.85(d)*							
	050	**Omvendte repolån**	*Bilag V. Del 2.85(e)*							
	060	**Lån med andre vilkår**	*Bilag V. Del 2.85(f)*							
	070	**Forskud, der ikke er lån**	*Bilag V. Del 2.85(g)*							
	080	**LÅN OG FORSKUD**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*							
Efter sikkerhedsstillelse	090	heraf: Lån med sikkerhed i fast ejendom	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*							
	100	heraf: lån med andre former for sikkerhed	*Bilag V. Del 2.86(b), 87*							
Efter formål	110	heraf: forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a)*							
	120	heraf: udlån til boligkøb	*Bilag V. Del 2.88(b)*							
Efter prioritet	130	heraf: projektfinansieringslån	*Bilag V. Del 2.89; CRR, artikel 147, stk. 8*							

6. **Opdeling af lån og forskud uden for handelsbeholdningen til ikkefinansielle selskaber efter NACE-koder**

6.1 **Opdeling af lån og forskud, som ikke besiddes med handel for øje, til ikkefinansielle selskaber, efter NACE-koder**

		Referencer	**Ikkefinansielle selskaber** *Bilag V. Del 1.42(e), Del 2.91*					
			Regnskabsmæssig bruttoværdi	**heraf: lån og forskud, der testes for værdiforringelse**	**Heraf: misligholdte**		**Akkumuleret værdiforringelse**	**Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer**
						heraf: misligholdte		
			Bilag V. Del 1.34	*Bilag V. Del 2.93*	*Bilag V. Del 2. 213-232*	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.237(b)*	*Bilag V. Del 2.70-71*	*Bilag V. Del 2.69*
			010	011	012	013	021	022
010	**A Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri**	*NACE-forordning*						
020	**B Råstofindvinding**	*NACE-forordning*						
030	**C Fremstillingsvirksomhed**	*NACE-forordning*						
040	**D El-, gas- og fjernvarmeforsyning**	*NACE-forordning*						
050	**E Vandforsyning**	*NACE-forordning*						
060	**F Bygge- og anlægsvirksomhed**	*NACE-forordning*						
070	**G Engroshandel og detailhandel**	*NACE-forordning*						
080	**H Transport og godshåndtering**	*NACE-forordning*						
090	**I Overnatningsfaciliteter og restaurationsvirksomhed**	*NACE-forordning*						
100	**J Information og kommunikation**	*NACE-forordning*						
105	**K Pengeinstitut- og finansvirksomhed, forsikring**	*NACE-forordning, Bilag V. Del 2.92*						

		Referencer	Ikkefinansielle selskaber *Bilag V. Del 1.42(e), Del 2.91*					
			Regnskabsmæssig bruttoværdi	heraf: lån og forskud, der testes for værdiforringelse	Heraf: misligholdte		Akkumuleret værdiforringelse	Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer
						heraf: misligholdte		
			Bilag V. Del 1.34	*Bilag V. Del 2.93*	*Bilag V. Del 2. 213-232*	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.237(b)*	*Bilag V. Del 2.70-71*	*Bilag V. Del 2.69*
			010	011	012	013	021	022
110	**L Fast ejendom**	*NACE-forordning*						
120	**M Liberale, videnskabelige og tekniske tjenesteydelser**	*NACE-forordning*						
130	**N Administrative tjenesteydelser og hjælpetjenester**	*NACE-forordning*						
140	**O Offentlig forvaltning og forsvar; socialsikring**	*NACE-forordning*						
150	**P Undervisning**	*NACE-forordning*						
160	**Q Sundhedsvæsen og sociale foranstaltninger**	*NACE-forordning*						
170	**R Kultur, forlystelser og sport**	*NACE-forordning*						
180	**S Andre serviceydelser**	*NACE-forordning*						
190	**LÅN OG FORSKUD**	*Bilag V. Del 1.32, Del 2.90*						

7. **Finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse, og som er misligholdte**

7.1 **Finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse, og som er misligholdte**

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	**Regnskabsmæssig værdi** *Bilag V. Del 1.27*								
			Aktiver uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)			**Aktiver med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)**			**Værdiforringede aktiver (fase 3)**		
			≤ 30 dage	**> 30 dage ≤ 90 dage**	**> 90 dage**	**≤ 30 dage**	**> 30 dage ≤ 90 dage**	**> 90 dage**	**≤ 30 dage**	**> 30 dage ≤ 90 dage**	**> 90 dage**
			IFRS 9.5.5.11;B5.5.37; IFRS 7.B8I, Bilag V. Del 2.96								
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
060	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*									
070	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*									
080	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*									
090	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*									
100	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*									
110	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*									
120	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*									
130	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*									
140	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*									
150	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*									
160	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*									
170	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*									
180	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*									
190	**GÆLDSINSTRUMENTER I ALT**	*Bilag V. Del 2.94-95*									

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig værdi *Bilag V. Del 1.27*								
			Aktiver uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)			Aktiver med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)			Værdiforringede aktiver (fase 3)		
			≤ 30 dage	> 30 dage ≤ 90 dage	> 90 dage	≤ 30 dage	> 30 dage ≤ 90 dage	> 90 dage	≤ 30 dage	> 30 dage ≤ 90 dage	> 90 dage
			IFRS 9.5.5.11;B5.5.37; IFRS 7.B8I, Bilag V. Del 2.96								
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
	Lån og forskud efter produkt, efter sikkerhedsstillelse og efter prioritet										
200	På anfordring [call] og kortfristet [anfordringskonto]	*Bilag V. Del 2.85(a)*									
210	Gæld på kreditkort	*Bilag V. Del 2.85(b)*									
220	Tilgodehavender fra salg	*Bilag V. Del 2.85(c)*									
230	Finansiel leasing	*Bilag V. Del 2.85(d)*									
240	Omvendte repolån	*Bilag V. Del 2.85(e)*									
250	Lån med andre vilkår	*Bilag V. Del 2.85(f)*									
260	Forskud, der ikke er lån	*Bilag V. Del 2.85(g)*									
270	heraf: Lån med sikkerhed i fast ejendom	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*									
280	heraf: lån med andre former for sikkerhed	*Bilag V. Del 2.86(b), 87*									
290	heraf: forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a)*									
300	heraf: udlån til boligkøb	*Bilag V. Del 2.88(b)*									
310	heraf: projektfinansieringslån	*Bilag V. Del 2.89; CRR, artikel 147, stk. 8*									

7.2 **Finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse, og som er misligholdte i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	**Regnskabsmæssig værdi** *Bilag V. Del 1.27-28*					
			Misligholdte, men ikke værdiforringede			**Forfaldne og værdiforringede**		
			≤ 30 dage	**> 30 dage ≤ 90 dage**	**> 90 dage**	**≤ 30 dage**	**> 30 dage ≤ 90 dage**	**> 90 dage**
			CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.96					
			010	020	030	040	050	060
060	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
070	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
080	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
090	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
100	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
110	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
120	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
130	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
140	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
150	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
160	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
170	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
180	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
190	**GÆLDSINSTRUMENTER I ALT**	*Bilag V. Del 2.94-95*						

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	**Regnskabsmæssig værdi** *Bilag V. Del 1.27-28*					
			Misligholdte, men ikke værdiforringede			**Forfaldne og værdiforringede**		
			≤ 30 dage	**> 30 dage ≤ 90 dage**	**> 90 dage**	**≤ 30 dage**	**> 30 dage ≤ 90 dage**	**> 90 dage**
			CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.96					
			010	020	030	040	050	060
	Lån og forskud efter produkt, efter sikkerhedsstillelse og efter prioritet							
200	På anfordring [call] og kortfristet [anfordringskonto]	*Bilag V. Del 2.85(a)*						
210	Gæld på kreditkort	*Bilag V. Del 2.85(b)*						
220	Tilgodehavender fra salg	*Bilag V. Del 2.85(c)*						
230	Finansiel leasing	*Bilag V. Del 2.85(d)*						
240	Omvendte repolån	*Bilag V. Del 2.85(e)*						
250	Lån med andre vilkår	*Bilag V. Del 2.85(f)*						
260	Forskud, der ikke er lån	*Bilag V. Del 2.85(g)*						
270	heraf: Lån med sikkerhed i fast ejendom	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*						
280	heraf: lån med andre former for sikkerhed	*Bilag V. Del 2.86(b), 87*						
290	heraf: forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a)*						
300	heraf: udlån til boligkøb	*Bilag V. Del 2.88(b)*						
310	heraf: projektfinansieringslån	*Bilag V. Del 2.89; CRR, artikel 147, stk. 8*						

8. **Opdeling af finansielle forpligtelser**

8.1 **Opdeling af finansielle forpligtelser efter produkt og efter modpartens sektor**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	Regnskabsmæssig værdi *Bilag V. Del 1.27-28*						Akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko
				Som besiddes med handel for øje	Klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	Amortiseret kostpris	Handel	Med en omkostningsbaseret metode	Regnskabsmæssig sikring	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 Appendiks A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*			*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRR, artikel 33, stk. 1, litra b), artikel 33, stk. 1, litra c); Bilag V. Del 2.101*
					Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6; IAS 39.9		*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 3; Bilag V. Del 1.25*	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 3*	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6, stk. 8, nr. 1), litra a)*	*CRR, artikel 33, stk. 1, litra b), artikel 33, stk. 1, litra c); Bilag V. Del 2.102*
		010		020	030	034	035	037	040	
010	**Derivater**	*CRR, bilag II*	*IFRS 9.BA.7(a)*							
020	**Korte positioner**		*FRS 9.BA.7(b)*							
030	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*	*IAS 32.11*							
040	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*	*Bilag V. Del 1.31*							
050	**Indskud**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*							
060	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a), 44(c)*	*Bilag V. Del 1.42(a), 44(c)*							
070	*Anfordringskonti/dag-til-dag-indskud*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.1*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.1*							
080	*Tidsindskud*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.2*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.2*							
090	*Indskud med opsigelsesvarsel*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.3; Bilag V. Del 2.97*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.3; Bilag V. Del 2.97*							
100	*Genkøbsaftaler*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.4*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.4*							

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig værdi *Bilag V. Del 1.27-28*						Akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko
				Som besiddes med handel for øje	Klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	Amortiseret kostpris	Handel	Med en omkostningsbaseret metode	Regnskabsmæssig sikring	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 Appendiks A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*			*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRR, artikel 33, stk. 1, litra b), artikel 33, stk. 1, litra c); Bilag V. Del 2.101*
					Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6; IAS 39.9		*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 3; Bilag V. Del 1.25*	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 3*	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6, stk. 8, nr. 1), litra a)*	*CRR, artikel 33, stk. 1, litra b), artikel 33, stk. 1, litra c); Bilag V. Del 2.102*
				010	020	030	034	035	037	040
110	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b), 44(c)*	*Bilag V. Del 1.42(b), 44(c)*							
120	*Anfordringskonti/dag-til-dag-indskud*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.1*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.1*							
130	*Tidsindskud*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.2*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.2*							
140	*Indskud med opsigelsesvarsel*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.3; Bilag V. Del 2.97*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.3; Bilag V. Del 2.97*							
150	*Genkøbsaftaler*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.4*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.4*							
160	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c), 44(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c), 44(c)*							
170	*Anfordringskonti/dag-til-dag-indskud*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.1*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.1*							
180	*Tidsindskud*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.2*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.2*							
190	*Indskud med opsigelsesvarsel*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.3; Bilag V. Del 2.97*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.3; Bilag V. Del 2.97*							
200	*Genkøbsaftaler*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.4*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.4*							
210	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d), 44(c)*	*Bilag V. Del 1.42(d), 44(c)*							
220	*Anfordringskonti/dag-til-dag-indskud*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.1*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.1*							

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig værdi *Bilag V. Del 1.27-28*						Akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko
				Som besiddes med handel for øje	Klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	Amortiseret kostpris	Handel	Med en omkostningsbaseret metode	Regnskabsmæssig sikring	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 Appendiks A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*			*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRR, artikel 33, stk. 1, litra b), artikel 33, stk. 1, litra c); Bilag V. Del 2.101*
					Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6; IAS 39.9		*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 3; Bilag V. Del 1.25*	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 3*	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6, stk. 8, nr. 1), litra a)*	*CRR, artikel 33, stk. 1, litra b), artikel 33, stk. 1, litra c); Bilag V. Del 2.102*
		010	020	030	034	035	037	040		
230	*Tidsindskud*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.2*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.2*							
240	*Indskud med opsigelsesvarsel*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.3; Bilag V. Del 2.97*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.3; Bilag V. Del 2.97*							
250	*Genkøbsaftaler*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.4*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.4*							
260	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e), 44(c)*	*Bilag V. Del 1.42(e), 44(c)*							
270	*Anfordringskonti/dag-til-dag-indskud*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.1*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.1*							
280	*Tidsindskud*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.2*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.2*							
290	*Indskud med opsigelsesvarsel*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.3; Bilag V. Del 2.97*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.3; Bilag V. Del 2.97*							
300	*Genkøbsaftaler*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.4*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.4*							
310	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f), 44(c)*	*Bilag V. Del 1.42(f), 44(c)*							
320	*Anfordringskonti/dag-til-dag-indskud*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.1*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.1*							
330	*Tidsindskud*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.2*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.2*							
340	*Indskud med opsigelsesvarsel*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.3; Bilag V. Del 2.97*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.3; Bilag V. Del 2.97*							
350	*Genkøbsaftaler*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.4*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.4*							

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig værdi Bilag V. Del 1.27-28						Akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko
				Som besiddes med handel for øje	Klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	Amortiseret kostpris	Handel	Med en omkostningsbaseret metode	Regnskabsmæssig sikring	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 Appendiks A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1			IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6	CRR, artikel 33, stk. 1, litra b), artikel 33, stk. 1, litra c); Bilag V. Del 2.101
					Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6; IAS 39.9		Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 3; Bilag V. Del 1.25	Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 3	Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6, stk. 8, nr. 1), litra a)	CRR, artikel 33, stk. 1, litra b), artikel 33, stk. 1, litra c); Bilag V. Del 2.102
				010	020	030	034	035	037	040
360	**Udstedte gældsbeviser**	*Bilag V.1.37, Del 2.98*	*Bilag V. Del 1.37, Del 2.98*							
370	Indlånsbeviser	*Bilag V. Del 2.98(a)*	*Bilag V. Del 2.98(a)*							
380	Værdipapirer med sikkerhed i aktiver (værdipapirer af asset backed-typen)	*CRR, artikel 4, nr. 61)*	*CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 61)*							
390	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	*CRR, artikel 129*	*CRR, artikel 129*							
400	Sammensatte kontrakter	*Bilag V. Del 2.98(d)*	*Bilag V. Del 2.98(d)*							
410	Andre udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 2.98(e)*	*Bilag V. Del 2.98(e)*							
420	*Konvertible sammensatte finansielle instrumenter*		*IAS 32.AG 31*							
430	*Ikkekonvertible*									
440	**Andre finansielle forpligtelser**	*Bilag V. Del 1.38-41*	*Bilag V. Del 1.38-41*							
445	heraf: leasingforpligtelser		*IFRS 16.22, 26-28, 47(b)*							
450	**FINANSIELLE FORPLIGTELSER**									

8.2 **Efterstillede finansielle forpligtelser**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	Regnskabsmæssig værdi		
				Klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	**Til amortiseret kostpris**	**Med en omkostningsbaseret metode**
				IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	
				Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6; IAS 39.9		*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 3*
				010	020	030
010	**Indskud**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*			
020	**Udstedte gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.37*	*Bilag V. Del 1.37*			
030	**EFTERSTILLEDE FINANSIELLE FORPLIGTELSER**	*Bilag V. Del 2.99-100*	*Bilag V. Del 2.99-100*			

9. **Lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser**

9.1.1 **Ikkebalanceførte eksponeringer: Afgivne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser**

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Nominel værdi af ikkebalanceførte tilsagn og finansielle garantier, der er omfattet af værdiforringelse i henhold til IFRS 9 *Bilag V. Del 2.107-108, 118*			Hensættelser vedrørende ikkebalanceførte tilsagn og finansielle garantier, der er omfattet af værdiforringelse i henhold til IFRS 9 *Bilag V. Del 2.106-109*			Andre tilsagn, der måles i henhold til IAS 37, og finansielle garantier, der måles i henhold til IFRS 4		Tilsagn og finansielle garantier, der måles til dagsværdi	
			Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)	Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Værdiforringede aktiver (fase 3)	Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)	Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Værdiforringede aktiver (fase 3)	Nominel værdi	Bestemmelse	Nominel værdi	Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte tilsagn
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Bilag V. Del 2.111, 118*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Bilag V. Del 2.106, 111*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; Bilag V. Del 2.110, 118*	*Bilag V. Del 2.69*
			010	020	030	040	050	060	100	110	120	130
010	**Afgivne lånetilsagn**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116*										
021	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.117*										
030	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*										
040	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*										
050	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*										
060	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*										
070	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*										
080	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*										
090	**Afgivne finansielle garantier**	*IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.102-105, 114, 116*										

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	**Nominel værdi af ikkebalanceførte tilsagn og finansielle garantier, der er omfattet af værdiforringelse i henhold til IFRS 9** *Bilag V. Del 2.107-108, 118*			**Hensættelser vedrørende ikkebalanceførte tilsagn og finansielle garantier, der er omfattet af værdiforringelse i henhold til IFRS 9** *Bilag V. Del 2.106-109*			**Andre tilsagn, der måles i henhold til IAS 37, og finansielle garantier, der måles i henhold til IFRS 4**		**Tilsagn og finansielle garantier, der måles til dagsværdi**	
			Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)	**Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)**	**Værdiforringede aktiver (fase 3)**	**Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)**	**Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)**	**Værdiforringede aktiver (fase 3)**	**Nominel værdi**	**Bestemmelse**	**Nominel værdi**	**Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte tilsagn**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Bilag V. Del 2.111, 118*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Bilag V. Del 2.106, 111*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; Bilag V. Del 2.110, 118*	*Bilag V. Del 2.69*
			010	020	030	040	050	060	100	110	120	130
101	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.117*										
110	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*										
120	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*										
130	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*										
140	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*										
150	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*										
160	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*										
170	**Andre afgivne forpligtelser**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 115, 116*										
181	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.117*										
190	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*										

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	**Nominel værdi af ikkebalanceførte tilsagn og finansielle garantier, der er omfattet af værdiforringelse i henhold til IFRS 9** *Bilag V. Del 2.107-108, 118*			**Hensættelser vedrørende ikkebalanceførte tilsagn og finansielle garantier, der er omfattet af værdiforringelse i henhold til IFRS 9** *Bilag V. Del 2.106-109*			**Andre tilsagn, der måles i henhold til IAS 37, og finansielle garantier, der måles i henhold til IFRS 4**		**Tilsagn og finansielle garantier, der måles til dagsværdi**	
			Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)	**Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)**	**Værdiforringede aktiver (fase 3)**	**Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)**	**Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)**	**Værdiforringede aktiver (fase 3)**	**Nominel værdi**	**Bestemmelse**	**Nominel værdi**	**Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte tilsagn**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Bilag V. Del 2.111, 118*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Bilag V. Del 2.106, 111*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; Bilag V. Del 2.110, 118*	*Bilag V. Del 2.69*
			010	020	030	040	050	060	100	110	120	130
200	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*										
210	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*										
220	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*										
230	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*										
240	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*										

9.1 **Ikkebalanceførte eksponeringer i henhold til nationalt almindelig anerkendte regnskabsprincipper: Afgivne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	**Nominel værdi**	**Hensættelser**
			CRR, bilag I; Bilag V. Del 2.118	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 2.11*
			010	020
010	**Afgivne lånetilsagn**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.112, 113*		
021	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.117*		
030	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
040	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*		
050	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
060	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
070	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
080	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*		
090	**Afgivne finansielle garantier**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.112, 114*		
101	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.117*		
110	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
120	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*		
130	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
140	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
150	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
160	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*		
170	**Andre afgivne forpligtelser**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.112, 115*		
181	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.117*		
190	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
200	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*		
210	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
220	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
230	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
240	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*		

9.2 **Modtagne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Maksimalt garantibeløb, der kan tages i betragtning**	**Nominel værdi**
				IFRS 7.36 (b); Bilag V. Del 2.119	*Bilag V. Del 2.119*
				Bilag V. Del 2.119	*Bilag V. Del 2.119*
				010	020
010	**Modtagne lånetilsagn**	*Bilag V. Del 1.44(h), Del 2.102-103, 113*	*IFRS 9.2.1(g), .BCZ2.2; Bilag V. Del 1.44(h), Del 2.102-103, 113*		
020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
030	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*		
040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
070	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*		
080	**Modtagne finansielle garantier**	*Bilag V. Del 1.44(h), Del 2.102-103, 114*	*IFRS 9.2.1(e), .B2.5, .BC2.17, IFRS 8.Appendiks A; IFRS 4 Bilag A; Bilag V. Del 1.44(h), Del 2.102-103, 114*		
090	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
100	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*		
110	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
120	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
130	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
140	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*		

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Maksimalt garantibeløb, der kan tages i betragtning**	**Nominel værdi**
				IFRS 7.36 (b); Bilag V. Del 2.119	*Bilag V. Del 2.119*
				Bilag V. Del 2.119	*Bilag V. Del 2.119*
				010	020
150	**Andre modtagne forpligtelser**	*Bilag V. Del 1.44(h), Del 2.102-103, 115*	*Bilag V. Del 1.44(h), Del 2.102-103, 115*		
160	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
170	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*		
180	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
190	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
200	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
210	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*		

10. **Derivater — i handelsbeholdningen og økonomiske sikringer**

	Efter risikotype/Efter produkt eller markedstype	Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig værdi				Dagsværdi		Notionel værdi	
				Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje, eller som er i handelsbeholdningen	heraf: Finansielle aktiver målt med en omkostningsbaseret metode/LOCOM	Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje, eller som er i handelsbeholdningen	heraf: Finansielle forpligtelser målt med en omkostningsbaseret metode/LOCOM	Positiv værdi	Negativ værdi	Handel i alt	heraf: solgt
				Bilag V. Del 2.120, 131		IFRS 9.BA.7 (a); Bilag V. Del 2.120, 131				Bilag V. Del 2.133-135	Bilag V. Del 2.133-135
		Bilag V. Del 1.17, Del 2.120	Bilag V. Del 2.124	Bilag V. Del 1.25, Del 2.120	Bilag V. Del 2.124	Bilag V. Del 2.132	Bilag V. Del 2.132	Bilag V. Del 2.133-135	Bilag V. Del 2.133-135		
		010	011	020	016	022	025	030	040		
010	**Rentesats**	*Bilag V. Del 2.129(a)*	*Bilag V. Del 2.129(a)*								
020	heraf: økonomisk sikring	*Bilag V. Del 2.137-139*	*Bilag V. Del 2.137-139*								
030	OTC-optioner	*Bilag V. Del 2.136*	*Bilag V. Del 2.136*								
040	OTC, andet	*Bilag V. Del 2.136*	*Bilag V. Del 2.136*								
050	Optioner på det organiserede marked	*Bilag V. Del 2.136*	*Bilag V. Del 2.136*								
060	Det organiserede marked, andet	*Bilag V. Del 2.136*	*Bilag V. Del 2.136*								
070	**Aktieeksponeringer**	*Bilag V. Del 2.129(b)*	*Bilag V. Del 2.129(b)*								
080	heraf: økonomisk sikring	*Bilag V. Del 2.137-139*	*Bilag V. Del 2.137-139*								
090	OTC-optioner	*Bilag V. Del 2.136*	*Bilag V. Del 2.136*								
100	OTC, andet	*Bilag V. Del 2.136*	*Bilag V. Del 2.136*								
110	Optioner på det organiserede marked	*Bilag V. Del 2.136*	*Bilag V. Del 2.136*								
120	Det organiserede marked, andet	*Bilag V. Del 2.136*	*Bilag V. Del 2.136*								
130	**Valuta og guld**	*Bilag V. Del 2.129(c)*	*Bilag V. Del 2.129(c)*								
140	heraf: økonomisk sikring	*Bilag V. Del 2.137-139*	*Bilag V. Del 2.137-139*								

	Efter risikotype/Efter produkt eller markedstype	Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig værdi				Dagsværdi		Notionel værdi	
				Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje, eller som er i handelsbeholdningen	heraf: Finansielle aktiver målt med en omkostningsbaseret metode/LOCOM	Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje, eller som er i handelsbeholdningen	heraf: Finansielle forpligtelser målt med en omkostningsbaseret metode/LOCOM	Positiv værdi	Negativ værdi	Handel i alt	heraf: solgt
				Bilag V. Del 2.120, 131		*IFRS 9.BA.7 (a); Bilag V. Del 2.120, 131*				*Bilag V. Del 2.133-135*	*Bilag V. Del 2.133-135*
		Bilag V. Del 1.17, Del 2.120	*Bilag V. Del 2.124*	*Bilag V. Del 1.25, Del 2.120*	*Bilag V. Del 2.124*	*Bilag V. Del 2.132*	*Bilag V. Del 2.132*	*Bilag V. Del 2.133-135*	*Bilag V. Del 2.133-135*		
		010	011	020	016	022	025	030	040		
150	OTC-optioner	*Bilag V. Del 2.136*	*Bilag V. Del 2.136*								
160	OTC, andet	*Bilag V. Del 2.136*	*Bilag V. Del 2.136*								
170	Optioner på det organiserede marked	*Bilag V. Del 2.136*	*Bilag V. Del 2.136*								
180	Det organiserede marked, andet	*Bilag V. Del 2.136*	*Bilag V. Del 2.136*								
190	**Långivning**	*Bilag V. Del 2.129(d)*	*Bilag V. Del 2.129(d)*								
195	heraf: økonomiske sikringer med brug af dagsværdimuligheden	*Bilag V. Del 2.140*	*IFRS 9.6.7.1; Bilag V. Del 2.140*								
201	heraf: andre økonomiske sikringer	*Bilag V. Del 2.137-140*	*Bilag V. Del 2.137-140*								
210	Credit default swap										
220	Option på kreditspænd										
230	Total return swap										
240	Andre										
250	**Råvarer**	*Bilag V. Del 2.129(e)*	*Bilag V. Del 2.129(e)*								
260	heraf: økonomisk sikring	*Bilag V. Del 2.137-139*	*Bilag V. Del 2.137-139*								

	Efter risikotype/Efter produkt eller markedstype	Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig værdi				Dagsværdi		Notionel værdi	
				Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje, eller som er i handelsbeholdningen	heraf: Finansielle aktiver målt med en omkostningsbaseret metode/LOCOM	Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje, eller som er i handelsbeholdningen	heraf: Finansielle forpligtelser målt med en omkostningsbaseret metode/LOCOM	Positiv værdi	Negativ værdi	Handel i alt	heraf: solgt
				Bilag V. Del 2.120, 131		*IFRS 9.BA.7 (a); Bilag V. Del 2.120, 131*				*Bilag V. Del 2.133-135*	*Bilag V. Del 2.133-135*
		Bilag V. Del 1.17, Del 2.120	*Bilag V. Del 2.124*	*Bilag V. Del 1.25, Del 2.120*	*Bilag V. Del 2.124*	*Bilag V. Del 2.132*	*Bilag V. Del 2.132*	*Bilag V. Del 2.133-135*	*Bilag V. Del 2.133-135*		
		010	011	020	016	022	025	030	040		
270	**Andre**	*Bilag V. Del 2.129(f)*	*Bilag V. Del 2.129(f)*								
280	heraf: økonomisk sikring	*Bilag V. Del 2.137-139*	*Bilag V. Del 2.137-139*								
290	**DERIVATER**	*CRR, bilag II; Bilag V. Del 1.16(a)*	*IFRS 9. Appendiks A*								
300	heraf: OTC — kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c), 44(e), Del 2.141 (a), 142*	*Bilag V. Del 1.42(c), 44(e), Del 2.141(a), 142*								
310	heraf: OTC — andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d), 44(e), Del 2.141(b)*	*Bilag V. Del 1.42(d), 44(e), Del 2.141(b)*								
320	heraf: OTC — øvrige	*Bilag V. Del 1.44(e), Del 2.141(c)*	*Bilag V. Del 1.44(e), Del 2.141(c)*								

11. **Regnskabsmæssig sikring**

11.1 **Derivater — Regnskabsmæssig sikring: Opdeling efter risiko- og sikringstype**

	Efter produkt eller markedstype	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	Regnskabsmæssig værdi		Notionel værdi	
			Aktiver	Forpligtelser	Samlet sikring	heraf: solgt
		IFRS 7.24A; Bilag V. Del 2.120, 131	*IFRS 7.24A; Bilag V. Del 2.120, 131*	*Bilag V. Del 2.133-135*	*Bilag V. Del 2.133-135*	
		010	020	030	040	
010	**Rentesats**	*Bilag V. Del 2.129(a)*				
020	OTC-optioner	*Bilag V. Del 2.136*				
030	OTC, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
040	Optioner på det organiserede marked	*Bilag V. Del 2.136*				
050	Det organiserede marked, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
060	**Aktieeksponeringer**	*Bilag V. Del 2.129(b)*				
070	OTC-optioner	*Bilag V. Del 2.136*				
080	OTC, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
090	Optioner på det organiserede marked	*Bilag V. Del 2.136*				
100	Det organiserede marked, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
110	**Valuta og guld**	*Bilag V. Del 2.129(c)*				
120	OTC-optioner	*Bilag V. Del 2.136*				
130	OTC, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
140	Optioner på det organiserede marked	*Bilag V. Del 2.136*				
150	Det organiserede marked, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
160	**Långivning**	*Bilag V. Del 2.129(d)*				
170	Credit default swap	*Bilag V. Del 2.136*				

	Efter produkt eller markedstype	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	Regnskabsmæssig værdi		Notionel værdi	
			Aktiver	Forpligtelser	Samlet sikring	heraf: solgt
		IFRS 7.24A; Bilag V. Del 2.120, 131	*IFRS 7.24A; Bilag V. Del 2.120, 131*	*Bilag V. Del 2.133-135*	*Bilag V. Del 2.133-135*	
		010	020	030	040	
180	Option på kreditspænd	*Bilag V. Del 2.136*				
190	Total return swap	*Bilag V. Del 2.136*				
200	Andre	*Bilag V. Del 2.136*				
210	**Råvarer**	*Bilag V. Del 2.129(e)*				
220	**Andre**	*Bilag V. Del 2.129(f)*				
230	**DAGSVÆRDISIKRINGER**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(a); IFRS 9.6.5.2(a)*				
240	**Rentesats**	*Bilag V. Del 2.129(a)*				
250	OTC-optioner	*Bilag V. Del 2.136*				
260	OTC, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
270	Optioner på det organiserede marked	*Bilag V. Del 2.136*				
280	Det organiserede marked, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
290	**Aktieeksponeringer**	*Bilag V. Del 2.129(b)*				
300	OTC-optioner	*Bilag V. Del 2.136*				
310	OTC, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
320	Optioner på det organiserede marked	*Bilag V. Del 2.136*				
330	Det organiserede marked, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
340	**Valuta og guld**	*Bilag V. Del 2.129(c)*				
350	OTC-optioner	*Bilag V. Del 2.136*				
360	OTC, andet	*Bilag V. Del 2.136*				

	Efter produkt eller markedstype	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	Regnskabsmæssig værdi		Notionel værdi	
			Aktiver	Forpligtelser	Samlet sikring	heraf: solgt
		IFRS 7.24A; Bilag V. Del 2.120, 131	*IFRS 7.24A; Bilag V. Del 2.120, 131*	*Bilag V. Del 2.133-135*	*Bilag V. Del 2.133-135*	
		010	020	030	040	
370	Optioner på det organiserede marked	*Bilag V. Del 2.136*				
380	Det organiserede marked, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
390	**Långivning**	*Bilag V. Del 2.129(d)*				
400	Credit default swap	*Bilag V. Del 2.136*				
410	Option på kreditspænd	*Bilag V. Del 2.136*				
420	Total return swap	*Bilag V. Del 2.136*				
430	Andre	*Bilag V. Del 2.136*				
440	**Råvarer**	*Bilag V. Del 2.129(e)*				
450	**Andre**	*Bilag V. Del 2.129(f)*				
460	**SIKRING AF PENGESTRØMME**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(b); IFRS 9.6.5.2(b)*				
470	**SIKRING AF NETTOKAPITALANDELE I UDENLANDSK VIRKSOMHED**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(c); IFRS 9.6.5.2(c)*				
480	**DAGSVÆRDISIKRING AF PORTEFØLJE MOD RENTERISIKO**	*IAS 39.71, 81A, 89A, AG 114-132*				
490	**PENGESTRØMSSIKRING AF PORTEFØLJE MOD RENTERISIKO**	*IAS 39.71*				
500	**DERIVATER — REGNSKABSMÆSSIG SIKRING**	*IFRS 7.24A; IAS 39.9; IFRS 9.6.1*				
510	heraf: OTC — kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c), 44(e), Del 2.141(a), 142*				
520	heraf: OTC — andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d), 44(e), Del 2.141(b)*				
530	heraf: OTC — øvrige	*Bilag V. Del 1.44(e), Del 2.141(c)*				

11.2 **Derivater — Regnskabsmæssig sikring i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper: Opdeling efter risikotype**

	Efter produkt eller markedstype	*Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD*	Regnskabsmæssig værdi				Notionel værdi				Dagsværdi	
			Aktiver	heraf: aktiver regnskabsført til amortiseret kostpris/ LOCOM	Forpligtelser	heraf: forpligtelser regnskabsført til amortiseret kostpris/LOCOM	Samlet sikring	heraf: derivater regnskabsført til amortiseret kostpris/LOCOM	heraf: solgt	heraf: derivater regnskabsført til amortiseret kostpris/LOCOM	Positiv værdi	Negativ værdi
			Bilag V. Del 1.17, Del 2.120	*Bilag V. Del 2.124*	*Bilag V. Del 1.25, Del 2.120*	*Bilag V. Del 2.124*	*Bilag V. Del 2.133-135*	*Bilag V. Del 2.124*	*Bilag V. Del 2.133-135*	*Bilag V. Del 2.124*	*Bilag V. Del 2.132*	*Bilag V. Del 2.132*
			005	006	007	008	010	011	020	021	030	040
010	**Rentesats**	*Bilag V. Del 2.129(a)*										
020	OTC-optioner	*Bilag V. Del 2.136*										
030	OTC, andet	*Bilag V. Del 2.136*										
040	Optioner på det organiserede marked	*Bilag V. Del 2.136*										
050	Det organiserede marked, andet	*Bilag V. Del 2.136*										
060	**Aktieeksponeringer**	*Bilag V. Del 2.129(b)*										
070	OTC-optioner	*Bilag V. Del 2.136*										
080	OTC, andet	*Bilag V. Del 2.136*										
090	Optioner på det organiserede marked	*Bilag V. Del 2.136*										
100	Det organiserede marked, andet	*Bilag V. Del 2.136*										
110	**Valuta og guld**	*Bilag V. Del 2.129(c)*										
120	OTC-optioner	*Bilag V. Del 2.136*										
130	OTC, andet	*Bilag V. Del 2.136*										
140	Optioner på det organiserede marked	*Bilag V. Del 2.136*										
150	Det organiserede marked, andet	*Bilag V. Del 2.136*										
160	**Långivning**	*Bilag V. Del 2.129(d)*										
170	Credit default swap	*Bilag V. Del 2.136*										

	Efter produkt eller markedstype	*Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD*	Regnskabsmæssig værdi				Notionel værdi				Dagsværdi	
			Aktiver	heraf: aktiver regnskabsført til amortiseret kostpris/ LOCOM	Forpligtelser	heraf: forpligtelser regnskabsført til amortiseret kostpris/LOCOM	Samlet sikring	heraf: derivater regnskabsført til amortiseret kostpris/LOCOM	heraf: solgt	heraf: derivater regnskabsført til amortiseret kostpris/LOCOM	Positiv værdi	Negativ værdi
			Bilag V. Del 1.17, Del 2.120	*Bilag V. Del 2.124*	*Bilag V. Del 1.25, Del 2.120*	*Bilag V. Del 2.124*	*Bilag V. Del 2.133-135*	*Bilag V. Del 2.124*	*Bilag V. Del 2.133-135*	*Bilag V. Del 2.124*	*Bilag V. Del 2.132*	*Bilag V. Del 2.132*
			005	006	007	008	010	011	020	021	030	040
180	Option på kreditspænd	*Bilag V. Del 2.136*										
190	Total return swap	*Bilag V. Del 2.136*										
200	Andre	*Bilag V. Del 2.136*										
210	**Råvarer**	*Bilag V. Del 2.129(e)*										
220	**Andre**	*Bilag V. Del 2.129(f)*										
230	**DERIVATER—REGNSKABSMÆSSIG SIKRING**	*Bilag V. Del 1.22, 26*										
231	heraf: dagsværdisikringer	*Bilag V. Del 2.143*										
232	heraf: sikringer af pengestrømme	*Bilag V. Del 2.143*										
233	heraf: sikringer af kostpris	*Bilag V. Del 2.143, 144*										
234	heraf: sikring af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed	*Bilag V. Del 2.143*										
235	heraf: dagsværdisikring af portefølje mod renterisiko	*Bilag V. Del 2.143*										
236	heraf: pengestrømssikring af portefølje mod renterisiko	*Bilag V. Del 2.143*										
240	heraf: OTC — kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c), 44(e), Del 2.141(a), 142*										
250	heraf: OTC — andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d), 44(e), Del 2.141(b)*										
260	heraf: OTC — øvrige	*Bilag V. Del 1.44(e), Del 2.141(c)*										

11.3 **Sikringsinstrumenter, bortset fra derivater: Opdeling efter porteføljeregnskab og sikringstype**

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig værdi		
			Dagsværdisikringer	**Sikring af pengestrømme**	**Sikring af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed**
			Bilag V. Del 2.145	*Bilag V. Del 2.145*	*Bilag V. Del 2.145*
			010	020	030
010	**Finansielle aktiver, bortset fra derivater**	*IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
020	heraf: Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje	*IFRS 9. Appendiks A*			
030	heraf: Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet	*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)*			
040	heraf: Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	*IFRS 9.4.1.5; IFRS 7.8(a)(i)*			
050	**Finansielle forpligtelser, bortset fra derivater**	*IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
060	Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje	*IFRS 9. Appendiks A*			
070	Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2*			
080	Finansielle aktiver til amortiseret kostpris	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2*			

11.3.1 **Sikringsinstrumenter, bortset fra derivater, i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper: opdeling efter porteføljeregnskab**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	**Regnskabsmæssig værdi**
			Bilag V. Del 2.145
010	**Finansielle aktiver, bortset fra derivater**		
020	heraf: Finansielle aktiver i handelsbeholdningen	*BAD, artikel 32-33; Bilag V. Del 1.17*	
030	heraf: Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet	*BAD, artikel 36, stk. 2*	
040	heraf: Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 8*	
050	heraf: Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen	*BAD, artikel 37; Regnskabsdirektiv. artikel 12, stk. 7; Bilag V. Del 1.20*	
060	**Finansielle forpligtelser, bortset fra derivater**		
070	heraf: Finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 3, stk. 6*	
080	heraf: Finansielle forpligtelser, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 3*	

11.4 **Sikrede poster ved dagsværdisikringer**

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Mikrosikringer	Mikrosikringer – Nettopositionssikring	Sikringsjusteringer for mikrosikringer		Makrosikringer
			Regnskabsmæssig værdi	Aktiver eller forpligtelser i sikring af en nettoposition (før netting)	Sikringsjusteringer i den regnskabsmæssige værdi af aktiver/forpligtelser	Resterende justeringer for ophørte mikrosikringer, inklusive sikringer af nettopositioner	Sikrede poster i porteføljesikring af renterisiko
			IFRS 7.24B(a), Bilag V. Del 2.146, 147	*IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; Bilag V. Del 2.147, 151*	*IFRS 7.24B(a)(ii); Bilag V. Del 2.148, 149*	*IFRS 7.24B(a)(v); Bilag V. Del 2.148, 150*	*IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; Bilag V. Del 2.152*
			010	020	030	040	050
	AKTIVER						
010	**Finansielle aktiver målt til dagsværdi gennem anden totalindkomst**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(h); Bilag V. Del 2.146, 151*					
020	Rentesats	*Bilag V. Del 2.129(a)*					
030	Aktieeksponeringer	*Bilag V. Del 2.129(b)*					
040	Valuta og guld	*Bilag V. Del 2.129(c)*					
050	Långivning	*Bilag V. Del 2.129(d)*					
060	Råvarer	*Bilag V. Del 2.129(e)*					
070	Andre	*Bilag V. Del 2.129(f)*					
080	**Finansielle aktiver målt til amortiseret kostpris**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(f); Bilag V. Del 2.146, 151*					
090	Rentesats	*Bilag V. Del 2.129(a)*					
100	Aktieeksponeringer	*Bilag V. Del 2.129(b)*					

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Mikrosikringer	Mikrosikringer – Nettopositionssikring	Sikringsjusteringer for mikrosikringer		Makrosikringer
			Regnskabsmæssig værdi	Aktiver eller forpligtelser i sikring af en nettoposition (før netting)	Sikringsjusteringer i den regnskabsmæssige værdi af aktiver/forpligtelser	Resterende justeringer for ophørte mikrosikringer, inklusive sikringer af nettopositioner	Sikrede poster i porteføljesikring af renterisiko
			IFRS 7.24B(a), Bilag V. Del 2.146, 147	*IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; Bilag V. Del 2.147, 151*	*IFRS 7.24B(a)(ii); Bilag V. Del 2.148, 149*	*IFRS 7.24B(a)(v); Bilag V. Del 2.148, 150*	*IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; Bilag V. Del 2.152*
			010	020	030	040	050
110	Valuta og guld	*Bilag V. Del 2.129(c)*					
120	Långivning	*Bilag V. Del 2.129(d)*					
130	Råvarer	*Bilag V. Del 2.129(e)*					
140	Andre	*Bilag V. Del 2.129(f)*					
	FORPLIGTELSER						
150	**Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris**	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 7.8(g); Bilag V. Del 2.146, 151*					
160	Rentesats	*Bilag V. Del 2.129(a)*					
170	Aktieeksponeringer	*Bilag V. Del 2.129(b)*					
180	Valuta og guld	*Bilag V. Del 2.129(c)*					
190	Långivning	*Bilag V. Del 2.129(d)*					
200	Råvarer	*Bilag V. Del 2.129(e)*					
210	Andre	*Bilag V. Del 2.129(f)*					

12. **Bevægelser i hensættelser til kredittab**

12.0 **Bevægelser i hensættelser til kredittab og værdiforringelse af aktieinstrumenter, i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD *CRR, artikel 442; litra i), Bilag V. Del 2.153*	Primosaldo	Stigninger som følge af beløb hensat til skønnede tab på lån i perioden	Fald som følge af tilbageførte beløb til skønnede tab på lån i perioden	Fald i hensættelser som følge af afskrivninger	Overførsler mellem hensættelser	Andre justeringer	Ultimosaldo	Genindvindinger indregnet direkte i resultatopgørelsen	Værdijusteringer indregnet direkte i resultatopgørelsen	Afskrevne beløb, som indregnes direkte i resultatopgørelsen
				Bilag V. Del 2.154	*Bilag V. Del 2.154*			*Bilag V. Del 2.155*			*Bilag V. Del 2.78*	
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**Aktieinstrumenter**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*										
330	**Specifikke hensættelser for kreditrisiko**	*CRR artiel 428, litra g), nr. ii)*										
340	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*										
350	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*										
360	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*										
370	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*										
380	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*										
390	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*										
400	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*										
410	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*										
420	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*										

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD *CRR, artikel 442; litra i), Bilag V. Del 2.153*	Primosaldo	Stigninger som følge af beløb hensat til skønnede tab på lån i perioden	Fald som følge af tilbageførte beløb til skønnede tab på lån i perioden	Fald i hensættelser som følge af afskrivninger	Overførsler mellem hensættelser	Andre justeringer	Ultimosaldo	Gennemvindinger indregnet direkte i resultatopgørelsen	Værdijusteringer indregnet direkte i resultatopgørelsen	Afskrevne beløb, som indregnes direkte i resultatopgørelsen
				Bilag V. Del 2.154	*Bilag V. Del 2.154*			*Bilag V. Del 2.155*			*Bilag V. Del 2.78*	
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
430	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*										
440	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*										
450	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*										
460	*Husholdninger*	*Bilag V. Del 1.42(f)*										
470	**Generelle hensættelser for kreditrisiko**	*CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 95)*										
480	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*										
490	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*										
500	**Generelle hensættelser for kreditinstitutrisici**	*BAD, artikel 37, stk. 2; CRR, artikel 4, nr. 95)*										
510	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*										
520	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*										
530	**I alt**											

12.1 **Bevægelser i hensættelser til kredittab**

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Primosaldo	Stigninger som følge af indgåelse og anskaffelse	Fald som følge af ophør af indregning	Ændringer som følge af ændret kreditrisiko (netto)	Ændringer som følge af ændringer uden ophør af indregning (netto)	Ændringer som følge af opdatering af instituttets metode til estimering (netto)
				IFRS 7.35I; Bilag V. Del 2.159, 164(b)	*IFRS 7.35I; Bilag V. Del 2.160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Bilag V. Del 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; Bilag V. Del 2.164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Bilag V. Del 2.163*
			010	020	030	040	050	070
010	**Hensættelser for finansielle aktiver uden stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)**	*IFRS 9.5.5.5*						
020	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
030	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
040	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
050	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
060	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
070	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
080	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
090	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
100	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
110	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
120	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
130	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
140	*Husholdninger*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Primosaldo	Stigninger som følge af indgåelse og anskaffelse	Fald som følge af ophør af indregning	Ændringer som følge af ændret kreditrisiko (netto)	Ændringer som følge af ændringer uden ophør af indregning (netto)	Ændringer som følge af opdatering af instituttets metode til estimering (netto)
				IFRS 7.35I; Bilag V. Del 2.159, 164(b)	*IFRS 7.35I; Bilag V. Del 2.160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Bilag V. Del 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; Bilag V. Del 2.164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Bilag V. Del 2.163*
			010	020	030	040	050	070
160	heraf: kollektivt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1-B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
170	heraf: individuelt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1-B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
180	**Hensættelser for gældsinstrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)**	*IFRS 9.5.5.3*						
190	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
200	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
210	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
220	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
230	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
240	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
250	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
260	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
270	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
280	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
290	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
300	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
310	*Husholdninger*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Primosaldo	Stigninger som følge af indgåelse og anskaffelse	Fald som følge af ophør af indregning	Ændringer som følge af ændret kreditrisiko (netto)	Ændringer som følge af ændringer uden ophør af indregning (netto)	Ændringer som følge af opdatering af instituttets metode til estimering (netto)
				IFRS 7.35I; Bilag V. Del 2.159, 164(b)	IFRS 7.35I; Bilag V. Del 2.160, 164(b)	IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Bilag V. Del 2.161-162	IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; Bilag V. Del 2.164(c)	IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Bilag V. Del 2.163
			010	020	030	040	050	070
330	heraf: kollektivt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1-B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
340	heraf: individuelt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1-B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
350	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.213-232*						
360	**Hensættelser værdiforringede gældsinstrumenter (fase 3)**	*IFRS 9.5.5.1, 9. Appendiks A*						
370	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
380	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
390	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
400	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
410	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
420	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
430	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
440	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
450	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
460	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
470	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Primosaldo	Stigninger som følge af indgåelse og anskaffelse	Fald som følge af ophør af indregning	Ændringer som følge af ændret kreditrisiko (netto)	Ændringer som følge af ændringer uden ophør af indregning (netto)	Ændringer som følge af opdatering af instituttets metode til estimering (netto)
				IFRS 7.35I; Bilag V. Del 2.159, 164(b)	*IFRS 7.35I; Bilag V. Del 2.160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Bilag V. Del 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; Bilag V. Del 2.164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Bilag V. Del 2.163*
			010	020	030	040	050	070
480	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
490	*Husholdninger*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
500	heraf: kollektivt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1-B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
510	heraf: individuelt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1-B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
520	**Hensættelser i alt for gældsinstrumenter**	*IFRS 7.B8E*						
530	Afgivne tilsagn og finansielle garantier (fase 1)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; Bilag V. Del 2.157*						
540	Afgivne tilsagn og finansielle garantier (fase 2)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.3, B2.5; Bilag V. Del 2.157*						
550	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.117*						
560	Afgivne tilsagn og finansielle garantier (fase 3)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.1, B2.5; Bilag V. Del 2.157*						
570	**Hensættelser i alt for afgivne tilsagn og finansielle garantier**	*IFRS 7.B8E; Bilag V. Del 2.157*						

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Fald i hensættelser som følge af afskrivninger	Andre justeringer	Ultimosaldo	Genindvindinger af tidligere afskrevne beløb indregnet direkte i resultatopgørelsen	Afskrevne beløb, som indregnes direkte i resultatopgørelsen	Gevinster eller tab ved ophør af indregning af gældsinstrumenter
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35L; Bilag V. Del 2.72, 74, 164(a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Bilag V. Del 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; Bilag V. Del 2.165*	*Bilag V. Del 2.166i*
			080	090	100	110	120	125
010	**Hensættelser for finansielle aktiver uden stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)**	*IFRS 9.5.5.5*						
020	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
030	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
040	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
050	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
060	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
070	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
080	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
090	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
100	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
110	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
120	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
130	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
140	*Husholdninger*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Fald i hensættelser som følge af afskrivninger	Andre justeringer	Ultimosaldo	Gennemvindinger af tidligere afskrevne beløb indregnet direkte i resultatopgørelsen	Afskrevne beløb, som indregnes direkte i resultatopgørelsen	Gevinster eller tab ved ophør af indregning af gældsinstrumenter
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35L; Bilag V. Del 2.72, 74, 164(a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Bilag V. Del 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; Bilag V. Del 2.165*	*Bilag V. Del 2.166i*
			080	090	100	110	120	125
160	heraf: kollektivt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1-B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
170	heraf: individuelt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1-B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
180	**Hensættelser for gældsinstrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)**	*IFRS 9.5.5.3*						
190	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
200	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
210	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
220	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
230	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
240	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
250	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
260	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
270	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
280	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
290	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
300	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
310	*Husholdninger*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Fald i hensættelser som følge af afskrivninger	Andre justeringer	Ultimosaldo	Gennemvindinger af tidligere afskrevne beløb indregnet direkte i resultatopgørelsen	Afskrevne beløb, som indregnes direkte i resultatopgørelsen	Gevinster eller tab ved ophør af indregning af gældsinstrumenter
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35L; Bilag V. Del 2.72, 74, 164(a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Bilag V. Del 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; Bilag V. Del 2.165*	*Bilag V. Del 2.166i*
			080	090	100	110	120	125
330	heraf: kollektivt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1-B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
340	heraf: individuelt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1-B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
350	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.213-232*						
360	**Hensættelser værdiforringede gældsinstrumenter (fase 3)**	*IFRS 9.5.5.1, 9. Appendiks A*						
370	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
380	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
390	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
400	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
410	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
420	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
430	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
440	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
450	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
460	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
470	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Fald i hensættelser som følge af afskrivninger	Andre justeringer	Ultimosaldo	Gennemvindinger af tidligere afskrevne beløb indregnet direkte i resultatopgørelsen	Afskrevne beløb, som indregnes direkte i resultatopgørelsen	Gevinster eller tab ved ophør af indregning af gældsinstrumenter
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35L; Bilag V. Del 2.72, 74, 164(a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Bilag V. Del 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; Bilag V. Del 2.165*	*Bilag V. Del 2.166i*
			080	090	100	110	120	125
480	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
490	*Husholdninger*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
500	heraf: kollektivt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1-B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
510	heraf: individuelt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1-B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
520	**Hensættelser i alt for gældsinstrumenter**	*IFRS 7.B8E*						
530	Afgivne tilsagn og finansielle garantier (fase 1)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; Bilag V. Del 2.157*						
540	Afgivne tilsagn og finansielle garantier (fase 2)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.3, B2.5; Bilag V. Del 2.157*						
550	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.117*						
560	Afgivne tilsagn og finansielle garantier (fase 3)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.1, B2.5; Bilag V. Del 2.157*						
570	**Hensættelser i alt for afgivne tilsagn og finansielle garantier**	*IFRS 7.B8E; Bilag V. Del 2.157*						

12.2 **Overførsler mellem værdiforringelsesfaser (bruttobeløb)**

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	**Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi** *Bilag V. Del 1.34, Del 2.118, 167, 170*					
			Overførsler mellem fase 1 og fase 2		**Overførsler mellem fase 2 og fase 3**		**Overførsler mellem fase 1 og fase 3**	
			Til fase 2 fra fase 1	**Til fase 1 fra fase 2**	**Til fase 3 fra fase 2**	**Til fase 2 fra fase 3**	**Til fase 3 fra fase 1**	**Til fase 1 fra fase 3**
			Bilag V. Del 2.168-169					
			010	020	030	040	050	060
010	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
020	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
030	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
040	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
050	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
060	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
070	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
080	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
090	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
100	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
110	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
120	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
130	*Husholdninger*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
140	**Gældsinstrumenter i alt**							
150	**Afgivne forpligtelser og finansielle garantier**	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.1, 5.5.3, 5.5.5*						

13. **Modtagne sikkerhedsstillelser og garantier**

13.1 **Opdeling af sikkerhedsstillelser og garantier efter lån og forskud, som ikke besiddes med handel for øje**

	Garantier og sikkerhedsstillelser	*Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD*	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning *Bilag V. Del 2.171-172, 174*						
				Lån med sikkerhed i fast ejendom		Lån med andre former for sikkerhed				Modtagne finansielle garantier
				Beboelses-ejendomme	Erhvervs-ejendomme	Kontanter, indskud [udstedte gældsbeviser]	Løsøre	Egenkapital- og gældsinstrumenter	Øvrige	
			IFRS 7.36(b)	*Bilag V. Del 2.173(a)*	*Bilag V. Del 2.173(a)*	*Bilag V. Del 2.173(b)(i)*	*Bilag V. Del 2.173(b)(ii)*	*Bilag V. Del 2.173(b)(iii)*	*Bilag V. Del 2.173(b)(iv)*	*Bilag V. Del 2.173(c)*
				010	020	030	031	032	041	050
010	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*							
020	heraf: Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
030	heraf: Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
035	heraf: Små og mellemstore virksomheder (SMV'er)	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*							
036	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V. Del 2.239ix*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V. Del 2.239ix*							
037	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til finansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*							
040	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*							
050	heraf: udlån til boligkøb	*Bilag V. Del 2.88(b)*	*Bilag V. Del 2.88(b)*							
060	heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a)*	*Bilag V. Del 2.88(a)*							

13.2.1 **Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse i perioden [som besiddes på referencedatoen]**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse i perioden [som besiddes på referencedatoen]** *(Bilag V. Del 2.175)*				
							Heraf: Anlægsaktiver klassificeret som besiddelse med henblik på salg *(IFRS 5.38, Bilag V. Del 2.7)*	
				Værdi ved første indregning	**Regnskabsmæssig værdi**	**Akkumulerede negative ændringer**	**Værdi ved første indregning**	**Regnskabsmæssig værdi**
		Bilag V. Del 2.175i	*Bilag V. Del 1.27-28*	*Bilag V. Del 2.175ii*	*Bilag V. Del 2.175i*	*Bilag V. Del 1.27-28*		
		0010	0020	0030	0040	0050		
0010	**Materielle anlægsaktiver**		*IAS 16.6*					
0020	**Bortset fra immaterielle anlægsaktiver**		*IFRS 7.38(a)*					
0030	Beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.173(a)*	*IFRS 7.38(a), Bilag V. Del 2.173(a)*					
0040	Erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.173(a)*	*IFRS 7.38(a), Bilag V. Del 2.173(a)*					
0050	Løsøre	*Bilag V. Del 2.173(b)(ii)*	*IFRS 7.38(a), Bilag V. Del 2.173(b)(ii)*					
0060	Egenkapital- og gældsinstrumenter	*Bilag V. Del 2.173(b)(iii)*	*IFRS 7.38(a), Bilag V. Del 2.173(b)(iii)*					
0070	Andre	*Bilag V. Del 2.173(b)(iv)*	*IFRS 7.38(a), Bilag V. Del 2.173(b)(iv)*					
0080	**I alt**							

13.3.1 **Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse** *(Bilag V. Del 2.176)*				
							Heraf: Anlægsaktiver klassificeret som besiddelse med henblik på salg *(IFRS 5.38, Bilag V. Del 2.7)*	
				Værdi ved første indregning	**Regnskabsmæssig værdi**	**Akkumulerede negative ændringer**	**Værdi ved første indregning**	**Regnskabsmæssig værdi**
		Bilag V. Del 2.175i	*Bilag V. Del 1.27-28*	*Bilag V. Del 2.175ii*	*Bilag V. Del 2.175i*	*Bilag V. Del 1.27-28*		
		0010	0020	0030	0040	0050		
0010	**Materielle anlægsaktiver**		*IAS 16.6*					
0020	**Bortset fra immaterielle anlægsaktiver**		*IFRS 7.38(a)*					
0030	Beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.173(a)*	*IFRS 7.38(a), Bilag V. Del 2.173(a)*					
0040	Erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.173(a)*	*IFRS 7.38(a), Bilag V. Del 2.173(a)*					
0050	Løsøre	*Bilag V. Del 2.173(b)(ii)*	*IFRS 7.38(a), Bilag V. Del 2.173(b)(ii)*					
0060	Egenkapital- og gældsinstrumenter	*Bilag V. Del 2.173(b)(iii)*	*IFRS 7.38(a), Bilag V. Del 2.173(b)(iii)*					
0070	Andre	*Bilag V. Del 2.173(b)(iv)*	*IFRS 7.38(a), Bilag V. Del 2.173(b)(iv)*					
0080	**I alt**							

14. **Dagsværdihierarki: finansielle instrumenter til dagsværdi**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Dagsværdihierarki** *IFRS 13.93 (b)*			**Ændring i dagsværdi for perioden** *Bilag V. Del 2.178*		**Akkumuleret ændring i dagsværdi før skat** *Bilag V. Del 2.179*		
				Niveau 1	**Niveau 2**	**Niveau 3**	**Niveau 2**	**Niveau 3**	**Niveau 1**	**Niveau 2**	**Niveau 3**
				IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93(f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
				010	020	030	040	050	060	070	080
	AKTIVER										
010	**Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje**		*IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9.Appendiks A*								
020	Derivater		*IFRS 9. Appendiks A*								
030	Aktieinstrumenter		*IAS 32.11,*								
040	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*								
050	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*								
051	**Finansielle aktiver i handelsbeholdningen**	*BAD, artikel 32-33; Bilag V. Del 1.17*									
052	Derivater	*CRR, bilag II; Bilag V. Del 1.17*									
053	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*									
054	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*									
055	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*									
056	**Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet**		*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)*								
057	Aktieinstrumenter		*IAS 32.11*								

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Dagsværdihierarki** *IFRS 13.93 (b)*			**Ændring i dagsværdi for perioden** *Bilag V. Del 2.178*		**Akkumuleret ændring i dagsværdi før skat** *Bilag V. Del 2.179*		
				Niveau 1	**Niveau 2**	**Niveau 3**	**Niveau 2**	**Niveau 3**	**Niveau 1**	**Niveau 2**	**Niveau 3**
				IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93(f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
				010	020	030	040	050	060	070	080
058	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*								
059	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*								
060	**Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6; IAS 39.9*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*								
070	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*									
080	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*	*Bilag V. Del 1.31*								
090	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*	*Bilag V. Del 1.32*								
101	**Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst**		*IFRS 7.8 (h); IFRS 9.4.1.2A*								
102	Aktieinstrumenter		*IAS 32.11*								
103	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*								
104	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*								
121	**Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 4*									
122	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*									
123	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*									
124	Lån og forskud	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 4, litra b); Bilag V. Del 1.32*									

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Dagsværdihierarki** *IFRS 13.93 (b)*			**Ændring i dagsværdi for perioden** *Bilag V. Del 2.178*		**Akkumuleret ændring i dagsværdi før skat** *Bilag V. Del 2.179*		
				Niveau 1	**Niveau 2**	**Niveau 3**	**Niveau 2**	**Niveau 3**	**Niveau 1**	**Niveau 2**	**Niveau 3**
				IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93(f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
				010	020	030	040	050	060	070	080
125	**Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6, stk. 8*									
126	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*									
127	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*									
128	Lån og forskud	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 4, litra b); Bilag V. Del 1.32*									
140	**Derivater — Regnskabsmæssig sikring**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6, stk. 8; IAS 39.9; Bilag V. Del 1.22*	*IFRS 9.6.2.1; Bilag V. Del 1.22*								
	FORPLIGTELSER										
150	**Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje**		*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*								
160	Derivater		*IFRS 9.BA.7(a)*								
170	Korte positioner		*IFRS 9.BA.7(b)*								
180	Indskud		*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*								
190	Udstedte gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.37*								
200	Andre finansielle forpligtelser		*Bilag V. Del 1.38-41*								

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Dagsværdihierarki** *IFRS 13.93 (b)*			**Ændring i dagsværdi for perioden** *Bilag V. Del 2.178*		**Akkumuleret ændring i dagsværdi før skat** *Bilag V. Del 2.179*		
				Niveau 1	**Niveau 2**	**Niveau 3**	**Niveau 2**	**Niveau 3**	**Niveau 1**	**Niveau 2**	**Niveau 3**
				IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93(f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
				010	020	030	040	050	060	070	080
201	**Finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 3, stk. 6*									
202	Derivater	*CRR, bilag II; Bilag V. Del 1.25, 27*									
203	Korte positioner										
204	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*									
205	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*									
206	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*									
210	**Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6; IAS 39.9*	*IFRS 7.8 (e) (i); IFRS 9.4.1.5*								
220	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*								
230	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*	*Bilag V. Del 1.37*								
240	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*	*Bilag V. Del 1.38-41*								
250	**Derivater — Regnskabsmæssig sikring**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6, stk. 8, nr. 1), litra a); IAS 39.9; Bilag V. Del 1.26*	*IFRS 9.6.2.1; Bilag V. Del 1.26*								

15. **Ophør af indregning og finansielle forpligtelser, der er knyttet til overførte finansielle aktiver**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	Overførte, fuldt ud indregnede finansielle aktiver					
				Overførte aktiver			Tilknyttede forpligtelser *ITS V. Del 2.181*		
				Regnskabsmæssig værdi	Heraf: securitiseringer	Heraf: genkøbsaftaler	Regnskabsmæssig værdi	Heraf: securitiseringer	Heraf: genkøbsaftaler
				IFRS 7.42D.(e), Bilag V. Del 1.27	*IFRS 7.42D(e); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 61)*	*IFRS 7.42D(e); Bilag V. Del 2.183-184*	*IFRS 7.42D(e)*	*IFRS 7.42D.(e)*	*IFRS 7.42D(e); Bilag V. Del 2.183-184*
				Bilag V. Del 1.27-28	*CRR, artikel 4, nr. 61)*	*Bilag V. Del 2.183-184*		*CRR, artikel 4, nr. 61)*	*Bilag V. Del 2.183-184*
				010	020	030	040	050	060
010	**Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje**		*IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9.Appendiks A*						
020	Aktieinstrumenter		*IAS 32.11*						
030	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*						
040	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*						
041	**Finansielle aktiver i handelsbeholdningen**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6; Bilag V. Del 1.15*							
042	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*							
043	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*							
044	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*							
045	**Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet**		*IFRS 9.4.1.4*						
046	Aktieinstrumenter		*IAS 32.11*						
047	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*						
048	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*						

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Overførte, fuldt ud indregnede finansielle aktiver**					
				Overførte aktiver			**Tilknyttede forpligtelser** *ITS V. Del 2.181*		
				Regnskabsmæssig værdi	**Heraf: securitiseringer**	**Heraf: genkøbsaftaler**	**Regnskabsmæssig værdi**	**Heraf: securitiseringer**	**Heraf: genkøbsaftaler**
				IFRS 7.42D.(e), Bilag V. Del 1.27	*IFRS 7.42D(e); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 61)*	*IFRS 7.42D(e); Bilag V. Del 2.183-184*	*IFRS 7.42D(e)*	*IFRS 7.42D.(e)*	*IFRS 7.42D(e); Bilag V. Del 2.183-184*
				Bilag V. Del 1.27-28	*CRR, artikel 4, nr. 61)*	*Bilag V. Del 2.183-184*		*CRR, artikel 4, nr. 61)*	*Bilag V. Del 2.183-184*
				010	020	030	040	050	060
050	**Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6; IAS 39.9*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*						
060	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*							
070	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*	*Bilag V. Del 1.31*						
080	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*	*Bilag V. Del 1.32*						
091	**Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*						
092	Aktieinstrumenter		*IAS 32.11*						
093	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*						
094	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*						
121	**Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 4*							
122	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*							
123	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*							
124	Lån og forskud	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 4, litra b); del 1.14, del 3.35*							
125	**Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), artikel 8, stk. 2*							

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Overførte, fuldt ud indregnede finansielle aktiver					
				Overførte aktiver			Tilknyttede forpligtelser ITS V. Del 2.181		
				Regnskabsmæssig værdi	Heraf: securitiseringer	Heraf: genkøbsaftaler	Regnskabsmæssig værdi	Heraf: securitiseringer	Heraf: genkøbsaftaler
				IFRS 7.42D.(e), Bilag V. Del 1.27	*IFRS 7.42D(e); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 61)*	*IFRS 7.42D(e); Bilag V. Del 2.183-184*	*IFRS 7.42D(e)*	*IFRS 7.42D.(e)*	*IFRS 7.42D(e); Bilag V. Del 2.183-184*
				Bilag V. Del 1.27-28	*CRR, artikel 4, nr. 61)*	*Bilag V. Del 2.183-184*		*CRR, artikel 4, nr. 61)*	*Bilag V. Del 2.183-184*
				010	020	030	040	050	060
126	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*							
127	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*							
128	Lån og forskud	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 4, litra b); del 1.14, del 3.35*							
131	**Finansielle aktiver til amortiseret kostpris**		*IFRS 7.8 (f); IFRS 9.4.1.2*						
132	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*						
133	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*						
181	**Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode**	*BAD, artikel 37, stk. 1; artikel 42a(4)(b); Bilag V. Del 1.16*							
200	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*							
182	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*							
183	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*							
184	**Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen**	*BAD, artikel 35-37*							
185	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*							
186	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*							
187	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*							
190	**I alt**								

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Overførte finansielle aktiver, der indregnes i henhold til instituttets fortsatte engagement			Udestående hovedstol af overførte finansielle aktiver, der ikke længere indregnes, for hvilken instituttet bevarer sine rettigheder	Beløb, der ikke længere indregnes til kapitalformål
				Udestående hovedstol for de oprindelige aktiver	Regnskabsmæssig værdi af aktiver, der stadig indregnes [fortsat engagement]	Regnskabsmæssig værdi af tilknyttede forpligtelser		
					IFRS 7.42D(f)	IFRS 7.42D(f); Bilag V. Del 1.27, Del 2.181		CRR, artikel 109; Bilag V. Del 2.182
								CRR, artikel 109; Bilag V. Del 2.182
				070	080	090	100	110
010	**Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje**		IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9.Appendiks A					
020	Aktieinstrumenter		IAS 32.11					
030	Gældsbeviser		Bilag V. Del 1.31					
040	Lån og forskud		Bilag V. Del 1.32					
041	**Finansielle aktiver i handelsbeholdningen**	Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6; Bilag V. Del 1.15						
042	Aktieinstrumenter	ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5						
043	Gældsbeviser	Bilag V. Del 1.31						
044	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.32						
045	**Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet**		IFRS 9.4.1.4					
046	Aktieinstrumenter		IAS 32.11					
047	Gældsbeviser		Bilag V. Del 1.31					
048	Lån og forskud		Bilag V. Del 1.32					

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Overførte finansielle aktiver, der indregnes i henhold til instituttets fortsatte engagement			Udestående hovedstol af overførte finansielle aktiver, der ikke længere indregnes, for hvilken instituttet bevarer sine rettigheder	Beløb, der ikke længere indregnes til kapitalformål
				Udestående hovedstol for de oprindelige aktiver	Regnskabsmæssig værdi af aktiver, der stadig indregnes [fortsat engagement]	Regnskabsmæssig værdi af tilknyttede forpligtelser		
					IFRS 7.42D(f)	*IFRS 7.42D(f); Bilag V. Del 1.27, Del 2.181*		*CRR, artikel 109; Bilag V. Del 2.182*
								CRR, artikel 109; Bilag V. Del 2.182
				070	080	090	100	110
050	**Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6; IAS 39.9*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*					
060	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*						
070	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*	*Bilag V. Del 1.31*					
080	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*	*Bilag V. Del 1.32*					
091	**Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*					
092	Aktieinstrumenter		*IAS 32.11*					
093	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*					
094	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*					
121	**Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 4*						
122	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*						
123	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*						
124	Lån og forskud	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 4, litra b); del 1.14, del 3.35*						
125	**Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), artikel 8, stk. 2*						

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Overførte finansielle aktiver, der indregnes i henhold til instituttets fortsatte engagement			Udestående hovedstol af overførte finansielle aktiver, der ikke længere indregnes, for hvilken instituttet bevarer sine rettigheder	Beløb, der ikke længere indregnes til kapitalformål
				Udestående hovedstol for de oprindelige aktiver	Regnskabsmæssig værdi af aktiver, der stadig indregnes [fortsat engagement]	Regnskabsmæssig værdi af tilknyttede forpligtelser		
					IFRS 7.42D(f)	IFRS 7.42D(f); Bilag V. Del 1.27, Del 2.181		CRR, artikel 109; Bilag V. Del 2.182
								CRR, artikel 109; Bilag V. Del 2.182
				070	080	090	100	110
126	Aktieinstrumenter	ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5						
127	Gældsbeviser	Bilag V. Del 1.31						
128	Lån og forskud	Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 4, litra b); del 1.14, del 3.35						
131	**Finansielle aktiver til amortiseret kostpris**		IFRS 7.8 (f); IFRS 9.4.1.2					
132	Gældsbeviser		Bilag V. Del 1.31					
133	Lån og forskud		Bilag V. Del 1.32					
181	**Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode**	BAD, artikel 37, stk. 1; artikel 42a(4)(b); Bilag V. Del 1.16						
200	Aktieinstrumenter	ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5						
182	Gældsbeviser	Bilag V. Del 1.31						
183	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.32						
184	**Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen**	BAD, artikel 35-37						
185	Aktieinstrumenter	ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5						
186	Gældsbeviser	Bilag V. Del 1.31						
187	Lån og forskud	Bilag V. Del 1.32						
190	**I alt**							

16. **Opdeling af udvalgte poster i resultatopgørelsen**

16.1 **Renteindtægter og -omkostninger efter instrument og modpartens sektor**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Indeværende periode**	
				Indtægter	**Omkostninger**
				Bilag V. Del 2.187, 189	*Bilag V. Del 2.188, 190*
				010	020
010	**Derivater — Handel**	*CRR, bilag II; Bilag V. Del 2.193*	*IFRS 9.Appendiks A, .BA.1, .BA.6; Bilag V. Del 2.193*		
015	heraf: Renteindtægter fra derivater i økonomiske sikringer	*Bilag V. Del 2.193*	*Bilag V. Del 2.193*		
020	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*		
030	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
040	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*		
050	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
060	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
070	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
080	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*		
090	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
100	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*		
110	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
120	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
130	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
140	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*		
141	heraf: udlån til boligkøb	*Bilag V. Del 2.88(b), 194i*	*Bilag V. Del 2.88(b), 194i*		
142	heraf: forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 194i*	*Bilag V. Del 2.88(a), 194i*		
150	**Andre aktiver**	*Bilag V. Del 1.51*	*Bilag V. Del 2.5*		
160	**Indskud**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*		
170	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
180	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*		

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Indeværende periode**	
				Indtægter	**Omkostninger**
				Bilag V. Del 2.187, 189	*Bilag V. Del 2.188, 190*
				010	020
190	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
200	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
210	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
220	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*		
230	**Udstedte gældsbeviser**	*Bilag V.1.37*	*Bilag V. Del 1.37*		
240	**Andre finansielle forpligtelser**	*Bilag V. Del 1.32-34, Del 2.191*	*Bilag V. Del 1.32-34, Del 2.191*		
250	**Derivater — Regnskabsmæssig sikring, renterisiko**	*Bilag V. Del 2.192*	*Bilag V. Del 2.192*		
260	**Andre forpligtelser**	*Bilag V. Del 1.38-41*	*Bilag V. Del 1.38-41*		
270	**RENTER**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(1), (2)*	*IAS 1.97*		
280	heraf: renteindtægter fra værdiforringede finansielle aktiver		*IFRS 9.5.4.1; .B5.4.7; Bilag V. Del 2.194*		
290	heraf: renter fra leasingkontrakter	*Bilag V. Del 2.194ii*	*IFRS 16.38(a), 49, Bilag V. Del 2.194ii*		

16.2 **Gevinster eller tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet, efter instrument**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Indeværende periode**
				Bilag V. Del 2.195-196
				010
010	**Aktieinstrumenter**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*		
020	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31*	*Bilag V. Del 1.31*	
030	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32*	*Bilag V. Del 1.32*	
040	**Indskud**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*	
050	**Udstedte gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.37*	*Bilag V. Del 1.37*	
060	**Andre finansielle forpligtelser**	*Bilag V. Del 1.38-41*	*Bilag V. Del 1.38-41*	
070	**GEVINSTER ELLER (-) TAB VED OPHØR AF INDREGNING AF FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSER, DER IKKE MÅLES TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET, NETTO**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(6); Bilag V. Del 2.45*	*Bilag V. Del 2.45*	

16.3 **Gevinster og tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, finansielle aktiver og finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen efter instrument**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Indeværende periode**
				Bilag V. Del 2.197-198
				010
010	**Derivater**		*IFRS 9.Appendiks A, .BA.1, .BA.7(a)*	
015	heraf: Økonomiske sikringer med brug af dagsværdimuligheden		*IFRS 9.6.7.1; IFRS 7.9(d); Bilag V. Del 2.199*	
020	**Aktieinstrumenter**		*IAS 32.11*	
030	**Gældsbeviser**		*Bilag V. Del 1.31*	
040	**Lån og forskud**		*Bilag V. Del 1.32*	
050	**Korte positioner**		*IFRS 9.BA.7(b)*	
060	**Indskud**		*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*	
070	**Udstedte gældsbeviser**		*Bilag V. Del 1.37*	
080	**Andre finansielle forpligtelser**		*Bilag V. Del 1.38-41*	
090	**GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSER, SOM BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE, NETTO**		*IFRS 9.Appendiks A, .BA.6;IFRS 7.20(a)(i)*	
095	heraf: gevinster og tab som følge af omklassificeringen af aktiver til amortiseret kostpris		*IFRS 9.5.6.2; Bilag V. Del 2.199*	
100	**Derivater**	*CRR, bilag II*		
110	**Aktieinstrumenter**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*		
120	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31*		
130	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32*		
140	**Korte positioner**			
150	**Indskud**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*		
160	**Udstedte gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.37*		
170	**Andre finansielle forpligtelser**	*Bilag V. Del 1.38-41*		
180	**GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSER I HANDELSBEHOLDNINGEN, NETTO**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(6); Bilag V. Del 1.17*		

16.4 **Gevinster og tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, finansielle aktiver og finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen efter risiko**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Indeværende periode**
				010
010	**Renteinstrumenter og tilknyttede derivater**		*Bilag V. Del 2.200(a)*	
020	**Aktieinstrumenter og tilknyttede derivater**		*Bilag V. Del 2.200(b)*	
030	**Valutahandel og derivater i forbindelse med valuta og guld**		*Bilag V. Del 2.200(c)*	
040	**Kreditrisikoinstrumenter og tilknyttede derivater**		*Bilag V. Del 2.200(d)*	
050	**Derivater vedrørende råvarer**		*Bilag V. Del 2.200(e)*	
060	**Andre**		*Bilag V. Del 2.200(f)*	
070	**GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSER, SOM BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE, NETTO**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(6)*	*IFRS 7.20(a)(i)*	
080	**Renteinstrumenter og tilknyttede derivater**	*Bilag V. Del 2.200(a)*		
090	**Aktieinstrumenter og tilknyttede derivater**	*Bilag V. Del 2.200(b)*		
100	**Valutahandel og derivater i forbindelse med valuta og guld**	*Bilag V. Del 2.200(c)*		
110	**Kreditrisikoinstrumenter og tilknyttede derivater**	*Bilag V. Del 2.200(d)*		
120	**Derivater vedrørende råvarer**	*Bilag V. Del 2.200(e)*		
130	**Andre**	*Bilag V. Del 2.200(f)*		
140	**GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSER I HANDELSBEHOLDNINGEN, NETTO**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(6)*		

16.4.1 **Gevinster eller tab på finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, der skal måles til dagsværdi gennem resultatet, efter instrument**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Indeværende periode**
				Bilag V. Del 2.201
				010
020	**Aktieinstrumenter**		*IAS 32.11*	
030	**Gældsbeviser**		*Bilag V. Del 1.31*	
040	**Lån og forskud**		*Bilag V. Del 1.32*	
090	**GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN, DER SKAL MÅLES TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET, NETTO**		*IFRS 7.20(a)(i)*	
100	heraf: gevinster og tab som følge af omklassificeringen af aktiver til amortiseret kostpris		*IFRS 9.6.5.2; Bilag V. Del 2.202*	

16.5 **Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, efter instrument**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Indeværende periode**	**Ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko**
				Bilag V. Del 2.203	*Bilag V. Del 2.203*
				010	020
010	**Aktieinstrumenter**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*			
020	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31*	*Bilag V. Del 1.31*		
030	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32*	*Bilag V. Del 1.32*		
040	**Indskud**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*		
050	**Udstedte gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.37*	*Bilag V. Del 1.37*		
060	**Andre finansielle forpligtelser**	*Bilag V. Del 1.38-41*	*Bilag V. Del 1.38-41*		
070	**GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSER KLASSIFICERET TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET, NETTO**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(6)*	*IFRS 7.20(a)(i)*		
071	heraf: gevinst eller (-) tab ved klassificering af finansielle aktiver og passiver, der opgøres til dagsværdi gennem resultatet med henblik på sikring, netto		*IFRS 9.6.7;IFRS 7.24G(b); Bilag V. Del 2.204*		
072	heraf: gevinst eller (-) tab efter klassificering af finansielle aktiver og passiver, der opgøres til dagsværdi gennem resultatet med henblik på sikring, netto		*IFRS 9.6.7; IFRS 7.20(a)(i); Bilag V. Del 2.204*		
080	**Aktieinstrumenter**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*			
090	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31*			
100	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32*			
110	**Indskud**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*			
120	**Udstedte gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.37*			
130	**Andre finansielle forpligtelser**	*Bilag V. Del 1.38-41*			
140	**GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSER UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN, NETTO**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(6)*			

16.6 **Gevinster eller tab ved regnskabsmæssig sikring**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD *Bilag V. Del 2.207*	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Indeværende periode** *Bilag V. Del 2.205*
				010
010	**Ændringer af dagsværdi af sikringsinstrumentet [herunder ophør]**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6, stk. 8, litra a)*	*IFRS 7.24A(c);IFRS 7.24C(b)(vi)*	
020	**Ændring af dagsværdi af sikrede poster som følge af den sikrede risiko**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6, stk. 8, litra a)*	*IFRS 9.6.3.7; .6.5.8; .B6.4.1; IFRS 7.24B(a)(iv); IFRS 7.24C(b)(vi); Bilag V. Del 2.206*	
030	**Ineffektivitet i resultatopgørelsen ved sikring af pengestrømme**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6, stk. 8, litra a)*	*IFRS 7.24C(b)ii; IFRS 7.24C(b)(vi)*	
040	**Ineffektivitet i resultatopgørelsen ved sikring af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a)*	*IFRS 7.24C(b)(ii); IFRS 7.24C(b)(vi)*	
050	**GEVINSTER ELLER (-) TAB VED REGNSKABSMÆSSIG SIKRING, NETTO**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6, stk. 8, litra a)*		

16.7 **Værdiforringelse af ikkefinansielle aktiver**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Indeværende periode**		
				Tilgange	**Tilbageførsler**	**Akkumuleret værdiforringelse**
				Bilag V. Del 2.208	*Bilag V. Del 2.208*	
				010	020	040
060	**Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(13)-(14)*	*IAS 28.40-43*			
070	Datterselskaber		*IFRS 10 Appendiks A*			
080	Joint ventures		*IAS 28.3*			
090	Associerede selskaber		*IAS 28.3*			
100	**Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af ikkefinansielle aktiver**		*IAS 36.126(a),(b)*			
110	Materielle anlægsaktiver	*BAD, artikel 27. Beretningsform(9)*	*IAS 16.73(e)(v-vi)*			
120	Investeringsejendomme	*BAD, artikel 27. Beretningsform(9)*	*IAS 40.79(d)(v)*			
130	Goodwill	*BAD, artikel 27. Beretningsform(9)*	*IAS 36.10b; IAS 36.88-99, 124; IFRS 3 Appendiks B67(d)(v)*			
140	Andre immaterielle aktiver	*BAD, artikel 27. Beretningsform(9)*	*IAS 38.118(e)(iv)(v)*			
145	Andre		*IAS 36.126(a),(b)*			
150	**I ALT**					

16.8 **Andre administrationsomkostninger**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Indeværende periode**
				Omkostninger
				0010
0010	**Udgifter til informationsteknologi**	*Bilag V. Del 2.208i*	*Bilag V. Del 2.208i*	
0020	IT-outsourcing	*Bilag V. Del 2.208i-208ii*	*Bilag V. Del 2.208i-208ii*	
0030	It-udgifter bortset fra udgifter til IT-outsourcing	*Bilag V. Del 2.208i*	*Bilag V. Del 2.208i*	
0040	**Skatter og afgifter (andre)**	*Bilag V. Del 2.208iii*	*Bilag V. Del 2.208iii*	
0050	**Konsulentbistand og liberale tjenesteydelser**	*Bilag V. Del 2.208iv*	*Bilag V. Del 2.208iv*	
0060	**Reklame, markedsføring og kommunikation**	*Bilag V. Del 2.208v*	*Bilag V. Del 2.208v*	
0070	**Udgifter vedrørende kreditrisiko**	*Bilag V. Del 2.208vi*	*Bilag V. Del 2.208vi*	
0080	**Sagsomkostninger, der ikke er omfattet af bestemmelser**	*Bilag V. Del 2.208vii*	*Bilag V. Del 2.208vii*	
0090	**Udgifter til fast ejendom**	*Bilag V. Del 2.208viii*	*Bilag V. Del 2.208viii*	
0100	**Leasingudgifter**	*Bilag V. Del 2.208ix*	*Bilag V. Del 2.208ix*	
0110	**Andre administrationsomkostninger – øvrige**	*Bilag V. Del 2.208x*	*Bilag V. Del 2.208x*	
0120	**ANDRE ADMINISTRATIONSOMKOSTNINGER**			

17. **Afstemning mellem bogføring og konsolidering i henhold til CRR: Balance**

17.1 **Aktiver**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Bogføringsmæssig virkning af konsolideringen [regnskabsmæssig værdi]**
				Bilag V. Del 1.27-28, Del 2.209
				010
010	**Kontanter, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*BAD, artikel 4. Aktiver(1)*	*IAS 1.54 (i)*	
020	Kontanter	*Bilag V. Del 2.1*	*Bilag V. Del 2.1*	
030	Kassebeholdninger i centralbanker	*BAD, artikel 13, stk. 2; Bilag V. Del 2.2*	*Bilag V. Del 2.2*	
040	Andre anfordringsindskud	*Bilag V. Del 2.3*	*Bilag V. Del 2.3*	
050	**Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje**		*IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9.Appendiks A*	
060	Derivater		*IFRS 9. Appendiks A*	
070	Aktieinstrumenter		*IAS 32.11*	

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Bogføringsmæssig virkning af konsolideringen [regnskabsmæssig værdi]**
				Bilag V. Del 1.27-28, Del 2.209
				010
080	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*	
090	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*	
091	**Finansielle aktiver i handelsbeholdningen**	*BAD, artikel 32-33; Bilag V. Del 1.17*		
092	Derivater	*CRR, bilag II; Bilag V. Del 1.17*		
093	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*		
094	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*		
095	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*		
096	**Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet**		*IFRS 9.4.1.4*	
097	Aktieinstrumenter		*IAS 32.11*	
098	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*	
099	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*	
100	**Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*	
110	Aktieinstrumenter			
120	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*	*Bilag V. Del 1.31*	
130	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*	*Bilag V. Del 1.32*	
141	**Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*	
142	Aktieinstrumenter		*IAS 32.11*	
143	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*	
144	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*	
171	**Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet**	*BAD, artikel 36, stk. 2*		
172	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*		
173	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*		
174	Lån og forskud	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 4, litra b); Bilag V. Del 1.32*		

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Bogføringsmæssig virkning af konsolideringen [regnskabsmæssig værdi]** *Bilag V. Del 1.27-28, Del 2.209* 010
175	**Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 8*		
176	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*		
177	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*		
178	Lån og forskud	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 4, litra b); Bilag V. Del 1.32*		
181	**Finansielle aktiver til amortiseret kostpris**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	
182	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*	
183	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*	
231	**Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode**	*BAD, artikel 35; Regnskabsdirektiv, artikel 6, stk. 1, litra i), og artikel 8, stk. 2; Bilag V. Del 1.18, 19*		
380	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*		
232	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*		
233	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*		
234	**Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen**	*BAD, artikel 37; Regnskabsdirektiv. artikel 12, stk. 7; Bilag V. Del 1.20*		
235	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*		
236	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*		
237	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*		
240	**Derivater — Regnskabsmæssig sikring**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6, stk. 8; IAS 39.9; Bilag V. Del 1.22*	*IFRS 9.6.2.1; Bilag V. Del 1.22*	
250	**Ændring i dagsværdien af sikrede poster ved porteføljesikring af renterisiko**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 5, stk. 6; IAS 39.89A (a)*	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*	
260	**Kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber**	*BAD, artikel 4. Aktiver(7)-(8); Regnskabsdirektiv, artikel 2 nr. 2); Bilag V. Del 1.21, Del 2.4, 210*	*IAS 1.54(e); Bilag V. Del 1.21, Del 2.4, 210*	

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Bogføringsmæssig virkning af konsolideringen [regnskabsmæssig værdi]**
				Bilag V. Del 1.27-28, Del 2.209
				010
270	**Aktiver omfattet af genforsikrings- og forsikringsaftaler**	*Bilag V. Del 2.211*	*IFRS 4.IG20.(b)-(c); Bilag V. Del 2.211*	
280	**Materielle aktiver**	*BAD, artikel 4. Aktiver(10)*		
290	**Immaterielle aktiver**	*BAD, artikel 4. Aktiver(9); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 115)*	*IAS 1.54(c); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 115)*	
300	Goodwill	*BAD, artikel 4. Aktiver(9); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 113)*	*IFRS 3.B67(d); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 113)*	
310	Andre immaterielle aktiver	*BAD, artikel 4. Aktiver(9)*	*IAS 38.8,118*	
320	**Skatteaktiver**		*IAS 1.54(n-o)*	
330	Aktuelle skatteaktiver		*IAS 1.54(n); IAS 12.5*	
340	Udskudte skatteaktiver	*Regnskabsdirektiv, artikel 17, stk. 1, litra f); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 106)*	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 106)*	
350	**Andre aktiver**	*Bilag V. Del 2.5, 6*	*Bilag V. Del 2.5*	
360	**Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg**		*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Bilag V. Del 2.6*	
365	**(-) Haircuts for aktiver i handelsbeholdningen værdiansat til dagsværdi**	*Bilag V. Del 1.29*		
370	**AKTIVER I ALT**	*BAD, artikel 4 Aktiver*	*IAS 1.9(a), IG 6*	

17.2 **Ikkebalanceførte eksponeringer: Afgivne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Bogføringsmæssig virkning af konsolideringen [nominel værdi]**
				Bilag V. Del 2.118, 209
				010
010	**Afgivne lånetilsagn**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.112, 113*	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116*	
020	**Afgivne finansielle garantier**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.112, 114*	*IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.102-105, 114, 116*	
030	**Andre afgivne forpligtelser**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.112, 115*	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 115, 116*	
040	**IKKEBALANCEFØRTE EKSPONERINGER**			

17.3 **Forpligtelser og egenkapital**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Bogføringsmæssig virkning af konsolideringen [regnskabsmæssig værdi]**
				Bilag V. Del 1.27-28, Del 2.209
				010
010	**Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje**		*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*	
020	Derivater		*IFRS 9.Appendiks A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	
030	Korte positioner		*IFRS 9.BA7(b)*	
040	Indskud		*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*	
050	Udstedte gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.37*	
060	Andre finansielle forpligtelser		*Bilag V. Del 1.38-41*	
061	**Finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 3, stk. 6*		
062	Derivater	*CRR, bilag II; Bilag V. Del 1.25, 27*		
063	Korte positioner			
064	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*		
065	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*		
066	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*		
070	**Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6; IAS 39.9*	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2*	
080	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*	
090	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*	*Bilag V. Del 1.37*	
100	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*	*Bilag V. Del 1.38-41*	
110	**Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris**		*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	
120	Indskud		*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*	
130	Udstedte gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.37*	
140	Andre finansielle forpligtelser		*Bilag V. Del 1.38-41*	
141	**Finansielle forpligtelser, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 3*		

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Bogføringsmæssig virkning af konsolideringen [regnskabsmæssig værdi]** *Bilag V. Del 1.27-28, Del 2.209* 010
142	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*		
143	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*		
144	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*		
150	**Derivater — Regnskabsmæssig sikring**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6, stk. 8, litra a); Bilag V. Del 1.26*	*IFRS 9.6.2.1; Bilag V. Del 1.26*	
160	**Ændring i dagsværdien af sikrede poster ved porteføljesikring af renterisiko**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 5, stk. 6; Bilag V. Del 2.8; IAS 39.89A(b)*	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*	
170	**Forpligtelser omfattet af forsikrings- og genforsikringsaftaler**	*Bilag V. Del 2.212*	*IFRS 4.IG20(a); Bilag V. Del 2.212*	
180	**Hensættelser**	*BAD, artikel 4. Passiver(6)*	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	
190	**Skatteforpligtelser**		*IAS 1.54(n-o)*	
200	Aktuelle skatteforpligtelser		*IAS 1.54(n); IAS 12.5*	
210	Udskudte skatteforpligtelser	*Regnskabsdirektiv, artikel 17, stk. 1, litra f); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 108)*	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 108)*	
220	**Aktiekapital, der er tilbagebetalingspligtig på anfordring**		*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Bilag V. Del 2.12*	
230	**Andre forpligtelser**	*Bilag V. Del 2.13*	*Bilag V. Del 2.13*	
240	**Forpligtelser i afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg**		*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, Bilag V. Del 2.14*	
245	**Haircuts for forpligtelser i handelsbeholdningen værdiansat til dagsværdi**	*Bilag V. Del 1.29*		
250	**FORPLIGTELSER**		*IAS 1.9(b);IG 6*	
260	**Kapital**	*BAD, artikel 4 Passiver(9), BAD, artikel 22*	*IAS 1.54(r), BAD, artikel 22*	
270	**Overkurs ved emission**	*BAD, artikel 4. Pasiver(10); CRR, artikel 4, nr. 124)*	*IAS 1.78(e); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 124)*	
280	**Udstedte aktieinstrumenter bortset fra kapital**	*Bilag V. Del 2.18-19*	*Bilag V. Del 2.18-19*	
290	**Anden egenkapital**	*Bilag V. Del 2.20*	*IFRS 2.10; Bilag V. Del 2.20*	
300	**Akkumuleret anden totalindkomst**	*CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 100)*	*CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 100)*	
310	**Overført resultat**	*CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 123)*	*CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 123)*	
320	**Opskrivningsreserver**	*BAD, artikel 4. Passiver(12)*	*IFRS 1.33, D5-D8*	

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Bogføringsmæssig virkning af konsolideringen [regnskabsmæssig værdi]**
				Bilag V. Del 1.27-28, Del 2.209
				010
325	**Dagsværdireserver**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a)*		
330	**Andre reserver**	*BAD, artikel 4. Passiver(11)-(13)*	*IAS 1.54; IAS 1.78 (e)*	
335	**Differencer ved første konsolidering**	*Regnskabsdirektiv, artikel 24, stk. 3, litra c)*		
340	**(-) Egne aktier**	*Regnskabsdirektiv Bilag III Bilag III Aktiver D(III)(2); BAD, artikel 4 Aktiver (12); Bilag V. Del 2.20*	*IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; Bilag V. Del 2.28*	
350	**Driftsresultat, der kan henføres til ejerne af moderselskabet**	*BAD, artikel 4. Passiver(14)*	*IFRS 10.B94*	
360	**(-) Foreløbige udbytter**	*CRR, artikel 26, stk. 2*	*IAS 32.35*	
370	**Minoritetsinteresser [ikkekontrollerende interesser]**	*Regnskabsdirektiv, artikel 24, stk. 4*	*IAS 1.54(q); IFRS 10.22, .B94*	
380	**EGENKAPITAL I ALT**		*IAS 1.9(c), IG 6*	
390	**EGENKAPITAL I ALT OG FORPLIGTELSER I ALT**	*BAD, artikel 4 Passiver*	*IAS 1.IG6*	

18 Oplysninger om ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer

18.0 Oplysninger om ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi					
					Ikkemisligholdte				
						Ikke forfaldne eller forfaldne i <= 30 dage	Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	Heraf: Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)	Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)
				010	020	030	055	056	057
				Bilag V. Del 1.34, Del 2.118, 221	*Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bilag V. Del 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)*
				Bilag V. Del 1.34, Del 2.118, 221	*Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*		
005	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*BAD, artikel 13, stk. 2; Bilag V. Del 2.2, 3*	*Bilag V. Del 2.2, 3*						
010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
030	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
090	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi					
					Ikkemisligholdte				
						Ikke forfaldne eller forfaldne i <= 30 dage	Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	Heraf: Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)	Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)
				010	020	030	055	056	057
				Bilag V. Del 1.34, Del 2.118, 221	*Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bilag V. Del 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)*
				Bilag V. Del 1.34, Del 2.118, 221	*Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*		
100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
130	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*						
140	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
150	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
160	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
170	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*						
180	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS**	*Bilag V. Del 2.233(a)*	*Bilag V. Del 2.233(a)*						
181	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
182	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi					
					Ikkemisligholdte				
						Ikke forfaldne eller forfaldne i <= 30 dage	Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	Heraf: Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)	Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)
				010	020	030	055	056	057
				Bilag V. Del 1.34, Del 2.118, 221	*Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bilag V. Del 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)*
				Bilag V. Del 1.34, Del 2.118, 221	*Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*		
183	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
184	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
185	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
186	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
191	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
192	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
193	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
194	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
195	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
196	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
900	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*						
903	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi					
					Ikkemisligholdte				
						Ikke forfaldne eller forfaldne i <= 30 dage	Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	Heraf: Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)	Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)
				010	020	030	055	056	057
				Bilag V. Del 1.34, Del 2.118, 221	Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239	Bilag V. Del 2. 222, 235	Bilag V. Del 2. 222, 235	IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bilag V. Del 2. 237(d)	IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)
				Bilag V. Del 1.34, Del 2.118, 221	Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239	Bilag V. Del 2. 222, 235	Bilag V. Del 2. 222, 235		
197	Husholdninger	Bilag V. Del 1.42(f)	Bilag V. Del 1.42(f)						
910	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)	Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)						
913	Heraf: Forbrugerkredit	Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)	Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)						
201	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	Bilag V. Del 2.233(b)	Bilag V. Del 2.233(b)						
211	**Gældsbeviser**	Bilag V. Del 1.31, 44(b)	Bilag V. Del 1.31, 44(b)						
212	Centralbanker	Bilag V. Del 1.42(a)	Bilag V. Del 1.42(a)						
213	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.42(b)	Bilag V. Del 1.42(b)						
214	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.42(c)	Bilag V. Del 1.42(c)						
215	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.42(d)	Bilag V. Del 1.42(d)						
216	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.42(e)	Bilag V. Del 1.42(e)						
221	**Lån og forskud**	Bilag V. Del 1.32, 44(a)	Bilag V. Del 1.32, 44(a)						
222	Centralbanker	Bilag V. Del 1.42(a)	Bilag V. Del 1.42(a)						

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi					
					Ikkemisligholdte				
						Ikke forfaldne eller forfaldne i <= 30 dage	Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	Heraf: Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)	Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)
				010	020	030	055	056	057
				Bilag V. Del 1.34, Del 2.118, 221	Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239	Bilag V. Del 2. 222, 235	Bilag V. Del 2. 222, 235	IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bilag V. Del 2. 237(d)	IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)
				Bilag V. Del 1.34, Del 2.118, 221	Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239	Bilag V. Del 2. 222, 235	Bilag V. Del 2. 222, 235		
223	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.42(b)	Bilag V. Del 1.42(b)						
224	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.42(c)	Bilag V. Del 1.42(c)						
225	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.42(d)	Bilag V. Del 1.42(d)						
226	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.42(e)	Bilag V. Del 1.42(e)						
920	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)	SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)						
923	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)	Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)						
227	Husholdninger	Bilag V. Del 1.42(f)	Bilag V. Del 1.42(f)						
930	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)	Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)						
933	Heraf: Forbrugerkredit	Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)	Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)						
231	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL STRENG LOCOM ELLER DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER IKKE TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	Bilag V. Del 2.233(c), 234	Bilag V. Del 2.233(c), 234						
330	**GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN**	Bilag V. Del 2.217	Bilag V. Del 2.217						

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi					
					Ikkemisligholdte				
						Ikke forfaldne eller forfaldne i <= 30 dage	Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	Heraf: Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)	Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)
				010	020	030	055	056	057
				Bilag V. Del 1.34, Del 2.118, 221	*Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bilag V. Del 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)*
				Bilag V. Del 1.34, Del 2.118, 221	*Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*		
335	**GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG**		*Bilag V. Del 2.220*						
340	**Afgivne lånetilsagn**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.112, 113, 224*	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116, 224*						
350	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
360	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
370	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
380	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
390	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
400	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
410	**Afgivne finansielle garantier**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.112, 114, 225*	*IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.102-105, 114, 116, 225*						
420	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
430	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi					
					Ikkemisligholdte				
						Ikke forfaldne eller forfaldne i <= 30 dage	Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	Heraf: Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)	Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)
				010	020	030	055	056	057
				Bilag V. Del 1.34, Del 2.118, 221	*Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bilag V. Del 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)*
				Bilag V. Del 1.34, Del 2.118, 221	*Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*		
440	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
450	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
460	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
470	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
480	**Andre afgivne forpligtelser**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.112, 115, 224*	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 115, 116, 224*						
490	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
500	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
510	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
520	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
530	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
540	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
550	**IKKEBALANCEFØRTE EKSPONERINGER**	*Bilag V. Del 2.217*	*Bilag V. Del 2.217*						

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi					
					Misligholdte				
					Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år
				060	070	080	090	101	102
				Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*
				Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*
005	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*BAD, artikel 13, stk. 2; Bilag V. Del 2.2, 3*	*Bilag V. Del 2.2, 3*						
010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
030	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
090	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi					
					Misligholdte				
					Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år
				060	070	080	090	101	102
				Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*
				Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*
100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
130	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*						
140	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
150	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
160	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
170	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*						
180	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS**	*Bilag V. Del 2.233(a)*	*Bilag V. Del 2.233(a)*						
181	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
182	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi					
					Misligholdte				
					Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år
				060	070	080	090	101	102
				Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*
				Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*
183	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
184	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
185	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
186	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
191	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
192	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
193	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
194	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
195	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
196	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
900	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*						
903	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi					
					Misligholdte				
					Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år
				060	070	080	090	101	102
				Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*
				Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*
197	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
910	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
913	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*						
201	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.233(b)*	*Bilag V. Del 2.233(b)*						
211	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
212	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
213	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
214	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
215	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
216	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
221	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
222	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi					
					Misligholdte				
					Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år
				060	070	080	090	101	102
				Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*
				Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*
223	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
224	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
225	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
226	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
920	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*						
923	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
227	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
930	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
933	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*						
231	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL STRENG LOCOM ELLER DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER IKKE TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.233(c), 234*	*Bilag V. Del 2.233(c), 234*						
330	**GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN**	*Bilag V. Del 2.217*	*Bilag V. Del 2.217*						

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi					
					Misligholdte				
					Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år
				060	070	080	090	101	102
				Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*
				Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*
335	**GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG**		*Bilag V. Del 2.220*						
340	**Afgivne lånetilsagn**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.112, 113, 224*	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116, 224*						
350	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
360	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
370	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
380	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
390	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
400	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
410	**Afgivne finansielle garantier**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.112, 114, 225*	*IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.102-105, 114, 116, 225*						
420	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
430	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi					
					Misligholdte				
					Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år
				060	070	080	090	101	102
				Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*
				Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*
440	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
450	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
460	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
470	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
480	**Andre afgivne forpligtelser**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.112, 115, 224*	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 115, 116, 224*						
490	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
500	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
510	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
520	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
530	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
540	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
550	**IKKEBALANCEFØRTE EKSPONERINGER**	*Bilag V. Del 2.217*	*Bilag V. Del 2.217*						

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi					
				Misligholdte					
				Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år	Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: misligholdte	heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)	heraf: værdiforringede
				106	107	109	110	121	122
				Bilag V. Del 2. 222, 235-236	Bilag V. Del 2. 222, 235-236	IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)	CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.237(b)	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Appendiks A; Bilag V. Del 2.237(a)	
				Bilag V. Del 2. 222, 235-236	Bilag V. Del 2. 222, 235-236		CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.237(b)		CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.237(a)
005	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	BAD, artikel 13, stk. 2; Bilag V. Del 2.2, 3	Bilag V. Del 2.2, 3						
010	**Gældsbeviser**	Bilag V. Del 1.31, 44(b)	Bilag V. Del 1.31, 44(b)						
020	Centralbanker	Bilag V. Del 1.42(a)	Bilag V. Del 1.42(a)						
030	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.42(b)	Bilag V. Del 1.42(b)						
040	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.42(c)	Bilag V. Del 1.42(c)						
050	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.42(d)	Bilag V. Del 1.42(d)						
060	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.42(e)	Bilag V. Del 1.42(e)						
070	**Lån og forskud**	Bilag V. Del 1.32, 44(a)	Bilag V. Del 1.32, 44(a)						
080	Centralbanker	Bilag V. Del 1.42(a)	Bilag V. Del 1.42(a)						
090	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.42(b)	Bilag V. Del 1.42(b)						

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi					
				Misligholdte					
				Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år	Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: misligholdte	heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)	heraf: værdiforringede
				106	107	109	110	121	122
				Bilag V. Del 2. 222, 235-236	Bilag V. Del 2. 222, 235-236	IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)	CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.237(b)	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Appendiks A; Bilag V. Del 2.237(a)	
				Bilag V. Del 2. 222, 235-236	Bilag V. Del 2. 222, 235-236		CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.237(b)		CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.237(a)
100	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.42(c)	Bilag V. Del 1.42(c)						
110	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.42(d)	Bilag V. Del 1.42(d)						
120	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.42(e)	Bilag V. Del 1.42(e)						
130	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)	SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)						
140	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)	Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)						
150	Husholdninger	Bilag V. Del 1.42(f)	Bilag V. Del 1.42(f)						
160	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)	Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)						
170	Heraf: Forbrugerkredit	Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)	Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)						
180	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS**	Bilag V. Del 2.233(a)	Bilag V. Del 2.233(a)						
181	**Gældsbeviser**	Bilag V. Del 1.31, 44(b)	Bilag V. Del 1.31, 44(b)						
182	Centralbanker	Bilag V. Del 1.42(a)	Bilag V. Del 1.42(a)						

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi					
				Misligholdte					
				Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år	Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: misligholdte	heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)	heraf: værdiforringede
				106	107	109	110	121	122
				Bilag V. Del 2. 222, 235-236	Bilag V. Del 2. 222, 235-236	IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)	CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.237(b)	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Appendiks A; Bilag V. Del 2.237(a)	
		Bilag V. Del 2. 222, 235-236	Bilag V. Del 2. 222, 235-236				CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.237(b)		CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.237(a)
183	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.42(b)	Bilag V. Del 1.42(b)						
184	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.42(c)	Bilag V. Del 1.42(c)						
185	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.42(d)	Bilag V. Del 1.42(d)						
186	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.42(e)	Bilag V. Del 1.42(e)						
191	**Lån og forskud**	Bilag V. Del 1.32, 44(a)	Bilag V. Del 1.32, 44(a)						
192	Centralbanker	Bilag V. Del 1.42(a)	Bilag V. Del 1.42(a)						
193	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.42(b)	Bilag V. Del 1.42(b)						
194	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.42(c)	Bilag V. Del 1.42(c)						
195	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.42(d)	Bilag V. Del 1.42(d)						
196	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.42(e)	Bilag V. Del 1.42(e)						
900	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)	SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)						
903	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)	Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)						

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi					
				Misligholdte					
				Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år	Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: misligholdte	heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)	heraf: værdiforringede
				106	107	109	110	121	122
				Bilag V. Del 2. 222, 235-236	Bilag V. Del 2. 222, 235-236	IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)	CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.237(b)	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Appendiks A; Bilag V. Del 2.237(a)	
				Bilag V. Del 2. 222, 235-236	Bilag V. Del 2. 222, 235-236		CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.237(b)		CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.237(a)
197	Husholdninger	Bilag V. Del 1.42(f)	Bilag V. Del 1.42(f)						
910	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)	Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)						
913	Heraf: Forbrugerkredit	Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)	Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)						
201	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	Bilag V. Del 2.233(b)	Bilag V. Del 2.233(b)						
211	**Gældsbeviser**	Bilag V. Del 1.31, 44(b)	Bilag V. Del 1.31, 44(b)						
212	Centralbanker	Bilag V. Del 1.42(a)	Bilag V. Del 1.42(a)						
213	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.42(b)	Bilag V. Del 1.42(b)						
214	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.42(c)	Bilag V. Del 1.42(c)						
215	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.42(d)	Bilag V. Del 1.42(d)						
216	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.42(e)	Bilag V. Del 1.42(e)						
221	**Lån og forskud**	Bilag V. Del 1.32, 44(a)	Bilag V. Del 1.32, 44(a)						
222	Centralbanker	Bilag V. Del 1.42(a)	Bilag V. Del 1.42(a)						

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi					
				Misligholdte					
				Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år	Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: misligholdte	heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)	heraf: værdiforringede
				106	107	109	110	121	122
				Bilag V. Del 2. 222, 235-236	Bilag V. Del 2. 222, 235-236	IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)	CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.237(b)	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Appendiks A; Bilag V. Del 2.237(a)	
				Bilag V. Del 2. 222, 235-236	Bilag V. Del 2. 222, 235-236		CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.237(b)		CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.237(a)
223	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.42(b)	Bilag V. Del 1.42(b)						
224	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.42(c)	Bilag V. Del 1.42(c)						
225	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.42(d)	Bilag V. Del 1.42(d)						
226	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.42(e)	Bilag V. Del 1.42(e)						
920	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)	SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)						
923	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)	Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)						
227	Husholdninger	Bilag V. Del 1.42(f)	Bilag V. Del 1.42(f)						
930	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)	Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)						
933	Heraf: Forbrugerkredit	Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)	Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)						
231	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL STRENG LOCOM ELLER DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER IKKE TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	Bilag V. Del 2.233(c), 234	Bilag V. Del 2.233(c), 234						
330	**GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN**	Bilag V. Del 2.217	Bilag V. Del 2.217						

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi					
				Misligholdte					
				Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år	Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: misligholdte	heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)	heraf: værdiforringede
				106	107	109	110	121	122
				Bilag V. Del 2. 222, 235-236	Bilag V. Del 2. 222, 235-236	IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)	CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.237(b)	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Appendiks A; Bilag V. Del 2.237(a)	
				Bilag V. Del 2. 222, 235-236	Bilag V. Del 2. 222, 235-236		CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.237(b)		CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.237(a)
335	**GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG**		Bilag V. Del 2.220						
340	**Afgivne lånetilsagn**	CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.112, 113, 224	CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116, 224						
350	Centralbanker	Bilag V. Del 1.42(a)	Bilag V. Del 1.42(a)						
360	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.42(b)	Bilag V. Del 1.42(b)						
370	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.42(c)	Bilag V. Del 1.42(c)						
380	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.42(d)	Bilag V. Del 1.42(d)						
390	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.42(e)	Bilag V. Del 1.42(e)						
400	Husholdninger	Bilag V. Del 1.42(f)	Bilag V. Del 1.42(f)						
410	**Afgivne finansielle garantier**	CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.112, 114, 225	IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.102-105, 114, 116, 225						
420	Centralbanker	Bilag V. Del 1.42(a)	Bilag V. Del 1.42(a)						
430	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.42(b)	Bilag V. Del 1.42(b)						

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi					
				Misligholdte					
				Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år	Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: misligholdte	heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)	heraf: værdiforringede
				106	107	109	110	121	122
				Bilag V. Del 2. 222, 235-236	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)*	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Appendiks A; Bilag V. Del 2.237(a)*	
				Bilag V. Del 2. 222, 235-236	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*		*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.237(b)*		*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.237(a)*
440	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
450	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
460	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
470	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
480	**Andre afgivne forpligtelser**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.112, 115, 224*	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 115, 116, 224*						
490	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
500	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
510	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
520	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
530	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
540	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
550	**IKKEBALANCEFØRTE EKSPONERINGER**	*Bilag V. Del 2.217*	*Bilag V. Del 2.217*						

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						
					Ikkemisligholdte eksponeringer - Akkumulerede værdiforringelser og hensættelser			Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser		
						heraf: Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)	heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)		Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage
				130	140	141	142	150	160	170
				Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bilag V. Del 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)*	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*
				Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 238*			*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*
005	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*BAD, artikel 13, stk. 2; Bilag V. Del 2.2, 3*	*Bilag V. Del 2.2, 3*							
010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*							
020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
030	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*							
080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
090	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*							

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						
					Ikkemisligholdte eksponeringer - Akkumulerede værdiforringelser og hensættelser			Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser		
						heraf: Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)	heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)		Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage
				130	140	141	142	150	160	170
				Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bilag V. Del 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)*	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*
				Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 238*			*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*
100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
130	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*							
140	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*							
150	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*							
160	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*							
170	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*							
180	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS**	*Bilag V. Del 2.233(a)*	*Bilag V. Del 2.233(a)*							
181	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*							
182	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*							

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						
					Ikkemisligholdte eksponeringer - Akkumulerede værdiforringelser og hensættelser			Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser		
						heraf: Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)	heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)		Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage
				130	140	141	142	150	160	170
				Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bilag V. Del 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)*	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*
				Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 238*			*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*
183	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
184	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
185	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
186	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
191	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*							
192	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
193	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
194	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
195	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
196	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
900	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*							
903	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*							

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						
					Ikkemisligholdte eksponeringer - Akkumulerede værdiforringelser og hensættelser			Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser		
						heraf: Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)	heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)		Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage
				130	140	141	142	150	160	170
				Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bilag V. Del 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)*	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*
				Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 238*			*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*
197	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*							
910	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*							
913	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*							
201	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.233(b)*	*Bilag V. Del 2.233(b)*							
211	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*							
212	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
213	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
214	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
215	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
216	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
221	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*							
222	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*							

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						
					Ikkemisligholdte eksponeringer - Akkumulerede værdiforringelser og hensættelser			Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser		
						heraf: Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)	heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)		Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage
				130	140	141	142	150	160	170
				Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bilag V. Del 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)*	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*
				Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 238*			*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*
223	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
224	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
225	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
226	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
920	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*							
923	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*							
227	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*							
930	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*							
933	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*							
231	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL STRENG LOCOM ELLER DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER IKKE TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.233(c), 234*	*Bilag V. Del 2.233(c), 234*							
330	**GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN**	*Bilag V. Del 2.217*	*Bilag V. Del 2.217*							

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						
					Ikkemisligholdte eksponeringer - Akkumulerede værdiforringelser og hensættelser			Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser		
						heraf: Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)	heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)		Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage
				130	140	141	142	150	160	170
				Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bilag V. Del 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)*	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*
				Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 238*			*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*
335	**GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG**		*Bilag V. Del 2.220*							
340	**Afgivne lånetilsagn**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.112, 113, 224*	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116, 224*							
350	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
360	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
370	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
380	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
390	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
400	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*							
410	**Afgivne finansielle garantier**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.112, 114, 225*	*IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.102-105, 114, 116, 225*							
420	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
430	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*							

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						
					Ikkemisligholdte eksponeringer - Akkumulerede værdiforringelser og hensættelser			Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser		
						heraf: Instrumenter uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)	heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)		Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage
				130	140	141	142	150	160	170
				Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Bilag V. Del 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)*	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*
				Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 238*			*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*
440	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
450	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
460	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
470	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*							
480	**Andre afgivne forpligtelser**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.112, 115, 224*	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 115, 116, 224*							
490	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
500	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
510	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
520	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
530	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
540	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*							
550	**IKKEBALANCEFØRTE EKSPONERINGER**	*Bilag V. Del 2.217*	*Bilag V. Del 2.217*							

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						
				Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						
				Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år < = 2 år	Forfaldne > 2 år < = 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år	Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)
				180	191	192	196	197	950	951
				Bilag V. Del 2. 236, 238	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Appendiks A; Bilag V. Del 2.237(a)*
		Bilag V. Del 2. 236, 238	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*		
005	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*BAD, artikel 13, stk. 2; Bilag V. Del 2.2, 3*	*Bilag V. Del 2.2, 3*							
010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*							
020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
030	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*							
080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
090	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*							

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						
				Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						
				Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år < = 2 år	Forfaldne > 2 år < = 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år	Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)
				180	191	192	196	197	950	951
				Bilag V. Del 2. 236, 238	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Appendiks A; Bilag V. Del 2.237(a)*
		Bilag V. Del 2. 236, 238	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*		
100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
130	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*							
140	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*							
150	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*							
160	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*							
170	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*							
180	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS**	*Bilag V. Del 2.233(a)*	*Bilag V. Del 2.233(a)*							
181	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*							
182	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*							

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						
				Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						
				Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år < = 2 år	Forfaldne > 2 år < = 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år	Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)
				180	191	192	196	197	950	951
				Bilag V. Del 2. 236, 238	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Appendiks A; Bilag V. Del 2.237(a)*
		Bilag V. Del 2. 236, 238	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*		
183	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
184	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
185	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
186	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
191	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*							
192	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
193	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
194	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
195	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
196	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
900	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*							
903	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*							

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						
				Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						
				Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år < = 2 år	Forfaldne > 2 år < = 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år	Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)
				180	191	192	196	197	950	951
				Bilag V. Del 2. 236, 238	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Appendiks A; Bilag V. Del 2.237(a)*
		Bilag V. Del 2. 236, 238	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*		
197	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*							
910	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*							
913	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*							
201	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.233(b)*	*Bilag V. Del 2.233(b)*							
211	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*							
212	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
213	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
214	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
215	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
216	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
221	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*							
222	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*							

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						
				Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						
				Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år < = 2 år	Forfaldne > 2 år < = 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år	Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)
				180	191	192	196	197	950	951
				Bilag V. Del 2. 236, 238	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Appendiks A; Bilag V. Del 2.237(a)*
		Bilag V. Del 2. 236, 238	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*		
223	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
224	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
225	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
226	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
920	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*							
923	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*							
227	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*							
930	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*							
933	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*							
231	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL STRENG LOCOM ELLER DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER IKKE TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.233(c), 234*	*Bilag V. Del 2.233(c), 234*							
330	**GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN**	*Bilag V. Del 2.217*	*Bilag V. Del 2.217*							

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						
				Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						
				Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år < = 2 år	Forfaldne > 2 år < = 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år	Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)
				180	191	192	196	197	950	951
				Bilag V. Del 2. 236, 238	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Appendiks A; Bilag V. Del 2.237(a)*
		Bilag V. Del 2. 236, 238		*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*		
335	**GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG**		*Bilag V. Del 2.220*							
340	**Afgivne lånetilsagn**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.112, 113, 224*	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116, 224*							
350	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
360	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
370	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
380	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
390	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
400	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*							
410	**Afgivne finansielle garantier**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.112, 114, 225*	*IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.102-105, 114, 116, 225*							
420	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
430	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*							

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						
				Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser						
				Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år < = 2 år	Forfaldne > 2 år < = 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år	Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)
				180	191	192	196	197	950	951
				Bilag V. Del 2. 236, 238	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Appendiks A; Bilag V. Del 2.237(a)*
		Bilag V. Del 2. 236, 238	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*		
440	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
450	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
460	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
470	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*							
480	**Andre afgivne forpligtelser**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.112, 115, 224*	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 115, 116, 224*							
490	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
500	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
510	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
520	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
530	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
540	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*							
550	**IKKEBALANCEFØRTE EKSPONERINGER**	*Bilag V. Del 2.217*	*Bilag V. Del 2.217*							

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning** *Bilag V. Del 2.119*			
				Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier			
				Sikkerhed modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer
				201	200	205	210
				Bilag V. Del 2. 239	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*
				Bilag V. Del 2. 239	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*
005	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*BAD, artikel 13, stk. 2; Bilag V. Del 2.2, 3*	*Bilag V. Del 2.2, 3*				
010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*				
020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
030	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*				
080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
090	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning** *Bilag V. Del 2.119*			
				Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier			
				Sikkerhed modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer
				201	200	205	210
				Bilag V. Del 2. 239	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*
				Bilag V. Del 2. 239	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*
100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
130	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
140	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*				
150	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
160	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*				
170	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*				
180	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS**	*Bilag V. Del 2.233(a)*	*Bilag V. Del 2.233(a)*				
181	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*				
182	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning *Bilag V. Del 2.119*			
				Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier			
				Sikkerhed modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer
				201	200	205	210
				Bilag V. Del 2. 239	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*
		Bilag V. Del 2. 239	*Bilag V. Del 2. 239*				
183	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
184	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
185	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
186	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
191	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*				
192	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
193	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
194	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
195	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
196	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
900	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
903	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning** *Bilag V. Del 2.119*			
				Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier			
				Sikkerhed modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer
				201	200	205	210
				Bilag V. Del 2. 239	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*
				Bilag V. Del 2. 239	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*
197	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
910	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*				
913	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*				
201	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.233(b)*	*Bilag V. Del 2.233(b)*				
211	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*				
212	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
213	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
214	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
215	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
216	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
221	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*				
222	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning *Bilag V. Del 2.119*			
				Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier			
				Sikkerhed modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer
				201	200	205	210
				Bilag V. Del 2. 239	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*
				Bilag V. Del 2. 239	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*
223	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
224	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
225	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
226	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
920	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
923	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*				
227	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
930	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*				
933	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*				
231	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL STRENG LOCOM ELLER DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER IKKE TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.233(c), 234*	*Bilag V. Del 2.233(c), 234*				
330	**GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN**	*Bilag V. Del 2.217*	*Bilag V. Del 2.217*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning** *Bilag V. Del 2.119*			
				Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier			
				Sikkerhed modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer
				201	200	205	210
				Bilag V. Del 2. 239	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*
				Bilag V. Del 2. 239	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*
335	**GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG**		*Bilag V. Del 2.220*				
340	**Afgivne lånetilsagn**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.112, 113, 224*	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116, 224*				
350	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
360	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
370	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
380	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
390	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
400	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
410	**Afgivne finansielle garantier**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.112, 114, 225*	*IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.102-105, 114, 116, 225*				
420	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
430	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning *Bilag V. Del 2.119*			
				Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier			
				Sikkerhed modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer
				201	200	205	210
				Bilag V. Del 2. 239	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*
		Bilag V. Del 2. 239	*Bilag V. Del 2. 239*				
440	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
450	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
460	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
470	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
480	**Andre afgivne forpligtelser**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.112, 115, 224*	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 115, 116, 224*				
490	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
500	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
510	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
520	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
530	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
540	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
550	**IKKEBALANCEFØRTE EKSPONERINGER**	*Bilag V. Del 2.217*	*Bilag V. Del 2.217*				

18.1 Indgående og udgående pengestrømme i forbindelse med misligholdte eksponeringer — lån og forskud opdelt efter modpartens sektor

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Regnskabsmæssig bruttoværdi af lån og forskud**	
				Indgående pengestrømme til misligholdte eksponeringer	(-) Udgående pengestrømme fra misligholdte eksponeringer
				0010	0020
				Bilag V. Del 2.213-216, 224-234, 239i-239iii, 239vi	*Bilag V. Del 2.213-216, 224-234, 239i-239iv, 239vi*
				Bilag V. Del 2.213-216, 224-234, 239i-239iii, 239vi	*Bilag V. Del 2.213-216, 224-234, 239i-239iv, 239vi*
0010	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
0020	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*		
0030	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
0040	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
0050	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
0060	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*		
0070	Heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V. Del 2.239vii (a), 239ix*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V. Del 2.239vii (a), 239ix*		
0080	Heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til finansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239vii (a), 239ix*	*Bilag V. Del 2.239vii (a), 239ix*		
0090	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vii (b)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vii (b)*		
0100	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*		
0110	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vii (b)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vii (b)*		
0120	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 239vii (c)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 239vii (c)*		
0130	**LÅN OG FORSKUD, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN**	*Bilag V. Del 2.217*	*Bilag V. Del 2.217*		
0140	**LÅN OG FORSKUD, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG**		*Bilag V. Del 2.220*		
0150	**INDGÅENDE/UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT**				

18.2 Lån i erhvervsejendomme og supplerende oplysninger om lån med sikkerhed i fast ejendom

			Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	Regnskabsmæssig bruttoværdi						
							Ikkemisligholdte				
						heraf: eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		Ikke forfaldne eller forfaldne i <= 30 dage	Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt
			0010		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
			Bilag V. Del 1.34, Del 2.118, 221	*Bilag V. Del 1.34, Del 2.118, 221*	*Bilag V. Del 2.222, 235*	*Bilag V. Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-258*	*Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 256, 259-262*	*Bilag V. Del 2. 256(b), 261*
			Bilag V. Del 1.34, Del 2.118, 221	*Bilag V. Del 1.34, Del 2.118, 221*	*Bilag V. Del 2.222, 235*	*Bilag V. Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-255*	*Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 256, 259-262*	*Bilag V. Del 2. 256(b), 261*
0010	**Ikkefinansielle selskaber**	Lån i erhvervsejendomme (CRE) til små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V. Del 2.239vi (a), 239vii*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V. Del 2.239vi (a), 239vii*							
0020		Lån i erhvervsejendomme (CRE) til finansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239vi (a), 239vii*	*Bilag V. Del 2.239vi (a), 239vii*							
0030		Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b)*							
0040		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*							
0050		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*							
0060		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*							
0070	**Husholdninger**	Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b)*							
0080		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*							
0090		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*							
0100		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*							

					Regnskabsmæssig bruttoværdi				
					Misligholdte				
						Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år <= 2 år
					0080	0090	0100	0110	0120
			Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	***Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper***	*Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*
					Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*
0010	**Ikkefinansielle selskaber**	Lån i erhvervsejendomme (CRE) til små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V. Del 2.239vi (a), 239vii*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V. Del 2.239vi (a), 239vii*					
0020		Lån i erhvervsejendomme (CRE) til finansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239vi (a), 239vii*	*Bilag V. Del 2.239vi (a), 239vii*					
0030		Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b)*					
0040		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0050		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0060		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0070	**Husholdninger**	Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b)*					
0080		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0090		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0100		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					

					Regnskabsmæssig bruttoværdi				
					Misligholdte				
					Forfaldne > 2 år <= 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år	Heraf: misligholdte	Heraf: Misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
					0130	0140	0150	0160	0170
				Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.237(b)*	*Bilag V. Del 2. 259-263*
			Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD		*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.237(b)*	*Bilag V. Del 2. 259-263*
0010	**Ikkefinansielle selskaber**	Lån i erhvervsejendomme (CRE) til små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V. Del 2.239vi (a), 239vii*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V. Del 2.239vi (a), 239vii*					
0020		Lån i erhvervsejendomme (CRE) til finansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239vi (a), 239vii*	*Bilag V. Del 2.239vi (a), 239vii*					
0030		Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b)*					
0040		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0050		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0060		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0070	**Husholdninger**	Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b)*					
0080		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0090		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0100		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					

					Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko			
						Heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	**Ikkemisligholdte eksponeringer - Akkumulerede værdiforringelser**	Heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
					0180	0190	0200	0210
					Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 267*	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 207*
			Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	***Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper***	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 267*	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 207*
0010	**Ikkefinansielle selskaber**	Lån i erhvervsejendomme (CRE) til små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V. Del 2.239vi (a), 239vii*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V. Del 2.239vi (a), 239vii*				
0020		Lån i erhvervsejendomme (CRE) til finansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239vi (a), 239vii*	*Bilag V. Del 2.239vi (a), 239vii*				
0030		Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b)*				
0040		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*				
0050		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*				
0060		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*				
0070	**Husholdninger**	Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b)*				
0080		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*				
0090		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*				
0100		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*				

					Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko				
					Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser				
						Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år < = 2 år
					0220	0230	0240	0250	0260
			Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	***Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper***	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*
					Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*
0010	**Ikkefinansielle selskaber**	Lån i erhvervsejendomme (CRE) til små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V. Del 2.239vi (a), 239vii*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V. Del 2.239vi (a), 239vii*					
0020		Lån i erhvervsejendomme (CRE) til finansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239vi (a), 239vii*	*Bilag V. Del 2.239vi (a), 239vii*					
0030		Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b)*					
0040		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0050		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0060		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0070	**Husholdninger**	Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b)*					
0080		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0090		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0100		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					

					Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko			
					Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser			
					Forfaldne > 2 år < = 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år	Heraf: Misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
					0270	0280	0290	0300
					Bilag V. Del 2. 236, 238	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 207*
			Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	***Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper***	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 207*
0010	**Ikkefinansielle selskaber**	Lån i erhvervsejendomme (CRE) til små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V. Del 2.239vi (a), 239vii*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V. Del 2.239vi (a), 239vii*				
0020		Lån i erhvervsejendomme (CRE) til finansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239vi (a), 239vii*	*Bilag V. Del 2.239vi (a), 239vii*				
0030		Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b)*				
0040		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*				
0050		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*				
0060		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*				
0070	**Husholdninger**	Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b)*				
0080		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*				
0090		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*				
0100		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*				

					Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning *Bilag V. Del 2.119*			
					Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier			
					Sikkerhed modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer
					0310	0320	0330	0340
					Bilag V. Del 2. 239	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*
			Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	***Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper***	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*
0010	**Ikkefinansielle selskaber**	Lån i erhvervsejendomme (CRE) til små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V. Del 2.239vi (a), 239vii*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V. Del 2.239vi (a), 239vii*				
0020		Lån i erhvervsejendomme (CRE) til finansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239vi (a), 239vii*	*Bilag V. Del 2.239vi (a), 239vii*				
0030		Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b)*				
0040		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*				
0050		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*				
0060		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*				
0070	**Husholdninger**	Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b)*				
0080		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*				
0090		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*				
0100		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*				

19. **Oplysninger om eksponeringer med henstand**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand				
					Ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand			
						Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt
				010	020	030	040	050
				Bilag V. Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-258	*Bilag V. Del 2. 256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.241(a), 266*	*Bilag V. Del 2. 241 (b), 265-266*	*Bilag V. Del 2. 256(b), 261*
		Bilag V. Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-255	*Bilag V. Del 2. 256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.241(a), 266*	*Bilag V. Del 2. 241 (b), 265-266*	*Bilag V. Del 2. 256(b), 261*		
005	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*BAD, artikel 13, stk. 2; Bilag V. Del 2.2, 3*	*Bilag V. Del 2.2, 3*					
010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					
020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
030	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					
080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
090	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*					

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand				
					Ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand			
						Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt
				010	020	030	040	050
				Bilag V. Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-258	Bilag V. Del 2. 256, 259-262	Bilag V. Del 2.241(a), 266	Bilag V. Del 2. 241 (b), 265-266	Bilag V. Del 2. 256(b), 261
		Bilag V. Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-255	Bilag V. Del 2. 256, 259-262	Bilag V. Del 2.241(a), 266	Bilag V. Del 2. 241 (b), 265-266	Bilag V. Del 2. 256(b), 261		
120	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.42(e)	Bilag V. Del 1.42(e)					
130	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)	SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)					
140	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)	Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)					
150	Husholdninger	Bilag V. Del 1.42(f)	Bilag V. Del 1.42(f)					
160	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)	Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)					
170	Heraf: Forbrugerkredit	Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)	Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)					
180	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS**	Bilag V. Del 2.249(a)	Bilag V. Del 2.249(a)					
181	**Gældsbeviser**	Bilag V. Del 1.31, 44(b)	Bilag V. Del 1.31, 44(b)					
182	Centralbanker	Bilag V. Del 1.42(a)	Bilag V. Del 1.42(a)					
183	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.42(b)	Bilag V. Del 1.42(b)					
184	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.42(c)	Bilag V. Del 1.42(c)					
185	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.42(d)	Bilag V. Del 1.42(d)					
186	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.42(e)	Bilag V. Del 1.42(e)					

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand**				
					Ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand			
						Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt
				010	020	030	040	050
				Bilag V. Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-258	*Bilag V. Del 2. 256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.241(a), 266*	*Bilag V. Del 2. 241 (b), 265-266*	*Bilag V. Del 2. 256(b), 261*
		Bilag V. Del 1.32, 44(a)	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-255*	*Bilag V. Del 2. 256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.241(a), 266*	*Bilag V. Del 2. 241 (b), 265-266*	*Bilag V. Del 2. 256(b), 261*
191	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					
192	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
193	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
194	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
195	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
196	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
900	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
903	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
197	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
910	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
913	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*					
201	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.249(b)*	*Bilag V. Del 2.249(b)*					

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand				
					Ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand			
						Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt
				010	020	030	040	050
				Bilag V. Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-258	Bilag V. Del 2. 256, 259-262	Bilag V. Del 2.241(a), 266	Bilag V. Del 2. 241 (b), 265-266	Bilag V. Del 2. 256(b), 261
		Bilag V. Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-255	Bilag V. Del 2. 256, 259-262	Bilag V. Del 2.241(a), 266	Bilag V. Del 2. 241 (b), 265-266	Bilag V. Del 2. 256(b), 261		
211	**Gældsbeviser**	Bilag V. Del 1.31, 44(b)	Bilag V. Del 1.31, 44(b)					
212	Centralbanker	Bilag V. Del 1.42(a)	Bilag V. Del 1.42(a)					
213	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.42(b)	Bilag V. Del 1.42(b)					
214	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.42(c)	Bilag V. Del 1.42(c)					
215	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.42(d)	Bilag V. Del 1.42(d)					
216	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.42(e)	Bilag V. Del 1.42(e)					
221	**Lån og forskud**	Bilag V. Del 1.32, 44(a)	Bilag V. Del 1.32, 44(a)					
222	Centralbanker	Bilag V. Del 1.42(a)	Bilag V. Del 1.42(a)					
223	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.42(b)	Bilag V. Del 1.42(b)					
224	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.42(c)	Bilag V. Del 1.42(c)					
225	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.42(d)	Bilag V. Del 1.42(d)					
226	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.42(e)	Bilag V. Del 1.42(e)					
920	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)	SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)					

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand**				
					Ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand			
						Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt
				010	020	030	040	050
				Bilag V. Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-258	*Bilag V. Del 2. 256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.241(a), 266*	*Bilag V. Del 2. 241 (b), 265-266*	*Bilag V. Del 2. 256(b), 261*
				Bilag V. Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-255	*Bilag V. Del 2. 256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.241(a), 266*	*Bilag V. Del 2. 241 (b), 265-266*	*Bilag V. Del 2. 256(b), 261*
923	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
227	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
930	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
933	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*					
231	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL STRENG LOCOM ELLER DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER IKKE TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.249*	*Bilag V. Del 2.249*					
330	**GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN**	*Bilag V. Del 2.246*	*Bilag V. Del 2.246*					
335	**GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG**		*Bilag V. Del 2.247*					
340	**Afgivne lånetilsagn**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.112, 113, 246*	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116, 246*					

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand					
				Misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand					
					Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Misligholdte	heraf: Værdiforringede	heraf: Henstand for eksponeringer, der var misligholdte før henstand
				060	070	080	090	100	110
				Bilag V. Del 2. 259-263	*Bilag V. Del 2.241(a), 266*	*Bilag V. Del 2. 241 (b), 265-266*	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Appendiks A; Bilag V. Del 2.264(a)*	*Bilag V. Del 2. 231, 252(a), 263*
		Bilag V. Del 2. 259-263	*Bilag V. Del 2.241(a), 266*	*Bilag V. Del 2. 241 (b), 265-266*	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.264(b)*	*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.264(a)*	*Bilag V. Del 2. 231, 252(a), 263*		
005	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*BAD, artikel 13, stk. 2; Bilag V. Del 2.2, 3*	*Bilag V. Del 2.2, 3*						
010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
030	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
090	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand					
				Misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand					
					Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Misligholdte	heraf: Værdiforringede	heraf: Henstand for eksponeringer, der var misligholdte før henstand
				060	070	080	090	100	110
				Bilag V. Del 2. 259-263	*Bilag V. Del 2.241(a), 266*	*Bilag V. Del 2. 241 (b), 265-266*	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Appendiks A; Bilag V. Del 2.264(a)*	*Bilag V. Del 2. 231, 252(a), 263*
		Bilag V. Del 2. 259-263	*Bilag V. Del 2.241(a), 266*	*Bilag V. Del 2. 241 (b), 265-266*	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.264(b)*	*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.264(a)*	*Bilag V. Del 2. 231, 252(a), 263*		
120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
130	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*						
140	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
150	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
160	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
170	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*						
180	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS**	*Bilag V. Del 2.249(a)*	*Bilag V. Del 2.249(a)*						
181	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
182	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
183	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
184	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
185	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
186	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand					
				Misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand					
					Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Misligholdte	heraf: Værdiforringede	heraf: Henstand for eksponeringer, der var misligholdte før henstand
				060	070	080	090	100	110
				Bilag V. Del 2. 259-263	*Bilag V. Del 2.241(a), 266*	*Bilag V. Del 2. 241 (b), 265-266*	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Appendiks A; Bilag V. Del 2.264(a)*	*Bilag V. Del 2. 231, 252(a), 263*
				Bilag V. Del 2. 259-263	*Bilag V. Del 2.241(a), 266*	*Bilag V. Del 2. 241 (b), 265-266*	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.264(b)*	*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.264(a)*	*Bilag V. Del 2. 231, 252(a), 263*
191	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
192	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
193	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
194	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
195	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
196	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
900	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*						
903	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
197	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
910	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
913	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*						
201	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.249(b)*	*Bilag V. Del 2.249(b)*						

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand**					
				Misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand					
					Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Misligholdte	heraf: Værdiforringede	heraf: Henstand for eksponeringer, der var misligholdte før henstand
				060	070	080	090	100	110
				Bilag V. Del 2. 259-263	*Bilag V. Del 2.241(a), 266*	*Bilag V. Del 2. 241 (b), 265-266*	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Appendiks A; Bilag V. Del 2.264(a)*	*Bilag V. Del 2. 231, 252(a), 263*
		Bilag V. Del 2. 259-263	*Bilag V. Del 2.241(a), 266*	*Bilag V. Del 2. 241 (b), 265-266*	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.264(b)*	*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.264(a)*	*Bilag V. Del 2. 231, 252(a), 263*		
211	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
212	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
213	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
214	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
215	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
216	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
221	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
222	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
223	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
224	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
225	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
226	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
920	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*						

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand					
				Misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand					
					Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Misligholdte	heraf: Værdiforringede	heraf: Henstand for eksponeringer, der var misligholdte før henstand
				060	070	080	090	100	110
				Bilag V. Del 2. 259-263	*Bilag V. Del 2.241(a), 266*	*Bilag V. Del 2. 241 (b), 265-266*	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.Appendiks A; Bilag V. Del 2.264(a)*	*Bilag V. Del 2. 231, 252(a), 263*
				Bilag V. Del 2. 259-263	*Bilag V. Del 2.241(a), 266*	*Bilag V. Del 2. 241 (b), 265-266*	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.264(b)*	*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.264(a)*	*Bilag V. Del 2. 231, 252(a), 263*
923	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
227	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
930	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
933	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*						
231	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL STRENG LOCOM ELLER DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER IKKE TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.249*	*Bilag V. Del 2.249*						
330	**GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN**	*Bilag V. Del 2.246*	*Bilag V. Del 2.246*						
335	**GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG**		*Bilag V. Del 2.247*						
340	**Afgivne lånetilsagn**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.112, 113, 246*	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116, 246*						

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser**				
					Ikkemisligholdte eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand – akkumulerede værdiforringelser og hensættelser	**Misligholdte eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser**		
							Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering
				120	130	140	150	160
				Bilag V. Del 2. 267	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 241(a), 267*	*Bilag V. Del 2. 241(b), 267*
				Bilag V. Del 2. 267	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 241(a), 267*	*Bilag V. Del 2. 241(b), 267*
005	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*BAD, artikel 13, stk. 2; Bilag V. Del 2.2, 3*	*Bilag V. Del 2.2, 3*					
010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					
020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
030	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					
080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
090	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*					

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser**				
					Ikkemisligholdte eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand – akkumulerede værdiforringelser og hensættelser	**Misligholdte eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser**		
							Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering
				120	130	140	150	160
				Bilag V. Del 2. 267	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 241(a), 267*	*Bilag V. Del 2. 241(b), 267*
				Bilag V. Del 2. 267	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 241(a), 267*	*Bilag V. Del 2. 241(b), 267*
120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
130	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
140	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
150	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
160	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
170	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*					
180	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS**	*Bilag V. Del 2.249(a)*	*Bilag V. Del 2.249(a)*					
181	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					
182	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
183	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
184	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
185	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
186	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*					

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser**				
					Ikkemisligholdte eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand – akkumulerede værdiforringelser og hensættelser	**Misligholdte eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser**		
							Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering
				120	130	140	150	160
				Bilag V. Del 2. 267	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 241(a), 267*	*Bilag V. Del 2. 241(b), 267*
		Bilag V. Del 2. 267	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 241(a), 267*	*Bilag V. Del 2. 241(b), 267*		
191	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					
192	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
193	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
194	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
195	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
196	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
900	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
903	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
197	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
910	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
913	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*					
201	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.249(b)*	*Bilag V. Del 2.249(b)*					

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser**				
					Ikkemisligholdte eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand – akkumulerede værdiforringelser og hensættelser	**Misligholdte eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser**		
							Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering
				120	130	140	150	160
				Bilag V. Del 2. 267	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 241(a), 267*	*Bilag V. Del 2. 241(b), 267*
		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD		*Bilag V. Del 2. 267*	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 241(a), 267*	*Bilag V. Del 2. 241(b), 267*
211	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					
212	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
213	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
214	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
215	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
216	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
221	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					
222	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
223	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
224	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
225	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
226	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
920	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser**				
					Ikkemisligholdte eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand – akkumulerede værdiforringelser og hensættelser	**Misligholdte eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser**		
							Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering
				120	130	140	150	160
				Bilag V. Del 2. 267	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 241(a), 267*	*Bilag V. Del 2. 241(b), 267*
				Bilag V. Del 2. 267	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 241(a), 267*	*Bilag V. Del 2. 241(b), 267*
923	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
227	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
930	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
933	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*					
231	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL STRENG LOCOM ELLER DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER IKKE TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.249*	*Bilag V. Del 2.249*					
330	**GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN**	*Bilag V. Del 2.246*	*Bilag V. Del 2.246*					
335	**GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG**		*Bilag V. Del 2.247*					
340	**Afgivne lånetilsagn**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.112, 113, 246*	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116, 246*					

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning *Bilag V. Del 2.119*			
				Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier			
				Sikkerhed modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		Finansielle garantier modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	
					Heraf: Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		Heraf: Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
				170	175	180	185
				Bilag V. Del 2. 268	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*
		Bilag V. Del 2. 268	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*
005	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*BAD, artikel 13, stk. 2; Bilag V. Del 2.2, 3*	*Bilag V. Del 2.2, 3*				
010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*				
020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
030	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*				
080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
090	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning** *Bilag V. Del 2.119*			
				Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier			
				Sikkerhed modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		Finansielle garantier modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	
					Heraf: Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		Heraf: Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
				170	175	180	185
				Bilag V. Del 2. 268	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*
				Bilag V. Del 2. 268	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*
120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
130	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
140	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*				
150	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
160	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*				
170	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*				
180	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS**	*Bilag V. Del 2.249(a)*	*Bilag V. Del 2.249(a)*				
181	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*				
182	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
183	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
184	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
185	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
186	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning *Bilag V. Del 2.119*			
				Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier			
				Sikkerhed modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		Finansielle garantier modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	
					Heraf: Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		Heraf: Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
				170	175	180	185
				Bilag V. Del 2. 268	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*
		Bilag V. Del 2. 268	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*			
191	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*				
192	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
193	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
194	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
195	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
196	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
900	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
903	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*				
197	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
910	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*				
913	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*				
201	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.249(b)*	*Bilag V. Del 2.249(b)*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning *Bilag V. Del 2.119*			
				Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier			
				Sikkerhed modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		Finansielle garantier modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	
					Heraf: Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		Heraf: Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
				170	175	180	185
				Bilag V. Del 2. 268	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*
		Bilag V. Del 2. 268	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*		
211	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*				
212	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
213	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
214	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
215	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
216	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
221	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*				
222	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
223	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
224	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
225	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
226	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
920	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning *Bilag V. Del 2.119*			
				Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier			
				Sikkerhed modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		Finansielle garantier modtaget for eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	
					Heraf: Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		Heraf: Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
				170	175	180	185
				Bilag V. Del 2. 268	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*
				Bilag V. Del 2. 268	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*
923	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*				
227	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
930	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*				
933	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*				
231	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL STRENG LOCOM ELLER DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER IKKE TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.249*	*Bilag V. Del 2.249*				
330	**GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN**	*Bilag V. Del 2.246*	*Bilag V. Del 2.246*				
335	**GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG**		*Bilag V. Del 2.247*				
340	**Afgivne lånetilsagn**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.112, 113, 246*	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116, 246*				

20. **Geografisk opdeling**

20.1 **Geografisk opdeling af aktiver efter aktiviteternes placering**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Regnskabsmæssig værdi** *Bilag V. Del 1.27-28*	
				Indenlandske aktiviteter	**Udenlandske aktiviteter**
				Bilag V. Del 2.270	*Bilag V. Del 2.270*
				010	020
010	**Kontanter, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*BAD, artikel 4. Aktiver(1)*	*IAS 1.54 (i)*		
020	Kontanter	*Bilag V. Del 2.1*	*Bilag V. Del 2.1*		
030	Kassebeholdninger i centralbanker	*BAD, artikel 13, stk. 2; Bilag V. Del 2.2*	*Bilag V. Del 2.2*		
040	Andre anfordringsindskud	*Bilag V. Del 2.3*	*Bilag V. Del 2.3*		
050	**Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje**		*IFRS 9. Appendiks A*		
060	Derivater		*IFRS 9. Appendiks A*		
070	Aktieinstrumenter		*IAS 32.11*		
080	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*		
090	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*		
091	**Finansielle aktiver i handelsbeholdningen**	*BAD, artikel 32-33; Bilag V. Del 1.17*			
092	Derivater	*CRR, bilag II; Bilag V. Del 1.17, 27*			
093	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*			
094	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*			
095	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*			
096	**Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*		
097	Aktieinstrumenter		*IAS 32.11*		
098	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*		
099	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*		
100	**Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		
110	Aktieinstrumenter				
120	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*	*Bilag V. Del 1.31*		
130	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*	*Bilag V. Del 1.32*		

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Regnskabsmæssig værdi** *Bilag V. Del 1.27-28*	
				Indenlandske aktiviteter	**Udenlandske aktiviteter**
				Bilag V. Del 2.270	*Bilag V. Del 2.270*
				010	020
141	**Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*		
142	Aktieinstrumenter		*IAS 32.11*		
143	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*		
144	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*		
171	**Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet**	*BAD, artikel 36, stk. 2*			
172	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*			
173	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*			
174	Lån og forskud	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 4, litra b); Bilag V. Del 1.32*			
175	**Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 8*			
176	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*			
177	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*			
178	Lån og forskud	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 4, litra b); Bilag V. Del 1.32*			
181	**Finansielle aktiver til amortiseret kostpris**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*		
182	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*		
183	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*		
231	**Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode**	*BAD, artikel 35; Regnskabsdirektiv, artikel 6, stk. 1, litra i), og artikel 8, stk. 2; Bilag V. Del 1.18, 19*			
330	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*			
232	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*			
233	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*			
234	**Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen**	*BAD, artikel 37; Regnskabsdirektiv. artikel 12, stk. 7; Bilag V. Del 1.20*			
235	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*			

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Regnskabsmæssig værdi** *Bilag V. Del 1.27-28*	
				Indenlandske aktiviteter	**Udenlandske aktiviteter**
				Bilag V. Del 2.270	*Bilag V. Del 2.270*
				010	020
236	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*			
237	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*			
240	**Derivater — Regnskabsmæssig sikring**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6, stk. 8; IAS 39.9; Bilag V. Del 1.22*	*IFRS 9.6.2.1; Bilag V. Del 1.22*		
250	**Ændring i dagsværdien af sikrede poster ved porteføljesikring af renterisiko**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 5, stk. 6; IAS 39.89A (a)*	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*		
260	**Materielle aktiver**	*BAD, artikel 4. Aktiver(10)*			
270	**Immaterielle aktiver**	*BAD, artikel 4. Aktiver(9); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 115)*	*IAS 1.54(c); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 115)*		
280	**Kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber**	*BAD, artikel 4. Aktiver(7)-(8); Regnskabsdirektiv, artikel 2 nr. 2); Bilag V. Del 1.21, Del 2.4*	*IAS 1.54(e); Bilag V. Del 1.21, Del 2.4*		
290	**Skatteaktiver**		*IAS 1.54(n-o)*		
300	**Andre aktiver**	*Bilag V. Del 2.5, 6*	*Bilag V. Del 2.5*		
310	**Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg**		*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Bilag V. Del 2.7*		
315	**(-) Haircuts for aktiver i handelsbeholdningen værdiansat til dagsværdi**	*Bilag V. Del 1.29*			
320	**AKTIVER**	*BAD, artikel 4 Aktiver*	*IAS 1.9(a), IG 6*		

20.2 **Geografisk opdeling af forpligtelser efter aktiviteternes placering**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Regnskabsmæssig værdi** *Bilag V. Del 1.27-28*	
				Indenlandske aktiviteter	**Udenlandske aktiviteter**
				Bilag V. Del 2.270	*Bilag V. Del 2.270*
				010	020
010	**Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje**		*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*		
020	Derivater		*IFRS 9.Appendiks A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*		
030	Korte positioner		*IFRS 9.BA7(b)*		
040	Indskud		*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*		

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Regnskabsmæssig værdi** *Bilag V. Del 1.27-28*	
				Indenlandske aktiviteter	**Udenlandske aktiviteter**
				Bilag V. Del 2.270	*Bilag V. Del 2.270*
				010	020
050	Udstedte gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.37*		
060	Andre finansielle forpligtelser		*Bilag V. Del 1.38-41*		
061	**Finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 3, stk. 6*			
062	Derivater	*CRR, bilag II; Bilag V. Del 1.25*			
063	Korte positioner				
064	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*			
065	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*			
066	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*			
070	**Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6; IAS 39.9*	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2*		
080	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*		
090	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*	*Bilag V. Del 1.37*		
100	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*	*Bilag V. Del 1.38-41*		
110	**Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris**		*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*		
120	Indskud		*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*		
130	Udstedte gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.37*		
140	Andre finansielle forpligtelser		*Bilag V. Del 1.38-41*		
141	**Finansielle forpligtelser, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 3*			
142	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*			
143	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*			
144	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*			
150	**Derivater — Regnskabsmæssig sikring**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6, stk. 8, litra a); Bilag V. Del 1.26*	*IFRS 9.6.2.1; Bilag V. Del 1.26*		

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Regnskabsmæssig værdi** *Bilag V. Del 1.27-28*	
				Indenlandske aktiviteter	**Udenlandske aktiviteter**
				Bilag V. Del 2.270	*Bilag V. Del 2.270*
				010	020
160	**Ændring i dagsværdien af sikrede poster ved porteføljesikring af renterisiko**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 5, stk. 6; Bilag V. Del 2.8; IAS 39.89A(b)*	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*		
170	**Hensættelser**	*BAD, artikel 4. Passiver(6)*	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*		
180	**Skatteforpligtelser**		*IAS 1.54(n-o)*		
190	**Aktiekapital, der er tilbagebetalingspligtig på anfordring**		*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Bilag V. Del 2.12*		
200	**Andre forpligtelser**	*Bilag V. Del 2.13*	*Bilag V. Del 2.13*		
210	**Forpligtelser i afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg**		*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, Bilag V. Del 2.14*		
215	**Haircuts for forpligtelser i handelsbeholdningen værdiansat til dagsværdi**	*Bilag V. Del 1.29*			
220	**FORPLIGTELSER**		*IAS 1.9(b);IG 6*		

20.3 **Geografisk opdeling af poster i resultatopgørelsen efter aktiviteternes placering**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Indeværende periode**	
				Indenlandske aktiviteter	**Udenlandske aktiviteter**
				Bilag V. Del 2.270	*Bilag V. Del 2.270*
				010	020
010	**Renteindtægter**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(1); Bilag V. Del 2.31*	*IAS 1.97; Bilag V. Del 2.31*		
020	**(Renteomkostninger)**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(2); Bilag V. Del 2.31*	*IAS 1.97; Bilag V. Del 2.31*		
030	**(Omkostninger til aktiekapital, der er tilbagebetalingspligtig på anfordring)**		*IFRIC 2.11*		
040	**Udbytteindtægter**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(3); Bilag V. Del 2.40*	*Bilag V. Del 2.40*		
050	**Gebyr- og provisionsindtægter**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(4)*	*IFRS 7.20(c)*		
060	**(Gebyr- og provisionsomkostninger)**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(5)*	*IFRS 7.20(c)*		
070	**Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet, netto**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(6)*	*Bilag V. Del 2.45*		

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Indeværende periode**	
				Indenlandske aktiviteter	**Udenlandske aktiviteter**
				Bilag V. Del 2.270	*Bilag V. Del 2.270*
				010	020
080	**Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, netto**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bilag V. Del 2.43, 46*		
083	**Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, der skal måles til dagsværdi gennem resultatet**		*IFRS 9.5.7.1*		
085	**Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser uden for handelsbeholdningen, netto**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(6)*			
090	**Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, netto**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Bilag V. Del 2.44*		
095	**Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser uden for handelsbeholdningen, netto**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(6)*			
100	**Gevinster eller (-) tab ved regnskabsmæssig sikring, netto**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6, stk. 8*	*Bilag V. Del 2.47-48*		
110	**Valutakursforskelle [gevinst eller (-) tab], netto**	*BAD, artikel 39*	*IAS 21.28, 52 (a)*		
120	**Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, netto**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(13)-(14); Bilag V. Del 2.56*			
130	**Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver, netto**		*IAS 1.34*		
140	**Andre driftsindtægter**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(7); Bilag V. Del 2.314-316*	*Bilag V. Del 2.314-316*		
150	**(Andre driftsomkostninger)**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(10); Bilag V. Del 2.314-316*	*Bilag V. Del 2.314-316*		
155	**DRIFTSINDTÆGTER I ALT, NETTO**				
160	**(Administrationsomkostninger)**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(8)*			
170	**(Afskrivninger)**		*IAS 1.102, 104*		
171	**Gevinst eller (-) tab forbundet med ændring, netto**		*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 Appendiks A; Bilag V. Del 2.49*		
175	**(Stigninger eller (-) fald i midler til dækning af generelle kreditinstitutrisici, netto)**	*BAD, artikel 38,2*			
180	**(Hensættelser eller (-) tilbageførsel af hensættelser)**		*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)*		

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Indeværende periode**	
				Indenlandske aktiviteter	**Udenlandske aktiviteter**
				Bilag V. Del 2.270	*Bilag V. Del 2.270*
				010	020
190	**(Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af finansielle aktiver, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet)**	*BAD, artikel 35-37, Bilag V. Del 2.52, 53*	*IFRS 7.20(a)(viii); Bilag V. Del 2.51, 53*		
200	**(Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber)**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(13)-(14)*	*IAS 28.40-43*		
210	**(Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af ikkefinansielle aktiver)**		*IAS 36.126(a)(b)*		
220	**Negativ goodwill indregnet i resultatopgørelsen**	*Regnskabsdirektiv, artikel 24, stk. 3, litra f)*	*IFRS 3.Appendiks B64(n)(i)*		
230	**Andel af resultatet af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(13)-(14)*	*Bilag V. Del 2.54*		
240	**(Resultat af anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg, der ikke betragtes som ophørte aktiviteter)**		*IFRS 5.37; Bilag V. Del 2.55*		
250	**RESULTAT FØR SKAT AF FORTSÆTTENDE AKTIVITETER**		*IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A*		
260	**(Skatteomkostninger eller (-) -indtægter vedrørende resultat af fortsættende aktiviteter)**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(15)*	*IAS 1.82(d); IAS 12.77*		
270	**RESULTAT EFTER SKAT AF FORTSÆTTENDE AKTIVITETER**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(16)*	*IAS 1, IG 6*		
275	**Ekstraordinært resultat efter skat**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(21)*			
280	**Resultat efter skat af ophørte aktiviteter**		*IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33 A; Bilag V. Del 2.56*		
290	**ÅRETS RESULTAT**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(23)*	*IAS 1.81A(a)*		

20.4 Geografisk opdeling af aktiver efter modpartens hjemsted

Modpartens hjemsted: [ ]

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig bruttoværdi	Heraf: besiddes med handel for øje eller som er i handelsbeholdningen	heraf: finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse	Heraf: med henstand	Heraf: misligholdte		Akkumuleret værdiforringelse	Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer
									heraf: misligholdte		
		Bilag V. Del 1.34, Del 2.271, 275		Bilag V. Del 1.15(a), 16(a), 17, Del 2.273	Bilag V. Del 2.273	Bilag V. Del 2.275	Bilag V. Del 2.275	CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.237(b)		Bilag V. Del 2.274	Bilag V. Del 2.274
		010	011	012	022	025	026			031	040
010	**Derivater**	CRR, bilag II; Bilag V. Del 2.272	IFRS 9 Appendiks A, Bilag V. Del 2.272								
020	Heraf: kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.42(c)	Bilag V. Del 1.42(c)								
030	Heraf: andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.42(d)	Bilag V. Del 1.42(d)								
040	**Aktieinstrumenter**	ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5; Bilag V. Del 1.44(b)	IAS 32.11								
050	Heraf: kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.42(c)	Bilag V. Del 1.42(c)								
060	Heraf: andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.42(d)	Bilag V. Del 1.42(d)								
070	Heraf: ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.42(e)	Bilag V. Del 1.42(e)								
080	**Gældsbeviser**	Bilag V. Del 1.31, 44(b)	Bilag V. Del 1.31, 44(b)								
090	Centralbanker	Bilag V. Del 1.42(a)	Bilag V. Del 1.42(a)								
100	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.42(b)	Bilag V. Del 1.42(b)								
110	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.42(c)	Bilag V. Del 1.42(c)								
120	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.42(d)	Bilag V. Del 1.42(d)								
130	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.42(e)	Bilag V. Del 1.42(e)								

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Regnskabsmæssig bruttoværdi**	**Heraf: besiddes med handel for øje eller som er i handelsbeholdningen**	**heraf: finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse**	**Heraf: med henstand**	**Heraf: misligholdte**		**Akkumuleret værdiforringelse**	**Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer**
									heraf: misligholdte		
		Bilag V. Del 1.34, Del 2.271, 275		*Bilag V. Del 1.15(a), 16(a), 17, Del 2.273*	*Bilag V. Del 2.273*	*Bilag V. Del 2.275*	*Bilag V. Del 2.275*	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.237(b)*		*Bilag V. Del 2.274*	*Bilag V. Del 2.274*
		010		011	012	022	025	026		031	040
140	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*								
150	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*								
160	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*								
170	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*								
180	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*								
190	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*								
200	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*								
210	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*								
220	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*								
230	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*								
240	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a)*	*Bilag V. Del 2.88(a)*								

20.5 **Geografisk opdeling af ikkebalanceførte eksponeringer efter modpartens hjemsted**

Modpartens hjemsted:

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Nominel værdi**	**Heraf: med henstand**	**Heraf: misligholdte**	**heraf: misligholdte**	**Hensættelser for afgivne forpligtelser og garantier**
		Bilag V. Del 2.118, 271	*Bilag V. Del 2.240-258*	*Bilag V. Del 2.275*	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.237(b)*	*Bilag V. Del 2.276*		
		010	022	025	026	030		
010	**Afgivne lånetilsagn**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.112, 113*	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116*					
020	**Afgivne finansielle garantier**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.112, 114*	*IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.102-105, 114, 116*					
030	**Andre afgivne forpligtelser**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.112, 115*	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 115, 116*					

20.6 **Geografisk opdeling af forpligtelser efter modpartens hjemsted**

Modpartens hjemsted: [ ]

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Regnskabsmæssig værdi**
				Bilag V. Del 1.27-28, 2.271
				010
010	**Derivater**	*CRR, bilag II; Bilag V. Del 1.24(a), 25, 26, 44(e), Del 2.272*	*IFRS 9 Appendiks A, Bilag V. Del 1.44(e), Del 2.272*	
020	Heraf: kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*	
030	Heraf: andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*	
040	**Korte positioner**	*Bilag V. Del 1.44(d)*	*IFRS 9.BA7(b); Bilag V. Del 1.44(d)*	
050	Heraf: kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*	
060	Heraf: andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*	
070	**Indskud**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*	
080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*	
090	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*	
100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*	
110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*	
120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*	
130	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*	

20.7.1 **Geografisk opdeling efter modpartens hjemsted af lån og forskud, der ikke besiddes med handel for øje, til ikkefinansielle selskaber efter NACE-koder**

Modpartens hjemsted: [ ]

		Referencer	**Ikkefinansielle selskaber** *Bilag V. Del 2.271, 277*				
			Regnskabsmæssig bruttoværdi	**heraf: lån og forskud, der testes for værdiforringelse**	**Heraf: misligholdte**	**Akkumuleret værdiforringelse**	**Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer**
			Bilag V. Del 1.34, Del 2.275	*Bilag V. Del 2.273*	*Bilag V. Del 2.275*	*Bilag V. Del 2.274*	*Bilag V. Del 2.274*
			010	011	012	021	022
010	**A Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri**	*NACE-forordning*					
020	**B Råstofindvinding**	*NACE-forordning*					
030	**C Fremstillingsvirksomhed**	*NACE-forordning*					
040	**D El-, gas- og fjernvarmeforsyning**	*NACE-forordning*					
050	**E Vandforsyning**	*NACE-forordning*					
060	**F Bygge- og anlægsvirksomhed**	*NACE-forordning*					
070	**G Engroshandel og detailhandel**	*NACE-forordning*					
080	**H Transport og godshåndtering**	*NACE-forordning*					
090	**I Overnatningsfaciliteter og restaurationsvirksomhed**	*NACE-forordning*					
100	**J Information og kommunikation**	*NACE-forordning*					
105	**K Pengeinstitut- og finansvirksomhed, forsikring**	*NACE-forordning*					
110	**L Fast ejendom**	*NACE-forordning*					
120	**M Liberale, videnskabelige og tekniske tjenesteydelser**	*NACE-forordning*					
130	**N Administrative tjenesteydelser og hjælpetjenester**	*NACE-forordning*					

		Referencer	Ikkefinansielle selskaber *Bilag V. Del 2.271, 277*				
			Regnskabsmæssig bruttoværdi	**heraf: lån og forskud, der testes for værdiforringelse**	**Heraf: misligholdte**	**Akkumuleret værdiforringelse**	**Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer**
			Bilag V. Del 1.34, Del 2.275	*Bilag V. Del 2.273*	*Bilag V. Del 2.275*	*Bilag V. Del 2.274*	*Bilag V. Del 2.274*
			010	011	012	021	022
140	**O Offentlig forvaltning og forsvar; socialsikring**	*NACE-forordning*					
150	**P Undervisning**	*NACE-forordning*					
160	**Q Sundhedsvæsen og sociale foranstaltninger**	*NACE-forordning*					
170	**R Kultur, forlystelser og sport**	*NACE-forordning*					
180	**S Andre serviceydelser**	*NACE-forordning*					
190	**LÅN OG FORSKUD**	*Bilag V. Del 1.32*					

21. **Materielle og immaterielle aktiver: aktiver omfattet af operationel leasing**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Regnskabsmæssig værdi**
				Bilag V. Del 2.278-279
				010
010	**Materielle anlægsaktiver**		*IAS 16.6; IAS 1.54(a)*	
020	Omvurderingsmodellen		*IAS 17.49; IAS 16.31, 73(a) (d)*	
030	Kostprismodellen		*IAS 17.49; IAS 16.30, 73(a) (d)*	
040	**Investeringsejendomme**		*IAS 40.IN5; IAS 1.54(b)*	
050	Dagsværdimodellen		*IAS 17.49; IAS 40.33-55, 76*	
060	Kostprismodellen		*IAS 17.49; IAS 40.56,79(c)*	
070	**Andre immaterielle aktiver**	*BAD, artikel 4. Aktiver(9)*	*IAS 38.8, 118*	
080	Omvurderingsmodellen		*IAS 17.49; IAS 38.75-87, 124(a)(ii)*	
090	Kostprismodellen		*IAS 17.49; IAS 38.74*	

22. **Porteføljeadministration, deponeringstjenester og andre serviceydelser**

22.1 **Gebyr- og provisionsindtægter og -omkostninger efter aktivitet**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Indeværende periode**
				Bilag V. Del 2.280
		BAD, artikel 27. Beretningsform(4), (5)	*IFRS 7.20(c)*	010
010	**Gebyr- og provisionsindtægter**		*Bilag V. Del 2.281-284*	
020	Værdipapirer			
030	*Udstedelser*	*Bilag V. Del 2.284(a)*	*Bilag V. Del 2.284(a)*	
040	*Overførselsordrer*	*Bilag V. Del 2.284(b)*	*Bilag V. Del 2.284(b)*	
050	*Andre gebyr- og provisionsindtægter fra værdipapirer*	*Bilag V. Del 2.284(c)*	*Bilag V. Del 2.284(c)*	
051	Virksomhedsfinansiering			
052	*Rådgivning om fusioner og opkøb*	*Bilag V. Del 2.284 (e)*	*Bilag V. Del 2.284 (e)*	
053	*Finansforvaltning og likviditetsstyring*	*Bilag V. Del 2.284(f)*	*Bilag V. Del 2.284(f)*	
054	*Andre gebyr- og provisionsindtægter i forbindelse med virksomhedsfinansieringsaktiviteter*	*Bilag V. Del 2.284(g)*	*Bilag V. Del 2.284(g)*	
055	Gebyrbaseret rådgivning	*Bilag V. Del 2.284(h)*	*Bilag V. Del 2.284(h)*	
060	Clearing og afvikling	*Bilag V. Del 2.284(i)*	*Bilag V. Del 2.284(i)*	
070	Porteføljeadministration	*Bilag V. Del 2.284(j); 285(a)*	*Bilag V. Del 2.284(j); 285(a)*	
080	Deponering [efter kundetype]	*Bilag V. Del 2.284(j); 285(b)*	*Bilag V. Del 2.284(j); 285(b)*	
090	*Kollektive investeringer*			

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Indeværende periode
		Bilag V. Del 2.280		
		BAD, artikel 27. Beretningsform(4), (5)	*IFRS 7.20(c)*	010
100	*Andre gebyr- og provisionsindtægter i forbindelse med depotvirksomhed*			
110	Centrale administrationstjenester for kollektive investeringer	*Bilag V. Del 2.284(j); 285(c)*	*Bilag V. Del 2.284(j); 285(c)*	
120	Forvaltningstransaktioner	*Bilag V. Del 2.284(j); 285(d)*	*Bilag V. Del 2.284(j); 285(d)*	
131	Betalingstjenester	*Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)*	*Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)*	
132	*Anfordringskonti*	*Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)*	*Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)*	
133	*Kreditkort*	*Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)*	*Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)*	
134	*Debetkort og andre kortbetalinger*	*Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)*	*Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)*	
135	*Overførsler og andre betalingsordrer*	*Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)*	*Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)*	
136	*Andre gebyr- og provisionsindtægter i forbindelse med betalingstjenester*	*Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)*	*Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)*	
140	Distribuerede, men ikke forvaltede kunderessourcer [efter produkttype]	*Bilag V. Del 2.284 (l); 285(f)*	*Bilag V. Del 2.284 (l); 285(f)*	
150	*Kollektive investeringer*			
160	*Forsikringsprodukter*			
170	*Gebyr- og provisionsindtægter i forbindelse med kunderessourcer, distribuerede, men ikke forvaltede*			
180	Struktureret finansiering	*Bilag V. Del 2.284(n)*	*Bilag V. Del 2.284(n)*	
190	Lånetjenesteydelser	*Bilag V. Del 2.284(o)*	*Bilag V. Del 2.284(o)*	
200	Afgivne lånetilsagn	*Bilag V. Del 2.284(p)*	*IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); Bilag V. Del 2.284(p)*	
210	Afgivne finansielle garantier	*Bilag V. Del 2.284(p)*	*IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); Bilag V. Del 2.284(p)*	
211	Ydede lån	*Bilag V. Del 2.284(r)*	*Bilag V. Del 2.284(r)*	
213	Valutahandel	*Bilag V. Del 2.284(s)*	*Bilag V. Del 2.284(s)*	
214	Råvarer	*Bilag V. Del 2.284(t)*	*Bilag V. Del 2.284(t)*	
220	Andre gebyr- og provisionsindtægter	*Bilag V. Del 2.284(u)*	*Bilag V. Del 2.284(u)*	
230	**(Gebyr- og provisionsomkostninger)**		*Bilag V. Del 2.281-284*	
235	(Værdipapirer)	*Bilag V. Del 2.284(d)*	*Bilag V. Del 2.284(d)*	
240	(Clearing og afvikling)	*Bilag V. Del 2.284(i)*	*Bilag V. Del 2.284(i)*	
245	(Porteføljeadministration)	*Bilag V. Del 2.284(j); 285(a)*	*Bilag V. Del 2.284(j); 285(a)*	
250	(Deponering)	*Bilag V. Del 2.284(j); 285 (b)*	*Bilag V. Del 2.284(j); 285 (b)*	
255	(Betalingstjenester)	*Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)*	*Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)*	

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Indeværende periode**
				Bilag V. Del 2.280
		BAD, artikel 27. Beretningsform(4), (5)	*IFRS 7.20(c)*	010
256	*(heraf: Kreditkort, debetkort og andre kort)*			
260	(Lånetjenesteydelser)	*Bilag V. Del 2.284(o)*	*Bilag V. Del 2.284(o)*	
270	(Modtagne lånetilsagn)	*Bilag V. Del 2.284(q)*	*Bilag V. Del 2.284(q)*	
280	(Modtagne finansielle garantier)	*Bilag V. Del 2.284(q)*	*Bilag V. Del 2.284(q)*	
281	(Ekstern distribution af produkter)	*Bilag V. Del 2.284(m)*	*Bilag V. Del 2.284(m)*	
282	(Valutahandel)	*Bilag V. Del 2.284(s)*	*Bilag V. Del 2.284(s)*	
290	(Andre gebyr- og provisionsomkostninger)	*Bilag V. Del 2.284(u)*	*Bilag V. Del 2.284(u)*	

22.2 **Aktiver involveret i de leverede tjenester**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Værdien af aktiver involveret i de leverede tjenester**
				Bilag V. Del 2.285(g)
				010
010	**Porteføljeadministration [efter kundetype]**	*Bilag V. Del 2.285(a)*	*Bilag V. Del 2.285(a)*	
020	Kollektive investeringer			
030	Pensionskasser			
040	Kundeporteføljer forvaltet på grundlag af skøn			
050	Andre investeringsinstrumenter			
060	**Deponerede aktiver [efter kundetype]**	*Bilag V. Del 2.285(b)*	*Bilag V. Del 2.285(b)*	
070	Kollektive investeringer			
080	Andre			
090	Heraf: overdraget til andre enheder			
100	**Centrale administrationstjenester for kollektive investeringer**	*Bilag V. Del 2.285(c)*	*Bilag V. Del 2.285(c)*	
110	**Forvaltningstransaktioner**	*Bilag V. Del 2.285(d)*	*Bilag V. Del 2.285(d)*	
120	**Betalingstjenester**	*Bilag V. Del 2.285(e)*	*Bilag V. Del 2.285(e)*	
130	**Distribuerede, men ikke forvaltede kunderessourcer [efter produkttype]**	*Bilag V. Del 2.285(f)*	*Bilag V. Del 2.285(f)*	
140	Kollektive investeringer			
150	Forsikringsprodukter			
160	Andre			

23. Lån og forskud: yderligere oplysninger

23.1 Lån og forskud: Antal instrumenter

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Antal instrumenter** *(Bilag V. Del 2.320)*				
						Ikkemisligholdte		
					heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
				Bilag V. Del 1.32	*Bilag V. Del 2. 256, 259-263*	*Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 259-261*
				Bilag V. Del 1.32	*Bilag V. Del 2. 256, 259-263*	*Bilag V. Del 2. 213-216, 226-232*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319*					
0020	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0030	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0040	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
0050	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*					
0060	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0070	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*					
0080	**Lån og forskud i indenretlig fase**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 321*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 321*					
0090	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0100	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*					

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Antal instrumenter (Bilag V. Del 2.320)				
						Ikkemisligholdte		
					heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
				Bilag V. Del 1.32	Bilag V. Del 2. 256, 259-263	Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239	Bilag V. Del 2. 222, 235	Bilag V. Del 2. 259-261
				Bilag V. Del 1.32	Bilag V. Del 2. 256, 259-263	Bilag V. Del 2. 213-216, 226-232	Bilag V. Del 2. 222, 235	Bilag V. Del 2. 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0110	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)	Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)					
0120	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	Bilag V. Del 2.239ix	Bilag V. Del 2.239ix					
0130	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	Bilag V. Del 1.42(e)	Bilag V. Del 1.42(e)					
0140	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	Bilag V. Del 2.239ix	Bilag V. Del 2.239ix					
0150	**Lån og forskud i retlig fase**	Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319; 322	Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319; 322					
0160	heraf: Husholdninger	Bilag V. Del 1.42(f)	Bilag V. Del 1.42(f)					
0170	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	Bilag V. Del 2.86(a), 87	Bilag V. Del 2.86(a), 87					
0180	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)	Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)					
0190	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	Bilag V. Del 2.239ix	Bilag V. Del 2.239ix					
0200	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	Bilag V. Del 1.42(e)	Bilag V. Del 1.42(e)					
0210	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	Bilag V. Del 2.239ix	Bilag V. Del 2.239ix					

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Antal instrumenter (Bilag V. Del 2.320)			
				Misligholdte			
					heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
		Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239	Bilag V. Del 2.256, 259-262	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262		
		Bilag V. Del 2. 213-216, 226-232	Bilag V. Del 2.256, 259-262	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262		
		0060	0070	0080	0090		
0010	**Lån og forskud**	Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319	Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319				
0020	heraf: Husholdninger	Bilag V. Del 1.42(f)	Bilag V. Del 1.42(f)				
0030	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)	Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)				
0040	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)	Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)				
0050	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	Bilag V. Del 2.239ix	Bilag V. Del 2.239ix				
0060	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	Bilag V. Del 1.42(e)	Bilag V. Del 1.42(e)				
0070	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	Bilag V. Del 2.239ix	Bilag V. Del 2.239ix				
0080	**Lån og forskud i indenretlig fase**	Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 321	Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 321				
0090	heraf: Husholdninger	Bilag V. Del 1.42(f)	Bilag V. Del 1.42(f)				
0100	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	Bilag V. Del 2.86(a), 87	Bilag V. Del 2.86(a), 87				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Antal instrumenter (Bilag V. Del 2.320)			
				Misligholdte			
						Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	
					heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
				Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239	Bilag V. Del 2.256, 259-262	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262
				Bilag V. Del 2. 213-216, 226-232	Bilag V. Del 2.256, 259-262	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262
				0060	0070	0080	0090
0110	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0120	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0130	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0140	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0150	**Lån og forskud i retlig fase**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319; 322*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319; 322*				
0160	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0170	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*				
0180	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0190	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0200	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0210	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Antal instrumenter (Bilag V. Del 2.320)			
				Misligholdte			
				Forfaldne > 90 dage			
					heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år
				Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236
				Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236
				0100	0110	0120	0130
0010	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319*				
0020	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0030	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*				
0040	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0050	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0060	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0070	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0080	**Lån og forskud i indenretlig fase**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 321*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 321*				
0090	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0100	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Antal instrumenter (Bilag V. Del 2.320)			
				Misligholdte			
				Forfaldne > 90 dage			
					heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år
				Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236
		Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236		
		0100	0110	0120	0130		
0110	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0120	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0130	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0140	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0150	**Lån og forskud i retlig fase**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319; 322*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319; 322*				
0160	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0170	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*				
0180	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0190	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0200	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0210	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Antal instrumenter** *(Bilag V. Del 2.320)*			
				Misligholdte			
				Forfaldne > 90 dage			
				Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år
				Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*
				Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*
				0140	0150	0160	0170
0010	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319*				
0020	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0030	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*				
0040	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0050	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0060	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0070	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0080	**Lån og forskud i indenretlig fase**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 321*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 321*				
0090	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0100	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Antal instrumenter** *(Bilag V. Del 2.320)*			
				Misligholdte			
				Forfaldne > 90 dage			
				Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år
				Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*
				Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*
				0140	0150	0160	0170
0110	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0120	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0130	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0140	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0150	**Lån og forskud i retlig fase**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319; 322*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319; 322*				
0160	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0170	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*				
0180	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0190	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0200	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0210	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				

23.2 Lån og forskud: Yderligere oplysninger om regnskabsmæssige bruttoværdier

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Regnskabsmæssig bruttoværdi** *(Bilag V. Del 1.34)*				
						Ikkemisligholdte		
					heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
				Bilag V. Del 1.32	*Bilag V. Del 2. 256, 259-263*	*Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 259-261*
				Bilag V. Del 1.32	*Bilag V. Del 2. 256, 259-263*	*Bilag V. Del 2. 213-216, 226-232*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319*					
0020	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0030	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*					
0040	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
0050	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*					
0060	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0070	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*					
0080	**Lån og forskud til kostpris eller amortiseret kostpris**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.233 (a), 319*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.233 (a), 319*					
0090	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0100	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*					
0110	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
0120	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*					
0130	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0140	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*					

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig bruttoværdi (Bilag V. Del 1.34)				
						Ikkemisligholdte		
					heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
		Bilag V. Del 1.32	Bilag V. Del 1.32	Bilag V. Del 1.32	Bilag V. Del 2. 256, 259-263	Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239	Bilag V. Del 2. 222, 235	Bilag V. Del 2. 259-261
		Bilag V. Del 1.32	Bilag V. Del 1.32	Bilag V. Del 1.32	Bilag V. Del 2. 256, 259-263	Bilag V. Del 2. 213-216, 226-232	Bilag V. Del 2. 222, 235	Bilag V. Del 2. 259-261
		0010	0010	0010	0020	0030	0040	0050
0150	**Lån og forskud i indenretlig fase**	Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 321	Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 321					
0160	heraf: Husholdninger	Bilag V. Del 1.42(f)	Bilag V. Del 1.42(f)					
0170	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	Bilag V. Del 2.86(a), 87	Bilag V. Del 2.86(a), 87					
0180	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)	Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)					
0190	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	Bilag V. Del 2.239ix	Bilag V. Del 2.239ix					
0200	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	Bilag V. Del 1.42(e)	Bilag V. Del 1.42(e)					
0210	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	Bilag V. Del 2.239ix	Bilag V. Del 2.239ix					
0220	**Lån og forskud i retlig fase**	Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 322	Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 322					
0230	heraf: Husholdninger	Bilag V. Del 1.42(f)	Bilag V. Del 1.42(f)					
0240	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	Bilag V. Del 2.86(a), 87	Bilag V. Del 2.86(a), 87					
0250	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)	Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)					
0260	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	Bilag V. Del 2.239ix	Bilag V. Del 2.239ix					
0270	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	Bilag V. Del 1.42(e)	Bilag V. Del 1.42(e)					
0280	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	Bilag V. Del 2.239ix	Bilag V. Del 2.239ix					

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig bruttoværdi (Bilag V. Del 1.34)				
						Ikkemisligholdte		
					heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
		Bilag V. Del 1.32	Bilag V. Del 1.32	Bilag V. Del 1.32	Bilag V. Del 2. 256, 259-263	Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239	Bilag V. Del 2. 222, 235	Bilag V. Del 2. 259-261
		Bilag V. Del 1.32	Bilag V. Del 1.32	Bilag V. Del 1.32	Bilag V. Del 2. 256, 259-263	Bilag V. Del 2. 213-216, 226-232	Bilag V. Del 2. 222, 235	Bilag V. Del 2. 259-261
		0010	0010	0010	0020	0030	0040	0050
0290	**Ikke-sikrede lån og forskud uden garantier**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 323*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 323*					
0300	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0310	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
0320	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*					
0330	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0340	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*					
0350	**Lån og forskud med en samlet dækningsgrad > 90 %**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 324*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 324*					
0360	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0370	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*					
0380	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
0390	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*					
0400	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0410	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*					

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig bruttoværdi (Bilag V. Del 1.34)			
				Misligholdte			
						Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	
					heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
				Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239	Bilag V. Del 2.256, 259-262	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262
				Bilag V. Del 2. 213-216, 226-232	Bilag V. Del 2.256, 259-262	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262
				0060	0070	0080	0090
0010	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319*				
0020	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0030	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*				
0040	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0050	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0060	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0070	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0080	**Lån og forskud til kostpris eller amortiseret kostpris**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.233 (a), 319*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.233 (a), 319*				
0090	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0100	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*				
0110	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0120	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0130	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0140	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig bruttoværdi (Bilag V. Del 1.34)			
				Misligholdte			
						Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	
					heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
				Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239	Bilag V. Del 2.256, 259-262	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262
				Bilag V. Del 2. 213-216, 226-232	Bilag V. Del 2.256, 259-262	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262
				0060	0070	0080	0090
0150	**Lån og forskud i indenretlig fase**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 321*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 321*				
0160	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0170	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*				
0180	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0190	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0200	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0210	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0220	**Lån og forskud i retlig fase**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 322*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 322*				
0230	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0240	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*				
0250	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0260	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0270	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0280	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig bruttoværdi (Bilag V. Del 1.34)			
				Misligholdte			
						Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	
					heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
				Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239	Bilag V. Del 2.256, 259-262	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262
				Bilag V. Del 2. 213-216, 226-232	Bilag V. Del 2.256, 259-262	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262
				0060	0070	0080	0090
0290	**Ikke-sikrede lån og forskud uden garantier**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 323*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 323*				
0300	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0310	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0320	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0330	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0340	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0350	**Lån og forskud med en samlet dækningsgrad > 90 %**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 324*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 324*				
0360	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0370	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*				
0380	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0390	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0400	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0410	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Regnskabsmæssig bruttoværdi** *(Bilag V. Del 1.34)*			
				Misligholdte			
				Forfaldne > 90 dage			
					heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år
		Bilag V. Del 2.222, 235-236		*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*
		Bilag V. Del 2.222, 235-236		*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*
				0100	0110	0120	0130
0010	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319*				
0020	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0030	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*				
0040	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0050	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0060	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0070	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0080	**Lån og forskud til kostpris eller amortiseret kostpris**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.233 (a), 319*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.233 (a), 319*				
0090	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0100	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*				
0110	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0120	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0130	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0140	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig bruttoværdi (Bilag V. Del 1.34)			
				Misligholdte			
				Forfaldne > 90 dage			
					heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år
				Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236
				Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236
				0100	0110	0120	0130
0150	**Lån og forskud i indenretlig fase**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 321*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 321*				
0160	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0170	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*				
0180	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0190	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0200	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0210	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0220	**Lån og forskud i retlig fase**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 322*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 322*				
0230	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0240	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*				
0250	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0260	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0270	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0280	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Regnskabsmæssig bruttoværdi** *(Bilag V. Del 1.34)*			
				Misligholdte			
				Forfaldne > 90 dage			
					heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år
		Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*
		Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*
		0100		0110		0120	0130
0290	**Ikke-sikrede lån og forskud uden garantier**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 323*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 323*				
0300	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0310	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0320	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0330	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0340	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0350	**Lån og forskud med en samlet dækningsgrad > 90 %**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 324*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 324*				
0360	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0370	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*				
0380	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0390	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0400	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0410	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Regnskabsmæssig bruttoværdi** *(Bilag V. Del 1.34)*			
				Misligholdte			
				Forfaldne > 90 dage			
				Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år
		Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*
		Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*
		0140	0150	0160	0170		
0010	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319*				
0020	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0030	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*				
0040	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0050	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0060	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0070	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0080	**Lån og forskud til kostpris eller amortiseret kostpris**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.233 (a), 319*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.233 (a), 319*				
0090	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0100	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*				
0110	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0120	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0130	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0140	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Regnskabsmæssig bruttoværdi** *(Bilag V. Del 1.34)*			
				Misligholdte			
				Forfaldne > 90 dage			
				Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år
				Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*
				Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*
				0140	0150	0160	0170
0150	**Lån og forskud i indenretlig fase**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 321*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 321*				
0160	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0170	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*				
0180	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0190	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0200	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0210	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0220	**Lån og forskud i retlig fase**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 322*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 322*				
0230	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0240	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*				
0250	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0260	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0270	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0280	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Regnskabsmæssig bruttoværdi** *(Bilag V. Del 1.34)*			
				Misligholdte			
				Forfaldne > 90 dage			
				Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år
				Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*
				Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*
				0140	0150	0160	0170
0290	**Ikke-sikrede lån og forskud uden garantier**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 323*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 323*				
0300	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0310	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0320	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0330	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0340	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0350	**Lån og forskud med en samlet dækningsgrad > 90 %**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 324*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 324*				
0360	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0370	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*				
0380	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0390	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0400	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0410	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				

23.3 Lån og forskud med sikkerhed i fast ejendom: Opdeling efter belåning i forhold til værdi

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Regnskabsmæssig bruttoværdi** *(Bilag V. Del 1.34)*				
						Ikkemisligholdte		
					heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
				Bilag V. Del 1.32	*Bilag V. Del 2. 256, 259-263*	*Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 259-261*
		Bilag V. Del 1.32	*Bilag V. Del 2. 256, 259-263*	*Bilag V. Del 2. 213-216, 226-232*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 259-261*		
		0010	0020	0030	0040	0050		
0010	**Lån og forskud med sikkerhed i fast ejendom**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.86(a), 87, 319*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.86(a), 87, 319*					
0020	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*					
0030	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*					
0040	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*					
0050	**Lån og forskud til små og mellemstore virksomheder (ikkefinansielle selskaber) med sikkerhed i erhvervsejendomme**	*Bilag V. Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
0060	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*					
0070	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*					
0080	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*					
0090	**Lån og forskud til ikkefinansielle selskaber, bortset fra SMV'er, med sikkerhed i erhvervsejendomme**	*Bilag V. Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
0100	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*					

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Regnskabsmæssig bruttoværdi** *(Bilag V. Del 1.34)*				
						Ikkemisligholdte		
					heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
		Bilag V. Del 1.32	*Bilag V. Del 2. 256, 259-263*	*Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 259-261*		
		Bilag V. Del 1.32	*Bilag V. Del 2. 256, 259-263*	*Bilag V. Del 2. 213-216, 226-232*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 259-261*		
		0010	0020	0030	0040	0050		
0110	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*					
0120	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*					
0130	**Lån i erhvervsejendomme til små og mellemstore virksomheder (ikkefinansielle selskaber) med sikkerhed i fast ejendom**	*Bilag V. Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 239ix, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 239ix, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
0140	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*					
0150	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*					
0160	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*					
0170	**Lån i erhvervsejendomme til ikkefinansielle selskaber, bortset fra små og mellemstore virksomheder, med sikkerhed i fast ejendom**	*Bilag V. Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 239ix, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 239ix, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
0180	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*					
0190	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*					
0200	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*					

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig bruttoværdi (Bilag V. Del 1.34)			
				Misligholdte			
						Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	
					heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
				Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239	Bilag V. Del 2.256, 259-262	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262
				Bilag V. Del 2. 213-216, 226-232	Bilag V. Del 2.256, 259-262	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262
				0060	0070	0080	0090
0010	**Lån og forskud med sikkerhed i fast ejendom**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.86(a), 87, 319*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.86(a), 87, 319*				
0020	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				
0030	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				
0040	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				
0050	**Lån og forskud til små og mellemstore virksomheder (ikkefinansielle selskaber) med sikkerhed i erhvervsejendomme**	*Bilag V. Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0060	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				
0070	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				
0080	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				
0090	**Lån og forskud til ikkefinansielle selskaber, bortset fra SMV'er, med sikkerhed i erhvervsejendomme**	*Bilag V. Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0100	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig bruttoværdi (Bilag V. Del 1.34)			
				Misligholdte			
						Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	
					heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
				Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239	Bilag V. Del 2.256, 259-262	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262
				Bilag V. Del 2. 213-216, 226-232	Bilag V. Del 2.256, 259-262	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262
				0060	0070	0080	0090
0110	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				
0120	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				
0130	**Lån i erhvervsejendomme til små og mellemstore virksomheder (ikkefinansielle selskaber) med sikkerhed i fast ejendom**	*Bilag V. Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 239ix, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 239ix, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0140	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				
0150	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				
0160	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				
0170	**Lån i erhvervsejendomme til ikkefinansielle selskaber, bortset fra små og mellemstore virksomheder, med sikkerhed i fast ejendom**	*Bilag V. Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 239ix, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 239ix, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0180	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				
0190	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				
0200	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Regnskabsmæssig bruttoværdi** *(Bilag V. Del 1.34)*			
				Misligholdte			
				Forfaldne > 90 dage			
					heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år
		Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*
		Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*
		0100	0110	0120	0130		
0010	**Lån og forskud med sikkerhed i fast ejendom**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.86(a), 87, 319*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.86(a), 87, 319*				
0020	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				
0030	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				
0040	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				
0050	**Lån og forskud til små og mellemstore virksomheder (ikkefinansielle selskaber) med sikkerhed i erhvervsejendomme**	*Bilag V. Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0060	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				
0070	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				
0080	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				
0090	**Lån og forskud til ikkefinansielle selskaber, bortset fra SMV'er, med sikkerhed i erhvervsejendomme**	*Bilag V. Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0100	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig bruttoværdi (Bilag V. Del 1.34)			
				Misligholdte			
				Forfaldne > 90 dage			
					heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år
				Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236
				Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236
				0100	0110	0120	0130
0110	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				
0120	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				
0130	**Lån i erhvervsejendomme til små og mellemstore virksomheder (ikkefinansielle selskaber) med sikkerhed i fast ejendom**	*Bilag V. Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 239ix, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 239ix, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0140	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				
0150	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				
0160	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				
0170	**Lån i erhvervsejendomme til ikkefinansielle selskaber, bortset fra små og mellemstore virksomheder, med sikkerhed i fast ejendom**	*Bilag V. Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 239ix, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 239ix, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0180	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				
0190	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				
0200	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Regnskabsmæssig bruttoværdi** *(Bilag V. Del 1.34)*			
				Misligholdte			
				Forfaldne > 90 dage			
				Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år
				Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*
				Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*
				0140	0150	0160	0170
0010	**Lån og forskud med sikkerhed i fast ejendom**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.86(a), 87, 319*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.86(a), 87, 319*				
0020	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				
0030	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				
0040	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				
0050	**Lån og forskud til små og mellemstore virksomheder (ikkefinansielle selskaber) med sikkerhed i erhvervsejendomme**	*Bilag V. Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0060	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				
0070	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				
0080	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				
0090	**Lån og forskud til ikkefinansielle selskaber, bortset fra SMV'er, med sikkerhed i erhvervsejendomme**	*Bilag V. Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0100	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Regnskabsmæssig bruttoværdi** *(Bilag V. Del 1.34)*			
				Misligholdte			
				Forfaldne > 90 dage			
				Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år
				Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*
				Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*
				0140	0150	0160	0170
0110	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				
0120	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				
0130	**Lån i erhvervsejendomme til små og mellemstore virksomheder (ikkefinansielle selskaber) med sikkerhed i fast ejendom**	*Bilag V. Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 239ix, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 239ix, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0140	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				
0150	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				
0160	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				
0170	**Lån i erhvervsejendomme til ikkefinansielle selskaber, bortset fra små og mellemstore virksomheder, med sikkerhed i fast ejendom**	*Bilag V. Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 239ix, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.32, 42 (e), 44(a), Del 2.86(a), 87, 239ix, 319; SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0180	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				
0190	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 80 % og under eller lig med 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				
0200	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				

23.4 Lån og forskud: Yderligere oplysninger om akkumulerede værdiforringelser og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko** *(Bilag V. Del 2.69-71)*				
						Ikkemisligholdte		
					heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
		Bilag V. Del 1.32		*Bilag V. Del 1.32*	*Bilag V. Del 2. 256, 259-263*	*Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 259-261*
		Bilag V. Del 1.32		*Bilag V. Del 1.32*	*Bilag V. Del 2. 256, 259-263*	*Bilag V. Del 2. 213-216, 226-232*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 259-261*
		0010		0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319*					
0020	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0030	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*					
0040	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
0050	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*					
0060	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0070	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*					
0080	**Lån og forskud til kostpris eller amortiseret kostpris**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.233 (a), 319*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.233 (a), 319*					
0090	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0100	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*					

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko (Bilag V. Del 2.69-71)				
						Ikkemisligholdte		
					heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
				Bilag V. Del 1.32	Bilag V. Del 2. 256, 259-263	Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239	Bilag V. Del 2. 222, 235	Bilag V. Del 2. 259-261
				Bilag V. Del 1.32	Bilag V. Del 2. 256, 259-263	Bilag V. Del 2. 213-216, 226-232	Bilag V. Del 2. 222, 235	Bilag V. Del 2. 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0110	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)	Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)					
0120	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	Bilag V. Del 2.239ix	Bilag V. Del 2.239ix					
0130	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	Bilag V. Del 1.42(e)	Bilag V. Del 1.42(e)					
0140	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	Bilag V. Del 2.239ix	Bilag V. Del 2.239ix					
0150	**Ikke-sikrede lån og forskud uden garantier**	Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 323	Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 323					
0160	heraf: Husholdninger	Bilag V. Del 1.42(f)	Bilag V. Del 1.42(f)					
0170	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)	Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)					
0180	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	Bilag V. Del 2.239ix	Bilag V. Del 2.239ix					
0190	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	Bilag V. Del 1.42(e)	Bilag V. Del 1.42(e)					
0200	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	Bilag V. Del 2.239ix	Bilag V. Del 2.239ix					

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko (Bilag V. Del 2.69-71)			
				Misligholdte			
						Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	
					heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
				Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239	Bilag V. Del 2.256, 259-262	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262
				Bilag V. Del 2. 213-216, 226-232	Bilag V. Del 2.256, 259-262	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262
				0060	0070	0080	0090
0010	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319*				
0020	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0030	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*				
0040	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0050	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0060	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0070	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0080	**Lån og forskud til kostpris eller amortiseret kostpris**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.233 (a), 319*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.233 (a), 319*				
0090	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0100	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko (Bilag V. Del 2.69-71)			
				Misligholdte			
						Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	
					heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
				Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239	Bilag V. Del 2.256, 259-262	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262
				Bilag V. Del 2. 213-216, 226-232	Bilag V. Del 2.256, 259-262	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262
				0060	0070	0080	0090
0110	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0120	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0130	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0140	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0150	**Ikke-sikrede lån og forskud uden garantier**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 323*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 323*				
0160	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0170	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0180	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0190	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0200	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko** *(Bilag V. Del 2.69-71)*			
				Misligholdte			
				Forfaldne > 90 dage			
					heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år
		Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*		
		Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*		
		0100	0110	0120	0130		
0010	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319*				
0020	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0030	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*				
0040	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0050	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0060	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0070	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0080	**Lån og forskud til kostpris eller amortiseret kostpris**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.233 (a), 319*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.233 (a), 319*				
0090	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0100	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko** *(Bilag V. Del 2.69-71)*			
				Misligholdte			
				Forfaldne > 90 dage			
					heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år
		Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*		
		Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*		
		0100	0110	0120	0130		
0110	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0120	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0130	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0140	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0150	**Ikke-sikrede lån og forskud uden garantier**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 323*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 323*				
0160	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0170	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0180	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0190	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0200	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko** *(Bilag V. Del 2.69-71)*			
				Misligholdte			
				Forfaldne > 90 dage			
				Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år
				Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*
				Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*
				0140	0150	0160	0170
0010	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319*				
0020	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0030	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*				
0040	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0050	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0060	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0070	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0080	**Lån og forskud til kostpris eller amortiseret kostpris**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.233 (a), 319*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.233 (a), 319*				
0090	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0100	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko** *(Bilag V. Del 2.69-71)*			
				Misligholdte			
				Forfaldne > 90 dage			
				Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år
				Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*
		Bilag V. Del 2.222, 235-236		*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*
				0140	0150	0160	0170
0110	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0120	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0130	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0140	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0150	**Ikke-sikrede lån og forskud uden garantier**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 323*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 323*				
0160	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0170	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0180	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0190	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0200	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				

23.5 Lån og forskud: Modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning Bilag V. Del 2.171-172, 174				
						Ikkemisligholdte		
					heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
		Bilag V. Del 1.32	*Bilag V. Del 2. 256, 259-263*	*Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 259-261*		
		Bilag V. Del 1.32	*Bilag V. Del 2. 256, 259-263*	*Bilag V. Del 2. 213-216, 226-232*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 259-261*		
		0010	0020	0030	0040	0050		
0010	**Modtagne finansielle garantier for lån og forskud**	*Bilag V. Del 2.319, 326*	*Bilag V. Del 2.319, 326*					
0020	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0030	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*					
0040	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
0050	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*					
0060	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0070	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*					
0080	**Sikkerhedsstillelse modtaget for lån og forskud**	*Bilag V. Del 2.319, 326*	*Bilag V. Del 2.319, 326*					
0090	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0100	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*					
0110	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
0120	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*					

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning Bilag V. Del 2.171-172, 174				
						Ikkemisligholdte		
					heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
		Bilag V. Del 1.32	*Bilag V. Del 2. 256, 259-263*	*Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 259-261*		
		Bilag V. Del 1.32	*Bilag V. Del 2. 256, 259-263*	*Bilag V. Del 2. 213-216, 226-232*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*	*Bilag V. Del 2. 259-261*		
		0010	0020	0030	0040	0050		
0130	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0140	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*					
0150	**Sikkerhed i fast ejendom modtaget for lån og forskud**	*Bilag V. Del 2.319, 326*	*Bilag V. Del 2.319, 326*					
0160	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0170	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*					
0180	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
0190	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*					
0200	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0210	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*					
0220	**Memorandumpost: Sikkerhedsstillelse modtaget for lån og forskud – beløb uden loft**	*Bilag V. Del 2.319, 326, 327*	*Bilag V. Del 2.319, 326, 327*					
0230	heraf: Sikkerhed i fast ejendom	*Bilag V. Del 2.319, 326, 327*	*Bilag V. Del 2.319, 326, 327*					

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning** Bilag V. Del 2.171-172, 174			
				Misligholdte			
						Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	
					heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
				Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239	*Bilag V. Del 2.256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262*
				Bilag V. Del 2. 213-216, 226-232	*Bilag V. Del 2.256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262*
				0060	0070	0080	0090
0010	**Modtagne finansielle garantier for lån og forskud**	*Bilag V. Del 2.319, 326*	*Bilag V. Del 2.319, 326*				
0020	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0030	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*				
0040	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0050	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0060	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0070	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0080	**Sikkerhedsstillelse modtaget for lån og forskud**	*Bilag V. Del 2.319, 326*	*Bilag V. Del 2.319, 326*				
0090	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0100	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*				
0110	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0120	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning Bilag V. Del 2.171-172, 174			
				Misligholdte			
						Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	
					heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
				Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239	Bilag V. Del 2.256, 259-262	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262
				Bilag V. Del 2. 213-216, 226-232	Bilag V. Del 2.256, 259-262	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262
				0060	0070	0080	0090
0130	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0140	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0150	**Sikkerhed i fast ejendom modtaget for lån og forskud**	*Bilag V. Del 2.319, 326*	*Bilag V. Del 2.319, 326*				
0160	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0170	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*				
0180	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0190	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0200	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0210	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0220	**Memorandumpost: Sikkerhedsstillelse modtaget for lån og forskud – beløb uden loft**	*Bilag V. Del 2.319, 326, 327*	*Bilag V. Del 2.319, 326, 327*				
0230	heraf: Sikkerhed i fast ejendom	*Bilag V. Del 2.319, 326, 327*	*Bilag V. Del 2.319, 326, 327*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning** Bilag V. Del 2.171-172, 174			
				Misligholdte			
				Forfaldne > 90 dage			
					heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år
				Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*
		Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*		
		0100	0110	0120	0130		
0010	**Modtagne finansielle garantier for lån og forskud**	*Bilag V. Del 2.319, 326*	*Bilag V. Del 2.319, 326*				
0020	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0030	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*				
0040	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0050	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0060	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0070	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0080	**Sikkerhedsstillelse modtaget for lån og forskud**	*Bilag V. Del 2.319, 326*	*Bilag V. Del 2.319, 326*				
0090	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0100	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*				
0110	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0120	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning** Bilag V. Del 2.171-172, 174			
				Misligholdte			
				Forfaldne > 90 dage			
					heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år
		Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*		
		Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*		
		0100	0110	0120	0130		
0130	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0140	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0150	**Sikkerhed i fast ejendom modtaget for lån og forskud**	*Bilag V. Del 2.319, 326*	*Bilag V. Del 2.319, 326*				
0160	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0170	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*				
0180	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0190	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0200	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0210	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0220	**Memorandumpost: Sikkerhedsstillelse modtaget for lån og forskud – beløb uden loft**	*Bilag V. Del 2.319, 326, 327*	*Bilag V. Del 2.319, 326, 327*				
0230	heraf: Sikkerhed i fast ejendom	*Bilag V. Del 2.319, 326, 327*	*Bilag V. Del 2.319, 326, 327*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning** Bilag V. Del 2.171-172, 174			
				Misligholdte			
				Forfaldne > 90 dage			
				Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år
				Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*
				Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*
				0140	0150	0160	0170
0010	**Modtagne finansielle garantier for lån og forskud**	*Bilag V. Del 2.319, 326*	*Bilag V. Del 2.319, 326*				
0020	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0030	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*				
0040	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0050	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0060	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0070	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0080	**Sikkerhedsstillelse modtaget for lån og forskud**	*Bilag V. Del 2.319, 326*	*Bilag V. Del 2.319, 326*				
0090	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0100	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*				
0110	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0120	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning** Bilag V. Del 2.171-172, 174			
				Misligholdte			
				Forfaldne > 90 dage			
				Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år
				Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*
				Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*
				0140	0150	0160	0170
0130	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0140	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0150	**Sikkerhed i fast ejendom modtaget for lån og forskud**	*Bilag V. Del 2.319, 326*	*Bilag V. Del 2.319, 326*				
0160	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0170	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*				
0180	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0190	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0200	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0210	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0220	**Memorandumpost: Sikkerhedsstillelse modtaget for lån og forskud – beløb uden loft**	*Bilag V. Del 2.319, 326, 327*	*Bilag V. Del 2.319, 326, 327*				
0230	heraf: Sikkerhed i fast ejendom	*Bilag V. Del 2.319, 326, 327*	*Bilag V. Del 2.319, 326, 327*				

23.6 Lån og forskud: Akkumulerede delvise afskrivninger

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Akkumulerede delvise afskrivninger (Bilag V. Del 2.72, 74)				
						Ikkemisligholdte		
					heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
				Bilag V. Del 1.32	Bilag V. Del 2. 256, 259-263	Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239	Bilag V. Del 2. 222, 235	Bilag V. Del 2. 259-261
				Bilag V. Del 1.32	Bilag V. Del 2. 256, 259-263	Bilag V. Del 2. 213-216, 226-232	Bilag V. Del 2. 222, 235	Bilag V. Del 2. 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319*					
0020	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0030	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*					
0040	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
0050	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*					
0060	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0070	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*					

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Akkumulerede delvise afskrivninger (Bilag V. Del 2.72, 74)			
				Misligholdte			
						Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	
					heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand		heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand
				Bilag V. Del 2. 213-216, 226-239	Bilag V. Del 2.256, 259-262	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262
				Bilag V. Del 2. 213-216, 226-232	Bilag V. Del 2.256, 259-262	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262
				0060	0070	0080	0090
0010	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319*				
0020	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0030	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*				
0040	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0050	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0060	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0070	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Akkumulerede delvise afskrivninger (Bilag V. Del 2.72, 74)			
				Misligholdte			
				Forfaldne > 90 dage			
					heraf: Eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år
		Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	
		Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236, 256, 259-262*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	
		0100	0110	0120	0130		
0010	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319*				
0020	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0030	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*				
0040	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0050	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0060	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0070	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Akkumulerede delvise afskrivninger** (Bilag V. Del 2.72, 74)			
				Misligholdte			
				Forfaldne > 90 dage			
				Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år
		Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*
		Bilag V. Del 2.222, 235-236	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*
		0140	0150	0160	0170		
0010	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319*				
0020	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0030	heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*				
0040	heraf: Ikkefinansielle selskaber – SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*Bilag V. Del 1.42(e), SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0050	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0060	heraf: Ikkefinansielle selskaber – undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0070	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*				

24. Lån og forskud: Strømme af misligholdte eksponeringer, værdiforringelser og afskrivninger siden udgangen af sidste regnskabsår

24.1 Lån og forskud: Indgående og udgående strømme vedrørende misligholdte eksponeringer

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Regnskabsmæssig bruttoværdi** *(Bilag V. Del 1.34)*						
				Misligholdte eksponeringer – lån og forskud						
					heraf: Husholdninger		**heraf: Ikkefinansielle selskaber**			
						heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme		**heraf: SMV'er**	**heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE)**	**heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er**
				Bilag V. Del 1.32, 34, Del 2.213-216, 223-239	*Bilag V. Del 1.42(f), 44(a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 1.42(e), 44(a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*
		Bilag V. Del 1.32, 34, Del 2.213-216, 223-239	*Bilag V. Del 1.42(f), 44(a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 1.42(e), 44(a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070		
0010	**Primosaldo**	*Bilag V. Del 2.328*	*Bilag V. Del 2.328*							
0020	**Indgående pengestrømme**	*Bilag V. Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*	*Bilag V. Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0030	Indgående pengestrømme som følge af omklassificering fra ikkemisligholdt uden henstand	*Bilag V. Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*	*Bilag V. Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0040	Indgående pengestrømme som følge af omklassificering fra ikkemisligholdt med henstand	*Bilag V. Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*	*Bilag V. Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0050	heraf: omklassificeret fra ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, tidligere omklassificeret fra misligholdt	*Bilag V. Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 329(b)*	*Bilag V. Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 329(b)*							
0060	Indgående pengestrømme som følge af køb af eksponeringer	*Bilag V. Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*	*Bilag V. Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0070	Indgående pengestrømme, der skyldes påløbne renter	*Bilag V. Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 329 (a)*	*Bilag V. Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 329 (a)*							
0080	Indgående pengestrømme, andre årsager	*Bilag V. Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 329 (c)*	*Bilag V. Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 329 (c)*							
0090	Heraf: Indgående pengestrøm, mere end én gang	*Bilag V. Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 330 (a)*	*Bilag V. Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 330 (a)*							
0100	Heraf: Indgående strømme af eksponeringer, der er ydet inden for de seneste 24 måneder	*Bilag V. Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 330 (b)*	*Bilag V. Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 330 (b)*							

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig bruttoværdi (Bilag V. Del 1.34)						
				Misligholdte eksponeringer – lån og forskud						
					heraf: Husholdninger		heraf: Ikkefinansielle selskaber			
						heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme		heraf: SMV'er	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE)	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er
				Bilag V. Del 1.32, 34, Del 2.213-216, 223-239	Bilag V. Del 1.42(f), 44(a)	Bilag V. Del 2.86(a), 87	Bilag V. Del 1.42(e), 44(a)	SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)	SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V. Del 2.239ix	Bilag V. Del 2.239ix
				Bilag V. Del 1.32, 34, Del 2.213-216, 223-239	Bilag V. Del 1.42(f), 44(a)	Bilag V. Del 2.86(a), 87	Bilag V. Del 1.42(e), 44(a)	SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)	SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V. Del 2.239ix	Bilag V. Del 2.239ix
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0110	Heraf: Indgående strømme af eksponeringer, der er ydet inden for perioden	Bilag V. Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 330 (b)	Bilag V. Del 2.239ii, 239iii, 239vi, 330 (b)							
0120	**Udgående pengestrømme**	Bilag V. Del 2.239iii-239v, 331, 332	Bilag V. Del 2.239iii-239v, 331, 332							
0130	Udgående pengestrømme som følge af omklassificering som ikkemisligholdt uden henstand	Bilag V. Del 2.239iii-239v(a), 331, 332	Bilag V. Del 2.239iii-239v(a), 331, 332							
0140	Udgående pengestrømme som følge af omklassificering som ikkemisligholdt med henstand	Bilag V. Del 2.239iii-239v(a), 331, 332	Bilag V. Del 2.239iii-239v(a), 331, 332							
0150	Udgående pengestrøm som følge af hel eller delvis tilbagebetaling af lån	Bilag V. Del 2.239iii-239v(b), 331, 332	Bilag V. Del 2.239iii-239v(b), 331, 332							
0160	Udgående pengestrøm som følge af likvidation af sikkerhedsstillelse	Bilag V. Del 2.239iii-239v(c), 331, 332	Bilag V. Del 2.239iii-239v(c), 331, 332							
0170	Akkumulerede inddrevne nettobeløb fra likvidation af sikkerhedsstillelse	Bilag V. Del 2.333	Bilag V. Del 2.333							
0180	heraf: Afskrivninger i forbindelse med likvidation af sikkerhedsstillelse	Bilag V. Del 2.239iii-239v(c)	Bilag V. Del 2.239iii-239v(c)							
0190	Udgående pengestrøm som følge af overtagelse af sikkerhedsstillelse	Bilag V. Del 2.239iii-239v(d), 331, 332	Bilag V. Del 2.239iii-239v(d), 331, 332							
0200	Akkumulerede inddrevne nettobeløb fra overtagelse af sikkerhedsstillelse	Bilag V. Del 2.333	Bilag V. Del 2.333							
0210	heraf: Afskrivninger i forbindelse med overtagelse af sikkerhedsstillelse	Bilag V. Del 2.239iii-239v(d)	Bilag V. Del 2.239iii-239v(d)							
0220	Udgående pengestrøm som følge af salg af instrumenter	Bilag V. Del 2.239iii-239v(e), 331, 332	Bilag V. Del 2.239iii-239v(e), 331, 332							

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig bruttoværdi (Bilag V. Del 1.34)						
				Misligholdte eksponeringer – lån og forskud						
					heraf: Husholdninger		heraf: Ikkefinansielle selskaber			
						heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme		heraf: SMV'er	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE)	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er
				Bilag V. Del 1.32, 34, Del 2.213-216, 223-239	Bilag V. Del 1.42(f), 44(a)	Bilag V. Del 2.86(a), 87	Bilag V. Del 1.42(e), 44(a)	SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)	SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V. Del 2.239ix	Bilag V. Del 2.239ix
		Bilag V. Del 1.32, 34, Del 2.213-216, 223-239	Bilag V. Del 1.42(f), 44(a)	Bilag V. Del 2.86(a), 87	Bilag V. Del 1.42(e), 44(a)	SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)	SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V. Del 2.239ix	Bilag V. Del 2.239ix		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070		
0230	Akkumulerede inddrevne nettobeløb fra salg af instrumenter	*Bilag V. Del 2.333*	*Bilag V. Del 2.333*							
0240	heraf: Afskrivninger i forbindelse med salg af instrumenter	*Bilag V. Del 2.239iii-239v(e)*	*Bilag V. Del 2.239iii-239v(e)*							
0250	Udgående pengestrøm som følge af risikooverførsler	*Bilag V. Del 2.239iii-239v(f), 331, 332*	*Bilag V. Del 2.239iii-239v(f), 331, 332*							
0260	Akkumulerede inddrevne nettobeløb fra risikooverførsler	*Bilag V. Del 2.333*	*Bilag V. Del 2.333*							
0270	heraf: Afskrivninger i forbindelse med risikooverførsler	*Bilag V. Del 2.239iii-239v(f)*	*Bilag V. Del 2.239iii-239v(f)*							
0280	Udgående pengestrøm som følge af afskrivninger	*Bilag V. Del 2.239iii-239v(g), 331, 332*	*Bilag V. Del 2.239iii-239v(g), 331, 332*							
0290	Udgående pengestrøm som følge af omklassificering til besiddelse med henblik på salg	*Bilag V. Del 2.239iii-239vi, 331, 332*	*Bilag V. Del 2.239iii-239vi, 331, 332*							
0300	Udgående pengestrømme, andre årsager	*Bilag V. Del 2.239iii-239v(h), 331, 332*	*Bilag V. Del 2.239iii-239v(h), 331, 332*							
0310	Heraf: Udgående pengestrømme vedrørende misligholdte eksponeringer, der blev misligholdte i perioden	*Bilag V. Del 2.334*	*Bilag V. Del 2.334*							
0320	**Ultimosaldo**	*Bilag V. Del 2.328*	*Bilag V. Del 2.328*							

24.2 Lån og forskud: Strømme af værdiforringelser og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	Akkumuleret værdiforringelse og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko						
				Misligholdte eksponeringer – lån og forskud						
					heraf: Husholdninger		heraf: Ikkefinansielle selskaber			
						heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme		heraf: SMV'er		heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er
									heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE)	
				Bilag V. Del 1.32, Del 2.69-71, 213-216, 223-239	*Bilag V. Del 1.42(f), 44(a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 1.42(e), 44(a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*
				Bilag V. Del 1.32, Del 2.69-71, 213-216, 223-239	*Bilag V. Del 1.42(f), 44(a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 1.42(e), 44(a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*
		0010		0020	0030		0040	0050	0060	0070
0010	**Primosaldo**	*Bilag V. Del 2.335*	*Bilag V. Del 2.335*							
0020	**Stigninger i perioden**	*Bilag V. Del 2.336*	*Bilag V. Del 2.336*							
0030	Heraf: værdiforringelser over for påløbne renter	*Bilag V. Del 2.337*	*Bilag V. Del 2.337*							
0040	**Fald i perioden**	*Bilag V. Del 2.338*	*Bilag V. Del 2.338*							
0050	Heraf: Tilbage førsel af værdiforringelse og negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko	*Bilag V. Del 2.339(a)*	*Bilag V. Del 2.339(a)*							
0060	Heraf: Frigivelse af hensættelser som følge af afvikling	*Bilag V. Del 2.339(b)*	*Bilag V. Del 2.339(b)*							
0070	**Ultimosaldo**	*Bilag V. Del 2.335*	*Bilag V. Del 2.335*							

24.3 Lån og forskud: Afskrivninger af misligholdte eksponeringer i perioden

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig bruttoværdi						
				Misligholdte eksponeringer – lån og forskud						
					heraf: Husholdninger		heraf: Ikkefinansielle selskaber			
						heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme		Heraf: SMV'er	Heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til SMV'er	Heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er
				Bilag V. Del 1.32, 34, Del 2.213-216, 223-239	Bilag V. Del 1.42(f), 44(a)	Bilag V. Del 2.86(a), 87	Bilag V. Del 1.42(e), 44(a)	SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)	SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V. Del 2.239ix	Bilag V. Del 2.239ix
				Bilag V. Del 1.32, 34, Del 2.213-216, 223-239	Bilag V. Del 1.42(f), 44(a)	Bilag V. Del 2.86(a), 87	Bilag V. Del 1.42(e), 44(a)	SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)	SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V. Del 2.239ix	Bilag V. Del 2.239ix
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Afskrivninger i perioden**	*Bilag V. Del 2.340*	*Bilag V. Del 2.340*							
0020	Heraf: Gældseftergivelse	*Bilag V. Del 2.340*	*Bilag V. Del 2.340*							

25. **Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse og fuldbyrdelsesprocesser**

25.1 **Sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage anden besiddelse end sikkerhedsstillelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver: Indgående og udgående pengestrømme**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Gældsbalancereduktion**		**Sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage anden besiddelse end sikkerhedsstillelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver**			
								Årgang: Indregning på balancen for <= 2 år	
				Regnskabsmæssig bruttoværdi	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko	Værdi ved første indregning	Regnskabsmæssig værdi	Værdi ved første indregning	Regnskabsmæssig værdi
				Bilag V. Del 1.34, Del 2.343	*Bilag V. Del 2.69-71, 343*	*Bilag V. Del 2.175, 175i, 344*	*Bilag V. Del 1.27, Del 2.175*	*Bilag V. Del 2.175, 175i, 348*	*Bilag V. Del 1.27, Del 2.175, 348*
				Bilag V. Del 1.34, Del 2.343	*Bilag V. Del 1.34, Del 2.343*	*Bilag V. Del 2.175, 175i, 344*	*Bilag V. Del 1.27, Del 2.175*	*Bilag V. Del 2.175, 175i, 348*	*Bilag V. Del 1.27, Del 2.175, 348*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**Primosaldo**	*Bilag V. Del 2.341, 342*	*Bilag V. Del 2.341, 342*						
0020	**Indgående pengestrømme af sikkerhedsstillelse i perioden**	*Bilag V. Del 2.345, 349*	*Bilag V. Del 2.345, 349*						
0030	Indgående pengestrømme som følge af ny sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse	*Bilag V. Del 2.345, 349*	*Bilag V. Del 2.345, 349*						
0040	Indgående pengestrømme som følge af positive ændringer i værdi	*Bilag V. Del 2.345, 349*	*Bilag V. Del 2.345, 349*						
0050	**Udgående pengestrømme af sikkerhedsstillelse i perioden**	*Bilag V. Del 2.346, 349*	*Bilag V. Del 2.346, 349*						
0060	Udgående pengestrøm, for hvilken der blev modtaget kontanter	*Bilag V. Del 2.347, 349*	*Bilag V. Del 2.347, 349*						
0070	Modtagne kontanter med fradrag af omkostninger	*Bilag V. Del 2.347*	*Bilag V. Del 2.347*						
0080	Resultat ved salg af sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse	*Bilag V. Del 2.347*	*Bilag V. Del 2.347*						
0090	Udgående pengestrøm ved salg af finansielt instrument	*Bilag V. Del 2.346, 349*	*Bilag V. Del 2.346, 349*						
0100	Ydet finansiering	*Bilag V. Del 2.347*	*Bilag V. Del 2.347*						
0110	Undgående pengestrømme som følge af negative ændringer i værdi	*Bilag V. Del 2.346, 349*	*Bilag V. Del 2.346, 349*						
0120	**Ultimosaldo**	*Bilag V. Del 2.341, 342*	*Bilag V. Del 2.341, 342*						

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage anden besiddelse end sikkerhedsstillelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver**					
				Årgang: Indregning på balancen for				**Heraf: Anlægsaktiver besiddelse med henblik på salg**	
				> 2 år <= 5 år		**> 5 år**			
				Værdi ved første indregning	Regnskabsmæssig værdi	Værdi ved første indregning	Regnskabsmæssig værdi	Værdi ved første indregning	Regnskabsmæssig værdi
				Bilag V. Del 2.175, 175i, 348	*Bilag V. Del 1.27, Del 2.175, 348*	*Bilag V. Del 2.175, 175i, 348*	*Bilag V. Del 1.27, Del 2.175, 348*	*IFRS 5.6, Bilag V. Del 2.175, 175i, 344*	*IFRS 5.6, Bilag V. Del 1.27, Del 2.175*
		Bilag V. Del 2.341, 342	*Bilag V. Del 2.341, 342*	*Bilag V. Del 2.175, 175i, 348*	*Bilag V. Del 1.27, Del 2.175, 352*	*Bilag V. Del 2.175, 175i, 348*	*Bilag V. Del 1.27, Del 2.175, 348*	*Bilag V. Del 2.175, 175i, 344*	*Bilag V. Del 1.27, Del 2.175*
				0070	0080	0090	0100	0110	0120
0010	**Primosaldo**	*Bilag V. Del 2.341, 342*	*Bilag V. Del 2.341, 342*						
0020	**Indgående pengestrømme af sikkerhedsstillelse i perioden**	*Bilag V. Del 2.345, 349*	*Bilag V. Del 2.345, 349*						
0030	Indgående pengestrømme som følge af ny sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse	*Bilag V. Del 2.345, 349*	*Bilag V. Del 2.345, 349*						
0040	Indgående pengestrømme som følge af positive ændringer i værdi	*Bilag V. Del 2.345, 349*	*Bilag V. Del 2.345, 349*						
0050	**Udgående pengestrømme af sikkerhedsstillelse i perioden**	*Bilag V. Del 2.346, 349*	*Bilag V. Del 2.346, 349*						
0060	Udgående pengestrøm, for hvilken der blev modtaget kontanter	*Bilag V. Del 2.347, 349*	*Bilag V. Del 2.347, 349*						
0070	Modtagne kontanter med fradrag af omkostninger	*Bilag V. Del 2.347*	*Bilag V. Del 2.347*						
0080	Resultat ved salg af sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse	*Bilag V. Del 2.347*	*Bilag V. Del 2.347*						
0090	Udgående pengestrøm ved salg af finansielt instrument	*Bilag V. Del 2.346, 349*	*Bilag V. Del 2.346, 349*						
0100	Ydet finansiering	*Bilag V. Del 2.347*	*Bilag V. Del 2.347*						
0110	Undgående pengestrømme som følge af negative ændringer i værdi	*Bilag V. Del 2.346, 349*	*Bilag V. Del 2.346, 349*						
0120	**Ultimosaldo**	*Bilag V. Del 2.341, 342*	*Bilag V. Del 2.341, 342*						

25.2 Sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage anden besiddelse end sikkerhedsstillelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver: Opnået sikkerhedsstillelsetype

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Gældsbalancereduktion**		**Sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage anden besiddelse end sikkerhedsstillelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver**					
									Årgang: Indregning på balancen for		
									<= 2 år		
				Regnskabsmæssig bruttoværdi	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko	Værdi ved første indregning	Regnskabsmæssig værdi	Akkumulerede negative ændringer	Værdi ved første indregning	Regnskabsmæssig værdi	Akkumulerede negative ændringer
				Bilag V. Del 1.34, Del 2.343	*Bilag V. Del 2.69-71, 343*	*Bilag V. Del 2.175, 175i, 344*	*Bilag V. Del 1.27, Del 2.175*	*Bilag V. Del 2.175, 175ii*	*Bilag V. Del 2.175, 175i, 348*	*Bilag V. Del 1.27, Del 2.175, 348*	*Bilag V. Del 2.175, 175ii, 348*
				Bilag V. Del 1.34, Del 2.343	*Bilag V. Del 1.34, Del 2.343*	*Bilag V. Del 2.175, 175i, 344*	*Bilag V. Del 1.27, Del 2.175*	*Bilag V. Del 2.175, 175ii*	*Bilag V. Del 2.175, 175i, 348*	*Bilag V. Del 1.27, Del 2.175, 348*	*Bilag V. Del 2.175, 175ii, 348*
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080		
0010	**Beboelsesejendomme**	*Bilag V. Del 2.350, 351*	*Bilag V. Del 2.350, 351*								
0020	Heraf: under opførelse/udvikling	*Bilag V. Del 2.350, 352(a)*	*Bilag V. Del 2.350, 352(a)*								
0030	**Erhvervsejendomme**	*Bilag V. Del 2.350, 351*	*Bilag V. Del 2.350, 351*								
0040	Heraf: under opførelse/udvikling	*Bilag V. Del 2.350, 352(a)*	*Bilag V. Del 2.350, 352(a)*								
0050	Heraf: Jord i forbindelse med selskabers erhvervsejendomme (med undtagelse af landbrugsjord)	*Bilag V. Del 2.350, 352(b)*	*Bilag V. Del 2.350, 352(b)*								
0060	Heraf: Jord med byggetilladelse til udviklingsarbejde	*Bilag V. Del 2.350, 352(b)*	*Bilag V. Del 2.350, 352(b)*								
0070	Heraf: Jord uden byggetilladelse til udviklingsarbejde	*Bilag V. Del 2.350, 352(b)*	*Bilag V. Del 2.350, 352(b)*								
0080	**Løsøre**	*Bilag V. Del 2.350, 351*	*Bilag V. Del 2.350, 351*								
0090	**Egenkapital- og gældsinstrumenter**	*Bilag V. Del 2.350, 351*	*Bilag V. Del 2.350, 351*								
0100	**Andre**	*Bilag V. Del 2.350, 351*	*Bilag V. Del 2.350, 351*								
0110	**I alt**	*Bilag V. Del 2.350, 351*	*Bilag V. Del 2.350, 351*								
0120	**Antal af sikkerhedsstillelser opnået ved overtagelse**	*Bilag V. Del 2.350, 351*	*Bilag V. Del 2.350, 351*								

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage anden besiddelse end sikkerhedsstillelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver							
				Årgang: Indregning på balancen for						Heraf: Anlægsaktiver besiddelse med henblik på salg	
				> 2 år <= 5 år			> 5 år				
				Værdi ved første indregning	Regnskabsmæssig værdi	Akkumulerede negative ændringer	Værdi ved første indregning	Regnskabsmæssig værdi	Akkumulerede negative ændringer	Værdi ved første indregning	Regnskabsmæssig værdi
				Bilag V. Del 2.175, 175i, 348	*Bilag V. Del 1.27, Del 2.175, 348*	*Bilag V. Del 2.175, 175ii, 348*	*Bilag V. Del 2.175, 175i, 348*	*Bilag V. Del 1.27, Del 2.175, 348*	*Bilag V. Del 2.175, 175ii, 348*	*IFRS 5.6, Bilag V. Del 2.175, 175i*	*IFRS 5.6, Bilag V. Del 1.27, Del 2.175*
				Bilag V. Del 2.175, 175i, 348	*Bilag V. Del 1.27, Del 2.175, 348*	*Bilag V. Del 2.175, 175ii, 348*	*Bilag V. Del 2.175, 175i, 348*	*Bilag V. Del 1.27, Del 2.175, 348*	*Bilag V. Del 2.175, 175ii, 348*	*Bilag V. Del 2.175, 175i*	*Bilag V. Del 1.27, Del 2.175*
				0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0010	**Beboelsesejendomme**	*Bilag V. Del 2.350, 351*	*Bilag V. Del 2.350, 351*								
0020	Heraf: under opførelse/udvikling	*Bilag V. Del 2.350, 352(a)*	*Bilag V. Del 2.350, 352(a)*								
0030	**Erhvervsejendomme**	*Bilag V. Del 2.350, 351*	*Bilag V. Del 2.350, 351*								
0040	Heraf: under opførelse/udvikling	*Bilag V. Del 2.350, 352(a)*	*Bilag V. Del 2.350, 352(a)*								
0050	Heraf: Jord i forbindelse med selskabers erhvervsejendomme (med undtagelse af landbrugsjord)	*Bilag V. Del 2.350, 352(b)*	*Bilag V. Del 2.350, 352(b)*								
0060	Heraf: Jord med byggetilladelse til udviklingsarbejde	*Bilag V. Del 2.350, 352(b)*	*Bilag V. Del 2.350, 352(b)*								
0070	Heraf: Jord uden byggetilladelse til udviklingsarbejde	*Bilag V. Del 2.350, 352(b)*	*Bilag V. Del 2.350, 352(b)*								
0080	**Løsøre**	*Bilag V. Del 2.350, 351*	*Bilag V. Del 2.350, 351*								
0090	**Egenkapital- og gældsinstrumenter**	*Bilag V. Del 2.350, 351*	*Bilag V. Del 2.350, 351*								
0100	**Andre**	*Bilag V. Del 2.350, 351*	*Bilag V. Del 2.350, 351*								
0110	**I alt**	*Bilag V. Del 2.350, 351*	*Bilag V. Del 2.350, 351*								
0120	**Antal af sikkerhedsstillelser opnået ved overtagelse**	*Bilag V. Del 2.350, 351*	*Bilag V. Del 2.350, 351*								

25.3 **Sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse, klassificeret som materielle anlægsaktiver**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Gældsbalancereduktion**		**Sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse, klassificeret som materielle anlægsaktiver**		
				Regnskabsmæssig bruttoværdi	Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko	Værdi ved første indregning	Regnskabsmæssig værdi	Akkumulerede negative ændringer
				Bilag V. Del 1.34, Del 2.343	*Bilag V. Del 2.69-71, 343*	*IAS 16.6, Bilag V. Del 2.175, 175i*	*IAS 16.6, Bilag V. Del 1.27, Del 2.175*	*IAS 16.6, Bilag V. Del 2.175, 175ii*
				Bilag V. Del 1.34, Del 2.343	*Bilag V. Del 1.34, Del 2.343*	*Bilag V. Del 2.175, 175i*	*Bilag V. Del 1.27, Del 2.175*	*Bilag V. Del 2.175, 175ii*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**I alt**	*Bilag V. Del 2.341, 357-358*	*Bilag V. Del 2.341, 357-358*					
0020	**Indgående pengestrømme som følge af ny sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse**	*Bilag V. Del 2.341, 345, 357-358*	*Bilag V. Del 2.341, 345, 357-358*					

26. Henstandsforvaltning og -kvalitet

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Lån og forskud omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand**					
							heraf: Husholdninger		
					heraf: ikkemis-ligholdte	**heraf: der er blevet indrømmet foranstaltninger vedrørende henstand i perioden**		**heraf: ikke-misligholdte**	**heraf: der er blevet indrømmet foranstaltninger vedrørende henstand i perioden**
				Bilag V. Del 1.32, Del 2.240-245, 252-257	*Bilag V. Del 2.256, 259-261*	*Bilag V. Del 2.361*	*Bilag V. Del 1.32, 42(f), 44(a), Del 2.240-245, 252-257*	*Bilag V. Del 2.256, 259-261*	*Bilag V. Del 2.361*
				Bilag V. Del 1.32, Del 2.240-245, 252-257	*Bilag V. Del 2.256, 259-261*	*Bilag V. Del 2.361*	*Bilag V. Del 1.32, 42(f), 44(a), Del 2.240-245, 252-257*	*Bilag V. Del 2.256, 259-261*	*Bilag V. Del 2.361*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**Antal instrumenter**	*Bilag V. Del 2.320, 355, 356*	*Bilag V. Del 2.320, 355, 356*						
0020	**Regnskabsmæssig bruttoværdi af instrumenter** for følgende typer foranstaltninger vedrørende henstand:	*Bilag V. Del 1.34, Del 2.355, 357, 359*	*Bilag V. Del 1.34, Del 2.355, 357, 359*						
0030	Henstandsperiode/betalingsudsættelse	*Bilag V. Del 2.358(a)*	*Bilag V. Del 2.358(a)*						
0040	Rentenedsættelse	*Bilag V. Del 2.358(b)*	*Bilag V. Del 2.358(b)*						
0050	Forlængelse af løbetid	*Bilag V. Del 2.358(c)*	*Bilag V. Del 2.358(c)*						
0060	Omlagte betalinger	*Bilag V. Del 2.358(d)*	*Bilag V. Del 2.358(d)*						
0070	Gældseftergivelse	*Bilag V. Del 2.358(e)*	*Bilag V. Del 2.358(e)*						
0080	Gældsassetswaps	*Bilag V. Del 2.358(f)*	*Bilag V. Del 2.358(f)*						
0090	Andre foranstaltninger vedrørende henstand	*Bilag V. Del 2.358(g)*	*Bilag V. Del 2.358(g)*						
	Regnskabsmæssig bruttoværdi af instrumenter, der var omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand på flere tidspunkter	*Bilag V. Del 1.34, Del 2.355*	*Bilag V. Del 1.34, Del 2.355*						

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Lån og forskud omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand**					
							heraf: Husholdninger		
					heraf: ikkemisligholdte	**heraf: der er blevet indrømmet foranstaltninger vedrørende henstand i perioden**		**heraf: ikkemisligholdte**	**heraf: der er blevet indrømmet foranstaltninger vedrørende henstand i perioden**
				Bilag V. Del 1.32, Del 2.240-245, 252-257	*Bilag V. Del 2.256, 259-261*	*Bilag V. Del 2.361*	*Bilag V. Del 1.32, 42(f), 44(a), Del 2.240-245, 252-257*	*Bilag V. Del 2.256, 259-261*	*Bilag V. Del 2.361*
		Bilag V. Del 1.32, Del 2.240-245, 252-257	*Bilag V. Del 2.256, 259-261*	*Bilag V. Del 2.361*	*Bilag V. Del 1.32, 42(f), 44(a), Del 2.240-245, 252-257*	*Bilag V. Del 2.256, 259-261*	*Bilag V. Del 2.361*		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060		
0100	Lån og forskud med henstand »to gange«	*Bilag V. Del 2.360(a)(i)*	*Bilag V. Del 2.360(a)(i)*						
0110	Lån og forskud med henstand »mere end to gange«	*Bilag V. Del 2.360(a)(i)*	*Bilag V. Del 2.360(a)(i)*						
0120	Lån og forskud, som blev indrømmet foranstaltninger vedrørende henstand ud over allerede eksisterende foranstaltninger vedrørende henstand	*Bilag V. Del 2.360(a)(ii)*	*Bilag V. Del 2.360(a)(ii)*						
0130	**Regnskabsmæssig bruttoværdi af misligholdte lån og forskud med henstand, som ikke opfyldte kriterierne for ikke længere at blive kategoriseret som misligholdt**	*Bilag V. Del 1.34, Del 2.232, 355, 360(b)*	*Bilag V. Del 1.34, Del 2.232, 355, 360(b)*						

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Lån og forskud omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand**		
					heraf: Ikkefinansielle selskaber	
					heraf: ikkemisligholdte	**heraf: der er blevet indrømmet foranstaltninger vedrørende henstand i perioden**
				Bilag V. Del 1.32, 42(e), 44(a), Del 2.240-245, 252-257	*Bilag V. Del 2.256, 259-261*	*Bilag V. Del 2.361*
				Bilag V. Del 1.32, 42(e), 44(a), Del 2.240-245, 252-257	*Bilag V. Del 2.256, 259-261*	*Bilag V. Del 2.361*
				0070	0080	0090
0010	**Antal instrumenter**	*Bilag V. Del 2.320, 355, 356*	*Bilag V. Del 2.320, 355, 356*			
0020	**Regnskabsmæssig bruttoværdi af instrumenter** for følgende typer foranstaltninger vedrørende henstand:	*Bilag V. Del 1.34, Del 2.355, 357, 359*	*Bilag V. Del 1.34, Del 2.355, 357, 359*			
0030	Henstandsperiode/betalingsudsættelse	*Bilag V. Del 2.358(a)*	*Bilag V. Del 2.358(a)*			
0040	Rentenedsættelse	*Bilag V. Del 2.358(b)*	*Bilag V. Del 2.358(b)*			
0050	Forlængelse af løbetid	*Bilag V. Del 2.358(c)*	*Bilag V. Del 2.358(c)*			
0060	Omlagte betalinger	*Bilag V. Del 2.358(d)*	*Bilag V. Del 2.358(d)*			
0070	Gældseftergivelse	*Bilag V. Del 2.358(e)*	*Bilag V. Del 2.358(e)*			
0080	Gældsassetswaps	*Bilag V. Del 2.358(f)*	*Bilag V. Del 2.358(f)*			
0090	Andre foranstaltninger vedrørende henstand	*Bilag V. Del 2.358(g)*	*Bilag V. Del 2.358(g)*			
	Regnskabsmæssig bruttoværdi af instrumenter, der var omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand på flere tidspunkter	*Bilag V. Del 1.34, Del 2.355*	*Bilag V. Del 1.34, Del 2.355*			
0100	Lån og forskud med henstand »to gange«	*Bilag V. Del 2.360(a)(i)*	*Bilag V. Del 2.360(a)(i)*			

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Lån og forskud omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand**		
					heraf: Ikkefinansielle selskaber	
					heraf: ikkemisligholdte	**heraf: der er blevet indrømmet foranstaltninger vedrørende henstand i perioden**
				Bilag V. Del 1.32, 42(e), 44(a), Del 2.240-245, 252-257	*Bilag V. Del 2.256, 259-261*	*Bilag V. Del 2.361*
				Bilag V. Del 1.32, 42(e), 44(a), Del 2.240-245, 252-257	*Bilag V. Del 2.256, 259-261*	*Bilag V. Del 2.361*
				0070	0080	0090
0110	Lån og forskud med henstand »mere end to gange«	*Bilag V. Del 2.360(a)(i)*	*Bilag V. Del 2.360(a)(i)*			
0120	Lån og forskud, som blev indrømmet foranstaltninger vedrørende henstand ud over allerede eksisterende foranstaltninger vedrørende henstand	*Bilag V. Del 2.360(a)(ii)*	*Bilag V. Del 2.360(a)(ii)*			
0130	**Regnskabsmæssig bruttoværdi af misligholdte lån og forskud med henstand, som ikke opfyldte kriterierne for ikke længere at blive kategoriseret som misligholdt**	*Bilag V. Del 1.34, Del 2.232, 355, 360(b)*	*Bilag V. Del 1.34, Del 2.232, 355, 360(b)*			

30. **Ikkebalanceførte aktiviteter: Kapitalandele i ukonsoliderede, strukturerede enheder**

30.1 **Kapitalandele i ukonsoliderede, strukturerede enheder**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Regnskabsmæssig værdi af finansielle aktiver opført på balancen**	**Heraf: udnyttet likviditetsstøtte**	**Dagsværdi af udnyttet likviditetsstøtte**	**Regnskabsmæssig værdi af finansielle forpligtelser opført på balancen**	**Nominel værdi af ikkebalanceførte eksponeringer opgivet af det indberettende institut**	**Heraf: Nominel værdi af afgivne lånetilsagn**	**Tab lidt af det indberettende institut i indeværende periode**
				IFRS 12.29(a)	*IFRS 12.29(a); Bilag V. Del 2.286*		*IFRS 12.29(a)*	*IFRS 12.B26(e)*		*IFRS 12 B26(b); Bilag V. Del 2.287*
				010	020	030	040	050	060	080
010	**I alt**									

30.2 **Opdeling af kapitalandele i ukonsoliderede, strukturerede enheder efter aktiviteternes art**

	Efter aktiviteternes art	*Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD*	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Regnskabsmæssig værdi**		
				Securitiseringsenheder med særligt formål	**Porteføljeadministration**	**Andre aktiviteter**
				CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 66)	*Bilag V. Del 2.285(a)*	
			IFRS 12.24, B6.(a)	010	020	030
010	**Udvalgte finansielle aktiver opført på det indberettende instituts balance**		*IFRS 12.29(a),(b)*			
021	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.213-239*	*Bilag V. Del 2.213-239*			
030	Derivater	*CRR, bilag II; Bilag V. Del 2.272*	*IFRS 9 Appendiks A; Bilag V. Del 2.272*			
040	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*	*IAS 32.11*			
050	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*	*Bilag V. Del 1.31*			
060	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*	*Bilag V. Del 1.32*			
070	**Udvalgte egenkapitalposter og finansielle forpligtelser opført på det indberettende instituts balance**		*IFRS 12.29(a),(b)*			
080	Udstedte aktieinstrumenter		*IAS 32.11*			
090	Derivater	*CRR, bilag II; Bilag V. Del 1.24(a), 25, 26, Del 2.272*	*IFRS 9 Appendiks A; Bilag V. Del 2.272*			
100	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*			
110	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*	*Bilag V. Del 1.37*			
				Nominel værdi		
120	**Ikkebalanceførte eksponeringer opgivet af det indberettende institut**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 2.112, 113-115, 118*	*IFRS 12.B26.(e); CRR, bilag I; Bilag V. Del 2.102-105, 113-115, 118*			
131	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.117*	*Bilag V. Del 2.117*			

31. **Nærtstående parter**

31.1 **Nærtstående parter: gæld til og tilgodehavender fra**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Udeståender**				
				Moderselskab og enheder med fælles kontrol eller betydelig indflydelse	**Datterselskaber og andre enheder i samme koncern**	**Associerede selskaber og joint ventures**	**Den øverste ledelse i instituttet eller dets moderselskab**	**Andre nærtstående parter**
				IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c); Bilag V. Del 2.289*	*IAS 24.19(d),(e); Bilag V. Del 2.289*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
				Regnskabsdirektiv, artikel 17, stk. 1, litra p)	*Regnskabsdirektiv, artikel 17, stk. 1; litra p), Bilag V. Del 2.289*	*Regnskabsdirektiv, artikel 17, stk. 1; litra p), Bilag V. Del 2.289*	*Regnskabsdirektiv, artikel 17, stk. 1, litra p)*	*Regnskabsdirektiv, artikel 17, stk. 1, litra p)*
		Bilag V. Del 2.288-291	*Bilag V. Del 2.288-291*	010	020	030	040	050
010	**Udvalgte finansielle aktiver**		*IAS 24.18(b)*					
020	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*	*IAS 32.11*					
030	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*	*Bilag V. Del 1.31*					
040	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*	*Bilag V. Del 1.32*					
050	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.213-239*	*Bilag V. Del 2.213-239*					
060	**Udvalgte finansielle forpligtelser**		*IAS 24.18(b)*					
070	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*					
080	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*	*Bilag V. Del 1.37*					

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Udeståender**				
				Moderselskab og enheder med fælles kontrol eller betydelig indflydelse	**Datterselskaber og andre enheder i samme koncern**	**Associerede selskaber og joint ventures**	**Den øverste ledelse i instituttet eller dets moderselskab**	**Andre nærtstående parter**
				IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c); Bilag V. Del 2.289*	*IAS 24.19(d),(e); Bilag V. Del 2.289*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
				Regnskabsdirektiv, artikel 17, stk. 1, litra p)	*Regnskabsdirektiv, artikel 17, stk. 1; litra p), Bilag V. Del 2.289*	*Regnskabsdirektiv, artikel 17, stk. 1; litra p), Bilag V. Del 2.289*	*Regnskabsdirektiv, artikel 17, stk. 1, litra p)*	*Regnskabsdirektiv, artikel 17, stk. 1, litra p)*
		Bilag V. Del 2.288-291	*Bilag V. Del 2.288-291*	010	020	030	040	050
090	**Nominel værdi af afgivne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 2.112, 113-115, 118*	*IAS 24.18(b); CRR, bilag I; bilag V. Del 2.102-105, 113-115, 118*					
100	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.117*	*IAS 24.18(b); Bilag V. Del 2.117*					
110	**Modtagne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser**	*Bilag V. Del 2.102-103, 113-115, 290*	*IAS 24.18(b); Bilag V. Del 2.290*					
120	**Notionel værdi af derivater**	*Bilag V. Del 2.133-135*	*Bilag V. Del 2.133-135*					
131	**Akkumuleret værdiforringelse og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer**	*Bilag V. Del 2.69-71, 291*	*IAS 24.1(c); Bilag V. Del 2.69-71, 291*					
132	**Hensættelser for misligholdte ikkebalanceførte eksponeringer**	*Bilag V. Del 2.11, 106, 291*	*Bilag V. Del 2.11, 106, 291*					

31.2 **Nærtstående parter: omkostninger og indtægter genereret af transaktioner med**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Indeværende periode**				
				Moderselskab og enheder med fælles kontrol eller betydelig indflydelse	**Datterselskaber og andre enheder i samme koncern**	**Associerede selskaber og joint ventures**	**Den øverste ledelse i instituttet eller dets moderselskab**	**Andre nærtstående parter**
				IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c)*	*IAS 24.19(d),(e)*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
		Bilag V. Del 2.288-289, 292-293	*Bilag V. Del 2.288-289, 292-293*	010	020	030	040	050
010	**Renteindtægter**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(1); Bilag V. Del 2.31*	*IAS 24.18(a); Bilag V. Del 2.31*					
020	**Renteomkostninger**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(2); Bilag V. Del 2.31*	*IAS 24.18(a); IAS 1.97; Bilag V. Del 2.31*					
030	**Udbytteindtægter**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(3); Bilag V. Del 2.40*	*IAS 24.18(a); Bilag V. Del 2.40*					
040	**Gebyr- og provisionsindtægter**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(4)*	*IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)*					
050	**Gebyr- og provisionsindtægter**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(5)*	*IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)*					
060	**Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(6)*	*IAS 24.18(a)*					
070	**Gevinster eller (-) tab ved ophør af andet end finansielle aktiver**	*Bilag V. Del 2.292*	*IAS 24.18(a); Bilag V. Del 2.292*					
080	**Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af misligholdte eksponeringer**	*Bilag V. Del 2.293*	*IAS 24.18(d); Bilag V. Del 2.293*					
090	**Hensættelser eller (-) tilbageførsel af hensættelser for misligholdte eksponeringer**	*Bilag V. Del 2.50, 293*	*Bilag V. Del 2.50, 293*					

40. **Selskabsstruktur**

40.1 **Selskabsstruktur: »enhed-for-enhed«**

LEI-kode	Enhedskode	Navn på enhed	Optagelsesdato	Aktiekapital i den enhed, der er investeret i	Egenkapital i den enhed, der er investeret i	Samlede aktiver i den enhed, der er investeret i	Resultat i den enhed, der er investeret i	Hjemsted for den enhed, der er investeret i	Sektor for den enhed, der er investeret i
Bilag V. Del 2.294-295, 296(a)	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(b)*	*IFRS 12.12(a), 21(a)(i); Bilag V. Del 2.294-295, 296(c)*	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(d)*	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(e)*	*IFRS 12.B12(b); Bilag V. Del 2.294-295, 296(f)*	*IFRS 12.B12(b); Bilag V. Del 2.294-295, 296(f)*	*IFRS 12.B12(b); Bilag V. Del 2.294-295, 296(f)*	*IFRS 12.12.(b), 21.(a).(iii); Bilag V. Del 2.294-295, 296(g)*	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(h)*
Bilag V. Del 2.294-295, 296(a)	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(b)*	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(c)*	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(d)*	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(e)*	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(f)*	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(f)*	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(f)*	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(q)*	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(h)*
010	020	030	040	050	060	070	080	090	095

NACE-kode	Akkumuleret egenkapitalandel [%]	Stemmerettigheder [%]	Selskabsstruktur [forhold]	Regnskabsmæssig behandling [regnskabsgruppe]	Regnskabsmæssig behandling [gruppe i henhold til CRR]	Regnskabsmæssig værdi	Anskaffelsesomkostninger	Goodwill-forbindelse til den enhed, der er investeret i	Dagsværdi af kapitalandele, for hvilke der findes offentlige børsnoteringer
Bilag V. Del 2.294-295, 296(i)	*IFRS 12.21(a)(iv); Bilag V. Del 2.294-295, 296(j)*	*IFRS 12.21(a)(iv); Bilag V. Del 2.294-295, 296(k)*	*IFRS 12.10(a)(i); Bilag V. Del 2.294-295, 296(l)*	*IFRS 12.21(b); Bilag V. Del 2.294-295, 296(m)*	*CRR, artikel 18; Bilag V. Del 2.294-295, 296(n)*	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(0)*	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(p)*	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(q)*	*IFRS 12.21(b)(iii); Bilag V. Del 2.294-295, 296(r)*
Bilag V. Del 2.294-295, 296(i)	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(j)*	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(k)*	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(l)*	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(m)*	*CRR, artikel 423, litra b); Bilag V. Del 2.294-295, 296(n)*	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(0)*	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(p)*	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(q)*	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(r)*
100	110	120	130	140	150	160	170	180	190

40.2. **Selskabsstruktur: »instrument-for-instrument«**

Værdipapirkode	Enhedskode	Holdingselskabets LEI-kode	Holdingselskabets selskabskode	Holdingselskabets navn	Akkumuleret egenkapitalandel (%)	Regnskabsmæssig værdi	Anskaffelsesomkostninger
Bilag V. Del 2.297(a)	*Bilag V. Del 2.296(b), 297(c)*	*Bilag V. Del 2.297(b)*	*Bilag V. Del 2.297(b)*		*Bilag V. Del 2.296(j), 297(c)*	*Bilag V. Del 2.296(o), 297(c)*	*Bilag V. Del 2.296(p), 297(c)*
Bilag V. Del 2.297(a)	*Bilag V. Del 2.296(b), 297(c)*	*Bilag V. Del 2.297(b)*	*Bilag V. Del 2.297(b)*		*Bilag V. Del 2.296(j), 297(c)*	*Bilag V. Del 2.296(o), 297(c)*	*Bilag V. Del 2.296(p), 297(c)*
010	020	030	040	050	060	070	080

41. **Dagsværdi**

41.1 **Dagsværdihierarki: finansielle instrumenter til amortiseret kostpris**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD Bilag V. Del 2.298	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper* Bilag V. Del 2.298	**Dagsværdi** *IFRS 7.25-26*	**Dagsværdihierarki** *IFRS 13.97, 93(b)*		
					Niveau 1 *IFRS 13.76*	**Niveau 2** *IFRS 13.81*	**Niveau 3** *IFRS 13.86*
				010	020	030	040
	AKTIVER						
015	**Finansielle aktiver til amortiseret kostpris**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*				
016	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*				
017	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*				
021	**Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode**	*BAD, artikel 35; Regnskabsdirektiv, artikel 6, stk. 1, litra i), og artikel 8, stk. 2; Bilag V. Del 1.18, 19*					
022	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*					
023	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*					
024	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*					
031	**Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen**	*BAD, artikel 37; Regnskabsdirektiv. artikel 12, stk. 7; Bilag V. Del 1.20*					
032	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*					
033	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*					
034	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*					

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD Bilag V. Del 2.298	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper* Bilag V. Del 2.298	**Dagsværdi** *IFRS 7.25-26*	**Dagsværdihierarki** *IFRS 13.97, 93(b)*		
					Niveau 1 *IFRS 13.76*	**Niveau 2** *IFRS 13.81*	**Niveau 3** *IFRS 13.86*
				010	020	030	040
	FORPLIGTELSER						
070	**Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris**		*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*				
080	Indskud		*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*				
090	Udstedte gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.37*				
100	Andre finansielle forpligtelser		*Bilag V. Del 1.38-41*				
101	**Finansielle forpligtelser, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 3*					
102	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*					
103	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*					
104	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*					

41.2 **Brug af dagsværdimuligheden**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Regnskabsmæssig værdi** *Bilag V. Del 1.27-28*			
				Regnskabsmæssig inkonsistens	**Forvaltet på grundlag af dagsværdi**	**Sammensatte kontrakter**	**Styret for kreditrisiko**
				IFRS 9.B4.1.29	*IFRS 9.B4.1.33*	*IFRS 9.4.3.6; IFRS 9.4.3.7; Bilag V. Del 2.300*	*IFRS 9.6.7; IFRS 7.8(a)(e); Bilag V. Del 2.301*
				010	020	030	040
	AKTIVER						
010	**Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*				
030	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*	*Bilag V. Del 1.31*				
040	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*	*Bilag V. Del 1.32*				
	FORPLIGTELSER						
050	**Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6; IAS 39.9*	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2*				
060	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*				
070	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*	*Bilag V. Del 1.37*				
080	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*	*Bilag V. Del 1.38-41*				

42. **Materielle og immaterielle aktiver: regnskabsmæssig værdi efter målemetoden**

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper Bilag V. Del 2.302	Regnskabsmæssig værdi	heraf: brugsretsaktiver
				IFRS 16.47(a), 53(j), Bilag V. Del 2.303i
			010	020
010	**Materielle anlægsaktiver**	*IAS 16.6; IAS 16.29; IAS 1.54(a)*		
020	Omvurderingsmodellen	*IAS 16.31, 73(a),(d)*		
030	Kostprismodellen	*IAS 16.30, 73(a),(d)*		
040	**Investeringsejendomme**	*IAS 40.5, 30; IAS 1.54(b)*		
050	Dagsværdimodellen	*IAS 40.33-55, 76*		
060	Kostprismodellen	*IAS 40.56, 79(c)*		
070	**Andre immaterielle aktiver**	*IAS 38.8, 118, 122; Bilag V. Del 2.303*		
080	Omvurderingsmodellen	*IAS 38.75-87, 124(a)(ii)*		
090	Kostprismodellen	*IAS 38.74*		

43. **Hensættelser**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Regnskabsmæssig værdi** *Bilag V. Del 1.27-28*						
				Pensioner og andre ydelsesbaserede pensionsforpligtelser efter fratræden	**Andre langsigtede personaleydelser**	**Omstrukturering**	**Verserende juridiske spørgsmål og skattesager**	**Afgivne tilsagn og garantier i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper**	**Andre afgivne tilsagn og garantier, der måles i henhold til IAS 37, og afgivne garantier, der måles i henhold til IFRS 4**	**Andre hensættelser**
				IAS 19.63; IAS 1.78(d); Bilag V. Del 2.9	*IAS 19.153; IAS 1.78(d); Bilag V. Del 2.10*	*IAS 37.70-83*	*IAS 37.14*		*IAS 37; IFRS 4; Bilag V. Del 2.304-305*	*IAS 37.14*
				Bilag V. Del 2.9	*Bilag V. Del 2.10*			*BAD, artikel 24-25, 33, stk. 1*		
				010	020	030	040	050	055	060
010	**Primosaldo [regnskabsmæssig værdi ved periodens begyndelse]**		*IAS 37.84 (a)*							
020	Tilgange, inklusive stigninger i eksisterende hensættelser		*IAS 37.84 (b)*							
030	(-) Udnyttede beløb		*IAS 37.84 (c)*							
040	(-) Tilbageførsel af uudnyttede beløb i perioden		*IAS 37.84 (d)*							
050	Stigning i diskonteret beløb [over tid] og virkningen af ændringer i diskonteringssatsen		*IAS 37.84 (e)*							
060	Andre bevægelser									
070	**Ultimosaldo [regnskabsmæssig værdi ved periodens afslutning]**		*IAS 37.84 (a)*							

44 **Ydelsesbaserede pensionsordninger og personaleydelser**

44.1 **Komponenter af nettoaktiver og -forpligtelser i ydelsesbaserede pensionsordninger**

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	**Beløb**
			Bilag V. Del 2.306-307
			010
010	**Dagsværdi af aktiver i ydelsesbaserede pensionsordninger**	*IAS 19.140(a)(i), 142*	
020	Heraf: Finansielle instrumenter udstedt af instituttet	*IAS 19.143*	
030	Aktieinstrumenter	*IAS 19.142(b)*	
040	Gældsinstrumenter	*IAS 19.142(c)*	
050	Fast ejendom	*IAS 19.142(d)*	
060	Andre aktiver i ydelsesbaserede pensionsordninger		
070	**Nutidsværdien af ydelsesbaserede pensionsforpligtelser**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
080	**Virkning af aktivets loft**	*IAS 19.140(a)(iii)*	
090	**Nettoaktiver i ydelsesbaserede pensionsordninger [regnskabsmæssig værdi]**	*IAS 19.63; Bilag V. Del 2.308*	
100	**Hensættelser for pensioner og andre ydelsesbaserede pensionsordninger efter fratræden [regnskabsmæssig værdi]**	*IAS 19.63, IAS 1.78(d); Bilag V. Del 2.9*	
110	**Dagsværdi af enhver godtgørelsesret, der opføres som et aktiv**	*IAS 19.140(b)*	

44.2 **Bevægelser i ydelsesbaserede pensionsforpligtelser**

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	**Ydelsesbaserede pensionsforpligtelser**
			Bilag V. Del 2.306, 309
			010
010	**Primosaldo [nutidsværdi]**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
020	Pensionsomkostninger vedrørende det aktuelle regnskabsår	*IAS 19.141(a)*	
030	Renteomkostninger	*IAS 19.141(b)*	
040	Indbetalte bidrag	*IAS 19.141(f)*	
050	Aktuarmæssige (-) gevinster eller tab ved ændringer i demografiske forudsætninger	*IAS 19.141(c)(ii)*	
060	Aktuarmæssige (-) gevinster eller tab ved ændringer i økonomiske forudsætninger	*IAS 19.141(c)(iii)*	
070	Stigning eller (-) fald i valutakurser	*IAS 19.141(e)*	
080	Udbetalte beløb	*IAS 19.141(g)*	
090	Pensionsomkostninger vedrørende tidligere regnskabsår, inklusive gevinster og tab opstået som følge af udbetalinger	*IAS 19.141(d)*	
100	Stigning eller (-) fald som følge af sammenlægning eller frasalg af virksomheder	*IAS 19.141(h)*	
110	Andre stigninger eller (-) fald		
120	**Ultimosaldo [nutidsværdi]**	*IAS 19.140(a)(ii); Bilag V. Del 2.310*	

44.3 **Personaleomkostninger efter type ydelser**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Indeværende periode**
				010
010	**Pensioner og tilsvarende omkostninger**	*Bilag V. Del 2.311(a)*	*Bilag V. Del 2.311(a)*	
020	**Aktiebaseret vederlæggelse**	*Bilag V. Del 2.311(b)*	*IFRS 2.44; Bilag V. Del 2.311(b)*	
030	**Løn**	*Bilag V. Del 2.311(c)*	*Bilag V. Del 2.311(c)*	
040	**Bidrag til social sikring**	*Bilag V. Del 2.311(d)*	*Bilag V. Del 2.311(d)*	
050	**Fratrædelsesgodtgørelser**	*Bilag V. Del 2.311(e)*	*IAS 19.8, Bilag V. Del 2.311(e)*	
060	**Andre typer personaleomkostninger**	*Bilag V. Del 2.311(f)*	*Bilag V. Del 2.311(f)*	
070	**PERSONALEOMKOSTNINGER**			

44.4 **Personaleomkostninger efter kategori af vederlag og personalekategori**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Indeværende periode**			
				Personale i alt	heraf: Identificeret personale	heraf: Ledelsesorgan (i dets ledelsesfunktion) og den øverste ledelse	heraf: Ledelsesorgan (i dets tilsynsfunktion)
					Bilag V. Del 2.311i (a)	*Bilag V. Del 2.311i*	*Bilag V. Del 2.311i (b)*
		0010	0010	0010	0020	0030	0040
0010	**Fast aflønning**	*Bilag V. Del 2.311i (a)*	*Bilag V. Del 2.311i (a)*				
0020	**Variabel aflønning**	*Bilag V. Del 2.311i (a)*	*Bilag V. Del 2.311i (a)*				
0030	**Andre typer personaleomkostninger end aflønning**						
0040	**PERSONALEOMKOSTNINGER**						
0050	**ANTAL ANSATTE**	*Bilag V. Del 2.311ii*	*Bilag V. Del 2.311ii*				

45 **Opdeling af udvalgte poster på resultatopgørelsen**

45.1 **Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, efter porteføljeregnskab**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Indeværende periode**	**Ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko**
				Bilag V. Del 2.312	
				010	020
010	**Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		
020	**Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.2.2*		
030	**GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSER KLASSIFICERET TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(6)*	*IFRS 7.20(a)(i)*		

45.2 **Gevinster eller tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Indeværende periode**
				Bilag V. Del 2.313
				010
010	**Materielle anlægsaktiver**		*IAS 16.68, 71*	
020	**Investeringsejendomme**		*IAS 40.69; IAS 1.34(a), 98(d)*	
030	**Immaterielle aktiver**		*IAS 38.113-115A; IAS 1.34(a)*	
040	**Andre aktiver**		*IAS 1.34 (a)*	
050	**GEVINSTER ELLER (-) TAB VED OPHØR AF INDREGNING AF IKKEFINANSIELLE AKTIVER**		*IAS 1.34*	

45.3 **Andre driftsindtægter og -omkostninger**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Indtægter**	**Omkostninger**
				010	020
010	**Ændringer i dagsværdi af materielle aktiver, der måles ved hjælp af dagsværdimodellen**	*Bilag V. Del 2.314*	*IAS 40.76(d); Bilag V. Del 2.314*		
020	**Investeringsejendomme**	*Bilag V. Del 2.314*	*IAS 40.75(f); Bilag V. Del 2.314*		
030	**Operationel leasing undtagen investeringsejendomme**	*Bilag V. Del 2.315*	*IFRS 16.81,82; Bilag V. Del 2.315*		
040	**Andre**	*Bilag V. Del 2.316*	*Bilag V. Del 2.316*		
050	**ANDRE DRIFTSINDTÆGTER ELLER -OMKOSTNINGER**	*Bilag V. Del 2.314-316*	*Bilag V. Del 2.314-316*		

46. **Opgørelse af egenkapitalbevægelser**

	Kilder til ændringer i egenkapitalen	*Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD*	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Kapital**	**Overkurs ved emission**	**Udstedte aktieinstrumenter bortset fra kapital**	**Anden egenkapital**	**Akkumuleret anden totalindkomst**	**Overført resultat**	**Opskrivningsreserver**	**Dagsværdireserver**
				IAS 1.106, 54(r)	*IAS 1.106, 78(e)*	*IAS 1.106, Bilag V. Del 2.18-19*	*IAS 1.106; Bilag V. Del 2.20*	*IAS 1.106*	*CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 123)*	*IFRS 1.30 D5-D8*	
				BAD, artikel 4 Passiver(9), BAD, artikel 22	*BAD, artikel 4. Pasiver(10); CRR, artikel 4, nr. 124)*	*Bilag V. Del 2.18-19*	*Bilag V. Del 2.20*	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6*	*BAD, artikel 4. Passiver(13); CRR, artikel 4, nr. 123)*		*BAD, artikel 4. Passiver(12)*
				010	020	030	040	050	060	070	075
010	**Primosaldo [før tilpasning]**										
020	Virkninger af fejlkorrektion		*IAS 1.106.(b); IAS 8.42*								
030	Virkninger af ændringer i anvendt regnskabspraksis		*IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*								
040	**Primosaldo [indeværende periode]**										
050	Udstedelse af ordinære aktier		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
060	Udstedelse af præferenceaktier		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
070	Udstedelse af andre aktieinstrumenter		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
080	Udnyttelse eller udløb af andre udstedte aktieinstrumenter		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
090	Konvertering af gæld til egenkapital		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
100	Kapitalnedsættelse		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
110	Udbytte		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6*								
120	Køb af egne aktier		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*								

	Kilder til ændringer i egenkapitalen	Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Kapital	Overkurs ved emission	Udstedte aktieinstrumenter bortset fra kapital	Anden egenkapital	Akkumuleret anden totalindkomst	Overført resultat	Opskrivningsreserver	Dagsværdireserver
				IAS 1.106, 54(r)	*IAS 1.106, 78(e)*	*IAS 1.106, Bilag V. Del 2.18-19*	*IAS 1.106; Bilag V. Del 2.20*	*IAS 1.106*	*CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 123)*	*IFRS 1.30 D5-D8*	
				BAD, artikel 4 Passiver(9), BAD, artikel 22	*BAD, artikel 4. Pasiver(10); CRR, artikel 4, nr. 124)*	*Bilag V. Del 2.18-19*	*Bilag V. Del 2.20*	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6*	*BAD, artikel 4. Passiver(13); CRR, artikel 4, nr. 123)*		*BAD, artikel 4. Passiver(12)*
				010	020	030	040	050	060	070	075
130	Salg eller annullering af egne aktier		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*								
140	Omklassificering af finansielle instrumenter fra egenkapital til forpligtelser		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
150	Omklassificering af finansielle instrumenter fra forpligtelser til egenkapital		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
160	Overførsler mellem egenkapitalkomponenter		*IAS 1.106.(d).(iii); Bilag V. Del 2.318*								
170	Stigning eller (-) fald i egenkapital som følge af sammenlægning af virksomheder		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
180	Aktiebaseret vederlæggelse		*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*								
190	Andre stigninger eller (-) fald i egenkapital		*IAS 1.106.(d)*								
200	Totalindkomst i alt for året		*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6*								
210	**Ultimosaldo [indeværende periode]**										

	Kilder til ændringer i egenkapitalen	Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Andre reserver	Differencer ved første konsolidering	(-) Egne aktier	Resultat, der kan henføres til moderselskabets ejere	(-) Foreløbige udbytter	Minoritetsinteresser		I alt
									Akkumuleret anden totalindkomst	Andre poster	
				IAS 1.106, 54(c)		*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Bilag V. Del 2.30*	*IAS 1.106(a)*	*IAS 1.106; IAS 32.35*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.9(c), IG6*
					Regnskabsdirektiv, artikel 24, stk. 3, litra c)	*Regnskabsdirektiv Bilag III Bilag III Aktiver D(III)(2); BAD, artikel 4 Aktiver (12); Bilag V. Del 2.30*	*BAD, artikel 4. Passiver(14)*	*CRR, artikel 26(2b)*	*Regnskabsdirektiv, artikel 24, stk. 4*	*Regnskabsdirektiv, artikel 24, stk. 4*	
				080	085	090	100	110	120	130	140
010	**Primosaldo [før tilpasning]**										
020	Virkninger af fejlkorrektion		*IAS 1.106.(b); IAS 8.42*								
030	Virkninger af ændringer i anvendt regnskabspraksis		*IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*								
040	**Primosaldo [indeværende periode]**										
050	Udstedelse af ordinære aktier		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
060	Udstedelse af præferenceaktier		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
070	Udstedelse af andre aktieinstrumenter		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
080	Udnyttelse eller udløb af andre udstedte aktieinstrumenter		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
090	Konvertering af gæld til egenkapital		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
100	Kapitalnedsættelse		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
110	Udbytte		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6*								
120	Køb af egne aktier		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*								

	Kilder til ændringer i egenkapitalen	Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Andre reserver	Differencer ved første konsolidering	(-) Egne aktier	Resultat, der kan henføres til moderselskabets ejere	(-) Foreløbige udbytter	Minoritetsinteresser		I alt
									Akkumuleret anden totalindkomst	Andre poster	
				IAS 1.106, 54(c)		*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Bilag V. Del 2.30*	*IAS 1.106(a)*	*IAS 1.106; IAS 32.35*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.9(c), IG6*
					Regnskabsdirektiv, artikel 24, stk. 3, litra c)	*Regnskabsdirektiv Bilag III Bilag III Aktiver D(III)(2); BAD, artikel 4 Aktiver (12); Bilag V. Del 2.30*	*BAD, artikel 4. Passiver(14)*	*CRR, artikel 26(2b)*	*Regnskabsdirektiv, artikel 24, stk. 4*	*Regnskabsdirektiv, artikel 24, stk. 4*	
				080	085	090	100	110	120	130	140
130	Salg eller annullering af egne aktier		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*								
140	Omklassificering af finansielle instrumenter fra egenkapital til forpligtelser		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
150	Omklassificering af finansielle instrumenter fra forpligtelser til egenkapital		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
160	Overførsler mellem egenkapitalkomponenter		*IAS 1.106.(d).(iii); Bilag V. Del 2.318*								
170	Stigning eller (-) fald i egenkapital som følge af sammenlægning af virksomheder		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
180	Aktiebaseret vederlæggelse		*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*								
190	Andre stigninger eller (-) fald i egenkapital		*IAS 1.106.(d)*								
200	Totalindkomst i alt for året		*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6*								
210	**Ultimosaldo [indeværende periode]**										

47. **Lån og forskud: Gennemsnitlig varighed og inddrivelsesperioder**

		Referencer	I ALT	heraf: Husholdninger		heraf: Ikkefinansielle selskaber			
					heraf: lån med sikkerhed i beboelsesejendomme		heraf: SMV'er	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE)	Heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er
				Bilag V. Del 1.42(f)	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Misligholdte lån og forskud Vægtet gennemsnitstid siden sidste forfaldsdato (i år)**	*Bilag V. Del 2.362, 363*							
0020	**Akkumulerede inddrevne nettobeløb fra retlige procedurer, der er afsluttet i perioden**	*Bilag V. Del 2.362, 364(a)*							
0030	**Reduktion af regnskabsmæssig bruttoværdi i forbindelse med retlige procedurer, der er afsluttet i perioden**	*Bilag V. Del 2.362, 364(b)*							
0040	**Den gennemsnitlige varighed af de retlige procedurer, der er afsluttet i perioden (i år)**	*Bilag V. Del 2.362, 364(c)*							«

BILAG V

»BILAG V

INDBERETNING AF REGNSKABSDATA

Indholdsfortegnelse

DEL 1: GENERELLE INSTRUKSER ... 830

1. Referencer ... 830
2. Konventioners ... 831
3. Konsolidering ... 832
4. Porteføljeregnskaber for finansielle instrumenter ... 833
4.1. Finansielle aktiver ... 833
4.2. Finansielle forpligtelser ... 834
5. Finansielle instrumenter ... 834
5.1. Finansielle aktiver ... 835
5.2. Regnskabsmæssig bruttoværdi ... 835
5.3. Finansielle forpligtelser ... 836
6. Opdeling af modparter ... 836

DEL 2: INSTRUKSER VEDRØRENDE SKEMAER ... 837

1. Balance ... 837
1.1. Aktiver (1.1) ... 837
1.2. Forpligtelser (1.2) ... 838
1.3. Egenkapital (1.3) ... 839
2. Resultatopgørelse (2) ... 840
3. Totalindkomstopgørelse (3) ... 843
4. Opdeling af finansielle aktiver efter instrument og efter modpartens sektor (4) ... 844
5. Opdeling af lån og forskud uden for handelsbeholdningen efter produkt (5) ... 846
6. Opdeling af lån og forskud uden for handelsbeholdningen til ikkefinansielle selskaber efter NACE-koder (6) ... 847
7. Finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse, og som er misligholdte (7) ... 848
8. Opdeling af finansielle forpligtelser (8) ... 848
9. Lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser (9) ... 849
10. Derivater og regnskabsmæssig sikring (10 og 11) ... 851
10.1. Klassificering af derivater efter risikotype ... 852
10.2. Beløb, der skal indberettes for derivater ... 853
10.3. Derivater klassificeret som »økonomiske sikringer« ... 854
10.4. Fordeling af derivater efter modpartens sektor ... 854
10.5. Regnskabsmæssig sikring i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper (11.2) ... 855
10.6. Værdi, der skal indberettes for sikringsinstrumenter, som ikke er derivater (11.3 og 11.3.1) ... 855
10.7. Sikrede poster i dagsværdisikringer (11.4) ... 855

11. Bevægelser i hensættelser til kredittab (12) 856

11.1. Bevægelser i hensættelser til kredittab og værdiforringelse af aktieinstrumenter, i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet (12.0) 856

11.2. Bevægelser i hensættelser til kredittab i henhold til IFRS (12.1) 856

11.3. Overførsler mellem værdiforringelsesfaser (bruttobeløb) (12.2) 858

12. Modtagne sikkerhedsstillelser og garantier (13) 858

12.1. Opdeling af sikkerhedsstillelser og garantier efter lån og forskud, som ikke besiddes med handel for øje (13.1) 858

12.2. Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse i perioden [som besiddes på referencedatoen] (13.2.1) 859

12.3. Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse (13.3.1) 859

13. Dagsværdihierarki: Finansielle instrumenter til dagsværdi (14) 859

14. Ophør af indregning og finansielle forpligtelser, der er knyttet til overførte finansielle aktiver (15) 860

15. Opdeling af udvalgte poster i resultatopgørelsen (16) 860

15.1. Renteindtægter og -omkostninger efter instrument og modpartens sektor (16.1) 860

15.2. Gevinster eller tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet, efter instrument (16.2) 861

15.3. Gevinster og tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, finansielle aktiver og finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen efter instrument (16.3) 862

15.4. Gevinster og tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, finansielle aktiver og finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen efter risiko (16.4) 862

15.5. Gevinster eller tab på finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, der skal måles til dagsværdi gennem resultatet, efter instrument (16.4.1) 862

15.6. Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, fordelt på instrument (16.5) 863

15.7. Gevinster eller tab ved regnskabsmæssig sikring (16.6) 863

15.8. Værdiforringelse af ikkefinansielle aktiver (16.7) 863

15.9. Andre administrationsomkostninger (16.8) 863

16. Afstemning mellem bogføring og konsolidering i henhold til CRR (17) 864

17. Misligholdte eksponeringer (18) 864

17.1. Oplysninger om ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer (18.0) 864

17.2. Indgående og udgående pengestrømme i forbindelse med misligholdte eksponeringer — lån og forskud opdelt efter modpartens sektor (18.1) 868

17.3. Lån i erhvervsejendomme og supplerende oplysninger om lån med sikkerhed i fast ejendom (18.2) 869

18. Eksponeringer med henstand (19) 870

19. Geografisk opdeling (20) 873

19.1. Geografisk opdeling efter aktiviteternes placering (20.1-20.3) 873

19.2. Geografisk opdeling efter modpartens hjemsted (20.4-20.7) 873

20. Materielle og immaterielle aktiver: aktiver omfattet af operationel leasing (21) 874

21. Porteføljeadministration, deponeringstjenester og andre serviceydelser (22) 874

21.1. Gebyr- og provisionsindtægter og -omkostninger efter aktivitet (22.1) 874

21.2. Aktiver involveret i de leverede tjenester (22.2) 876

22. Kapitalandele i ukonsoliderede, strukturerede enheder (30) 877

23. Nærtstående parter (31) ... 877
23.1. Nærtstående parter: gæld til og tilgodehavender fra (31.1) ... 877
23.2. Nærtstående parter: omkostninger og indtægter genereret af transaktioner med (31.2) ... 877
24. Selskabsstruktur (40) ... 878
24.1. Selskabsstruktur: »enhed-for-enhed« (40.1) ... 878
24.2. Selskabsstruktur: »instrument-for-instrument« (40.2) ... 879
25. Dagsværdi (41) ... 879
25.1. Dagsværdihierarki: finansielle instrumenter til amortiseret kostpris (41.1) ... 879
25.2. Brug af dagsværdimuligheden (41.2) ... 879
26. Materielle og immaterielle aktiver: regnskabsmæssig værdi efter målemetoden (42) ... 880
27. Hensættelser (43) ... 880
28. Ydelsesbaserede pensionsordninger og personaleydelser (44) ... 880
28.1. Komponenter af nettoaktiver og -forpligtelser i ydelsesbaserede pensionsordninger (44.1) ... 880
28.2. Bevægelser i ydelsesbaserede pensionsforpligtelser (44.2) ... 880
28.3. Personaleomkostninger efter type ydelser (44.3) ... 880
28.4. Personaleomkostninger efter kategori af vederlag og personalekategori (44.4) ... 881
29. Opdeling af udvalgte poster på resultatopgørelsen (45) ... 881
29.1. Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, efter porteføljeregnskab (45.1) ... 881
29.2. Gevinster eller tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver (45.2) ... 881
29.3. Andre driftsindtægter og -omkostninger (45.3) ... 881
30. Opgørelse af egenkapitalbevægelser (46) ... 882
31. LÅN OG FORSKUD: YDERLIGERE OPLYSNINGER (23) ... 882
32. LÅN OG FORSKUD: STRØMME AF MISLIGHOLDTE EKSPONERINGER, VÆRDIFORRINGELSER OG AFSKRIVNINGER SIDEN UDGANGEN AF SIDSTE REGNSKABSÅR (24) ... 883
32.1. Lån og forskud: Indgående og udgående strømme vedrørende misligholdte eksponeringer (24.1) ... 883
32.2. Lån og forskud: Strømme af værdiforringelser og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer (24.2) ... 884
32.3. Lån og forskud: Afskrivninger af misligholdte eksponeringer i perioden (24.3) ... 885
33. SIKKERHEDSSTILLELSE OPNÅET GENNEM OVERTAGELSE OG FULDBYRDELSESPROCESSER (25) ... 885
33.1. Sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage anden besiddelse end sikkerhedsstillelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver: ind- og udgående pengestrømme (25.1) ... 885
33.2. Sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage anden besiddelse end sikkerhedsstillelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver — Den opnåede sikkerhedsstillelses type (25.2) ... 886
33.3. Sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse, klassificeret som materielle anlægsaktiver (25.3) ... 887
34. HENSTANDSFORVALTNING OG -KVALITET (26) ... 887
35. LÅN OG FORSKUD: GENNEMSNITLIG VARIGHED OG INDDRIVELSESPERIODER (47) ... 888

DEL 3: SAMMENSTILLING AF EKSPONERINGSKLASSER OG MODPARTSSEKTORER ... 889

DEL 1

GENERELLE INSTRUKSER

1. REFERENCER

1. Dette bilag indeholder yderligere instrukser vedrørende skemaerne for regnskabsdata (»FINREP«) i bilag III og IV til denne forordning. Dette bilag supplerer instrukserne, der er anført i form af referencer i skemaerne i bilag III og IV.

2. Institutter, der anvender nationale regnskabsstandarder, der er i overensstemmelse med IFRS (»forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper«), skal anvende de fælles instrukser og IFRS-instrukserne i dette bilag, medmindre andet er anført. Dette berører ikke overensstemmelse mellem de forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper og kravene i BAD-direktivet. Institutter, der anvender nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, der ikke er forenelige med IFRS, eller som endnu ikke er gjort forenelige med kravene i IFRS 9, skal anvende de fælles instrukser og BAD-instrukserne i dette bilag, medmindre andet er anført.

3. De datapunkter, der identificeres i skemaerne, skal udformes i overensstemmelse med reglerne for anerkendelse, udligning og værdiansættelse i de gældende regnskabsregler som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 77), i forordning (EU) nr. 575/2013.

4. Institutter skal kun indsende de dele af skemaerne, der vedrører:

a) aktiver, forpligtelser, egenkapital, indtægter og omkostninger, der anerkendes af instituttet

b) ikkebalanceførte eksponeringer og aktiviteter, som instituttet er involveret i

c) transaktioner gennemført af instituttet

d) valideringsregler, herunder metoder til estimering af hensættelser for kreditrisiko, som instituttet anvender.

5. For så vidt angår bilag III og IV samt dette bilag, gælder følgende forkortelser:

a) »CRR«: forordning (EU) nr. 575/2013

b) »IAS« eller »IFRS«: »internationale regnskabsstandarder« som defineret i artikel 2 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1606/2002 ([1]), som Kommissionen har vedtaget

c) »ECB BSI-forordningen« eller »ECB/2013/33«: Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 1071/2013 ([2])

d) »NACE-forordning«: Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1893/2006 ([3])

e) »NACE-koder«: koder i NACE-forordningen

f) »BAD-direktivet«: Rådets direktiv 86/635/EØF ([4])

([1]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1606/2002 af 19. juli 2002 om anvendelse af internationale regnskabsstandarder (EFT. L 243 af 11.9.2002, s. 1).

([2]) 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).

([3]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1893/2006 af 20. december 2006 om oprettelse af den statistiske nomenklatur for økonomiske aktiviteter NACE rev. 2 og om ændring af Rådets forordning (EØF) nr. 3037/90 og visse EF-forordninger om bestemte statistiske områder (EUT L 393 af 30.12.2006, s. 1).

([4]) Rådets direktiv 86/635/EØF af 8. december 1986 om bankers og andre penge- og finansieringsinstitutters årsregnskaber og konsoliderede regnskaber (EFT L 372 af 31.12.1986, s. 1).

g) »Regnskabsdirektivet«: Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/34/EU ([5])

h) »nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper«: nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper udviklet under BAD-direktivet

i) »SMV«: mikrovirksomheder og små og mellemstore virksomheder som defineret i Kommissionens henstilling C(2003) 1422 ([6])

j) »ISIN-kode«: internationalt identifikationsnummer for værdipapirer (International Securities Identification Number) bestående af 12 alfanumeriske tegn, som knyttes til et værdipapir, og som entydigt identificerer værdipapiret

k) »LEI-kode«: global ID-kode for juridiske enheder (Legal Entity Identifier), der entydigt identificerer en part i en finansiel transaktion

l) »værdiforringelsesfaser«: kategorier af værdiforringelse som defineret i IFRS 9.5.5. »Fase 1« henviser til værdiforringelse, der måles i overensstemmelse med IFRS 9.5.5.5. »Fase 2« henviser til værdiforringelse, der måles i overensstemmelse med IFRS 9.5.5.3. »Fase 3« henviser til værdiforringelse af værdiforringede aktiver som defineret i appendiks A til IFRS 9.

m) »ESRB's henstilling om lukning af datahuller vedrørende fast ejendom« henviser til Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risicis henstilling af 31. oktober 2016 om lukning af datahuller vedrørende fast ejendom (ESRB/2016/14) ([7]).

2. KONVENTIONERS

6. For så vidt angår bilag III og IV, betyder et datapunkt, der er farvet gråt, at de pågældende data ikke skal eller kan indberettes. I bilag IV betyder en række eller kolonne, der er farvet sort, at de pågældende datapunkter ikke skal indsendes af institutter, som følger referencerne i den pågældende række eller kolonne.

7. Skemaer i bilag III og IV omfatter implicitte valideringsregler, der er fastlagt i skemaerne via brugen af konventioner.

8. Når der er indsat parenteser i teksten ud for en post i skemaet, skal posten trækkes fra for at få en total. Det betyder ikke, at posten skal indberettes som en negativ værdi.

9. Poster, der skal indberettes som negative værdier, er markeret med »(-)« i begyndelsen af deres tekst, f.eks. »(-) Egne aktier«, i skemaerne.

10. I »datapunktmodellen« (DPM), som omfatter skemaerne til indberetning af regnskabsdata i bilag III og IV, har hvert datapunkt (celle) en basispost, som attributten »kredit/debet« tildeles. Denne tildeling sikrer, at alle enheder, der indberetter datapunkter, følger konventionen for fortegn, og viser, hvilken »kredit/debet«-attribut der svarer til hvert datapunkt.

11. Denne konvention er beskrevet skematisk i tabel 1.

([5]) 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).

([6]) Kommissionens henstilling af 6. maj 2003 om definitionen af mikrovirksomheder, små og mellemstore virksomheder (C(2003)1422) (EUT L 124 af 20.5.2003, s. 36).

([7]) Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risicis henstilling af 31. oktober 2016 om lukning af datahuller vedrørende fast ejendom (ESRB/2016/14) (EUT C 31 af 31.1.2017, s. 1).

Tabel 1.

Kredit/debet-konvention, positive og negative fortegn

Element	Långivning/ Debet	Saldo/Bevægelse	Indberettet tal
Aktiver	Debet	Uændret saldo for aktiver	Positivt (»Normalt«, intet fortegn)
		Stigning i aktiver	Positivt (»Normalt«, intet fortegn)
		Negativ saldo for aktiver	Negativt (Minus »-« indsættes)
		Fald i aktiver	Negativt (Minus »-« indsættes)
Omkostninger		Uændret saldo for omkostninger	Positivt (»Normalt«, intet fortegn)
		Stigning i omkostninger	Positivt (»Normalt«, intet fortegn)
		Negativ saldo (herunder tilbageførsler) for omkostninger	Negativt (Minus »-« indsættes)
		Fald i omkostninger	Negativt (Minus »-« indsættes)
Forpligtelser	Långivning	Uændret saldo for forpligtelser	Positivt (»Normalt«, intet fortegn)
		Stigning i forpligtelser	Positivt (»Normalt«, intet fortegn)
		Negativ saldo for forpligtelser	Negativt (Minus »-« indsættes)
		Fald i forpligtelser	Negativt (Minus »-« indsættes)
Aktieeksponeringer		Uændret saldo for egenkapital	Positivt (»Normalt«, intet fortegn)
		Stigning i egenkapital	Positivt (»Normalt«, intet fortegn)
		Negativ saldo for egenkapital	Negativt (Minus »-« indsættes)
		Fald i egenkapital	Negativt (Minus »-« indsættes)
Indtægter		Uændret saldo for indtægter	Positivt (»Normalt«, intet fortegn)
		Stigning i indtægter	Positivt (»Normalt«, intet fortegn)
		Negativ saldo (herunder tilbageførsler) for indtægter	Negativt (Minus »-« indsættes)
		Fald i indtægter	Negativt (Minus »-« indsættes)

3. KONSOLIDERING

12. Medmindre andet er angivet i dette bilag, udarbejdes FINREP-skemaer for konsolideringsreglernes anvendelsesområde i overensstemmelse med første del, afsnit II, kapitel 2, afdeling 2, i CRR. Institutter skal redegøre for deres datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber efter de samme metoder som ved konsolidering:

a) Det kan tillades eller foreskrives, at institutter anvender den indre værdis metode i tilfælde af investeringer i forsikringsselskaber og ikkefinansielle datterselskaber, jf. artikel 18, stk. 5, i CRR.

b) Det kan tillades, at institutter anvender pro rata-konsolidering i forbindelse med finansielle datterselskaber, jf. artikel 18, stk. 2, i CRR.

c) Det kan foreskrives, at institutter anvender pro rata-konsolidering i forbindelse med investering i joint ventures, jf. artikel 18, stk. 4, i CRR.

4. PORTEFØLJEREGNSKABER FOR FINANSIELLE INSTRUMENTER

13. I bilag III og IV samt dette bilag forstås ved »porteføljeregnskaber«: finansielle instrumenter, der er aggregeret ved hjælp af værdiansættelsesregler. Sådanne aggregeringer omfatter ikke kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, udestående fordringer klassificeret som »Kontanter, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud« og heller ikke finansielle instrumenter, der er klassificeret som »besiddelse med henblik på salg«, der vises under posterne »Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg« og »Forpligtelser i afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg«.

14. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet skal institutter, der kan eller skal anvende visse værdiansættelsesregler i forbindelse med finansielle instrumenter i overensstemmelse med IFRS, indsende de relevante IFRS-porteføljeregnskaber, for så vidt de anvendes. Når de værdiansættelsesregler for finansielle instrumenter, som institutterne kan eller skal anvende i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, vedrører værdiansættelsesreglerne i IAS 39, skal institutterne indsende porteføljeregnskaberne, der er baseret på BAD-direktivet, for alle deres finansielle instrumenter, indtil de værdiansættelsesregler, de anvender, går på værdiansættelsesreglerne i IFRS 9.

4.1. **Finansielle aktiver**

15. Følgende porteføljeregnskaber baseret på IFRS anvendes i forbindelse med finansielle aktiver:

a) »Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje«

b) »Finansielle aktiver, uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet«

c) »Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet«

d) »Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst«

e) »Finansielle aktiver til amortiseret kostpris«.

16. Følgende porteføljeregnskaber baseret på nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper anvendes i forbindelse med finansielle aktiver:

a) »Finansielle aktiver i handelsbeholdningen«

b) »Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet«

c) »Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen«

d) »Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode«

e) »Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen«.

17. »Finansielle aktiver i handelsbeholdningen« har samme betydning som under de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet. Uanset hvilken målemetode der anvendes i overensstemmelse med de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, skal alle derivater med en positiv balance for det indberettende institut, som er klassificeret som regnskabsmæssig sikring i overensstemmelse med denne dels punkt 22, indberettes som finansielle aktiver i handelsbeholdningen. Denne klassificering finder også anvendelse for derivater, der i overensstemmelse med nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet ikke balanceføres, eller for hvilke kun ændringerne i deres dagsværdi balanceføres, eller som anvendes som økonomiske sikringer som defineret i del 2, punkt 137, i dette bilag.

18. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet omfatter »omkostningsbaserede metoder« i forbindelse med aktiver de værdiansættelsesregler, der bruges til at måle gældsinstrumentet til kostpris, plus påløbne renter minus værdiforringelse.

19. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet omfatter »Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode« finansielle instrumenter, der måles med omkostningsbaserede metoder, samt instrumenter, der måles til det laveste beløb af kostprisen eller markedsværdien (»LOCOM«) på periodisk grundlag (moderat LOCOM) uanset den faktiske måling pr. referencedatoen for indberetningen. Aktiver, der måles til moderat LOCOM, er aktiver, for hvilke LOCOM kun anvendes under specifikke omstændigheder. De gældende regnskabsregler fastsætter bestemmelserne for disse omstændigheder, såsom værdiforringelse, et længerevarende fald i dagsværdien sammenlignet med kostprisen eller ændret forvaltningshensigt.

20. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet skal »Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen« omfatte finansielle aktiver, der ikke kan anføres i andre porteføljeregnskaber. Dette porteføljeregnskab omfatter bl.a. finansielle aktiver, der måles til LOCOM på løbende grundlag (»streng LOCOM«). Aktiver, der måles til streng LOCOM, er aktiver, for hvilke de gældende regnskabsregler enten fastsætter bestemmelser for den indledende og efterfølgende måling til LOCOM eller den indledende måling til kostprist og den efterfølgende måling til LOCOM.

21. Uanset målemetoden for kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, der ikke er fuldt konsoliderede eller pro rata-konsoliderede i henhold til den lovbestemte ramme for konsolidering, indberettes de under »Kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber«, bortset fra når de klassificeres som besiddelse med henblik på salg i overensstemmelse med IFRS 5.

22. »Derivater — Regnskabsmæssig sikring« omfatter derivater med en positiv balance for det indberettende institut, som besiddes med henblik på regnskabsmæssig sikring i henhold til IFRS. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet skal derivater i anlægsbeholdningen kun klassificeres som derivater, der besiddes med henblik på regnskabsmæssig sikring, hvor der findes særlige regnskabsregler for derivater i anlægsbeholdningen i nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, og derivaterne reducerer risikoen ved en anden position i anlægsbeholdningen.

4.2. **Finansielle forpligtelser**

23. Følgende porteføljeregnskaber baseret på IFRS anvendes i forbindelse med finansielle forpligtelser:

a) »Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje«

b) »Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet«

c) »Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris«.

24. Følgende porteføljeregnskaber baseret på nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper anvendes i forbindelse med finansielle forpligtelser:

a) »Finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen«

b) »Finansielle forpligtelser, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode«.

25. »Finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen« har samme betydning som under de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet. Uanset hvilken målemetode der anvendes i overensstemmelse med de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, skal alle derivater med en negativ balance for det indberettende institut, som er klassificeret som regnskabsmæssig sikring i overensstemmelse med denne dels punkt 26, indberettes som finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen. Denne klassificering finder også anvendelse for derivater, der i overensstemmelse med nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet ikke balanceføres, eller for hvilke kun ændringerne i deres dagsværdi balanceføres, eller som anvendes som økonomiske sikringer som defineret i del 2, punkt 137, i dette bilag.

26. »Derivater — Regnskabsmæssig sikring« omfatter derivater med en negativ balance for det indberettende institut, som besiddes med henblik på regnskabsmæssig sikring i henhold til IFRS. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet skal derivater i anlægsbeholdningen kun klassificeres som derivater, der besiddes med henblik på regnskabsmæssig sikring, hvis der findes særlige regnskabsregler for derivater i anlægsbeholdningen i nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, og derivaterne reducerer risikoen ved en anden position i anlægsbeholdningen.

5. FINANSIELLE INSTRUMENTER

27. I bilag III og IV samt dette bilag forstås ved »den regnskabsmæssige værdi« den værdi, der skal balanceføres. Den regnskabsmæssige værdi for finansielle instrumenter omfatter påløbne renter. Ved anvendelse af de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet er derivaters regnskabsmæssige værdi enten den regnskabsmæssige værdi i overensstemmelse med nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, inklusive periodeafgrænsningsposter, præmieværdier og hensættelser, hvis det er relevant, eller den er lig med nul, hvis derivater ikke balanceføres.

28. Hvis periodisering og udskydelse vedrørende finansielle instrumenter, inklusive påløbne renter, præmier og nedslag eller transaktionsomkostninger, indregnes i overensstemmelse med de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, indberettes de sammen med instrumentet og ikke som andre aktiver eller forpligtelser.

29. Hvor det er relevant i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, skal »Haircuts for handelspositioner værdiansat til dagsværdi« indberettes. Haircutsene mindsker værdien af aktiver i handelsbeholdningen og øger værdien af forpligtelser i handelsbeholdningen.

5.1. **Finansielle aktiver**

30. Finansielle aktiver fordeles mellem følgende instrumentklasser: »Kontanter«, »Derivater«, »Aktieinstrumenter«, »Gældsbeviser« og »Lån og forskud«.

31. »Gældsbeviser« er gældsinstrumenter, som besiddes af instituttet, og som er udstedt som værdipapirer, der ikke er lån, jf. tabellen i del 2 i bilag II til ECB BSI-forordningen (deri kaldet »gældsværdipapirer«).

32. »Lån og forskud« er gældsinstrumenter, som besiddes af instituttet, og som ikke er værdipapirer. Denne post omfatter lån som defineret tabellen i del 2 i bilag II til ECB BSI-forordningen samt forskud der ikke kan klassificeres som lån som defineret i tabellen i del 2 i bilag II til ECB BSI-forordningen. »Forskud, der ikke er lån« er yderligere beskrevet i punkt 85, litra g), i del 2 i dette bilag.

33. In FINREP skal »gældsinstrumenter« omfatte »gældsbeviser« samt »lån og forskud«.

5.2. **Regnskabsmæssig bruttoværdi**

34. Ved den regnskabsmæssige bruttoværdi af gældsinstrumenter forstås følgende:

a) Ved anvendelse af IFRS og nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet for gældsinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem resultatet, uden at de medregnes i porteføljen »besiddes med handel for øje« eller i handelsporteføljen, afhænger den regnskabsmæssige bruttoværdi af, om gældsinstrumenterne klassificeres som ikkemisligholdte eller misligholdte. For ikkemisligholdte gældsinstrumenter er den regnskabsmæssige bruttoværdi dagsværdien. For misligholdte gældsinstrumenter er den regnskabsmæssige bruttoværdi dagsværdien, efter at eventuelle akkumulerede negative ændringer af dagsværdien på grund af kreditrisiko, som defineret i del 2, punkt 69, i dette bilag, er lagt til. For at måle den regnskabsmæssige bruttoværdi skal værdiansættelsen af gældsinstrumenterne foretages for hvert enkelt finansielt instrument.

b) Ved anvendelse af IFRS er den regnskabsmæssige bruttoværdi for gældsinstrumenter til amortiseret kostpris eller dagsværdi via anden totalindkomst den regnskabsmæssige værdi før justering for hensættelser til tab.

c) Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet er den regnskabsmæssige bruttoværdi for gældsinstrumenter, der klassificeres som »finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen målt med en omkostningsbaseret metode« lig med den regnskabsmæssige værdi før justering for specifikke hensættelser for kreditrisiko. Den regnskabsmæssige bruttoværdi af ikkeværdiforringede aktiver er den regnskabsmæssige værdi før justering for generelle hensættelser for kreditrisiko og generelle hensættelser for kreditinstitutrisiko, når disse påvirker den regnskabsmæssige værdi.

d) Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet afhænger den regnskabsmæssige bruttoværdi af gældsinstrumenter, der klassificeres som »Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen« af, om disse finansielle aktiver er underlagt krav vedrørende værdiforringelse. Hvis de er underlagt krav vedrørende værdiforringelse, er den regnskabsmæssige bruttoværdi den regnskabsmæssige værdi før justering for akkumuleret værdiforringelse, efter kravene i litra c) ovenfor for værdiforringede og ikkeværdiforringede aktiver, eller akkumuleret værdi af ændringer i dagsværdi, der anses for tab som følge af værdiforringelse. Når sådanne finansielle aktiver ikke er underlagt krav vedrørende værdiforringelse, er den regnskabsmæssige bruttoværdi af sådanne finansielle aktiver dagsværdien for ikkemisligholdte eksponeringer, og for misligholdte eksponeringer er den dagsværdien, efter at eventuelle akkumulerede negative justeringer af dagsværdien på grund af kreditrisiko er lagt til.

e) Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet er den regnskabsmæssige bruttoværdi af gældsinstrumenter, der måles til streng eller moderat LOCOM, kostprisen, når der måles til kostpris i løbet af referenceperioden for indberetning. Når disse gældsinstrumenter måles til markedsværdi, er den regnskabsmæssige bruttoværdi markedsværdien før justering for værdijusteringer som følge af kreditrisiko.

f) Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet er den regnskabsmæssige bruttoværdi for gældsinstrumenter, der indberettes under »Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen« ved anvendelse af andre målemetoder end LOCOM, den regnskabsmæssige værdi inden hensyntagen til værdijusteringer, der opfylder betingelserne for at være værdiforringelser.

g) For finansielle aktiver i handelsbeholdningen, der er omfattet af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, eller finansielle aktiver, der besiddes med handel for øje, og som er omfattet af IFRS, er den regnskabsmæssige bruttoværdi dagsværdien. Når nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet kræver haircuts på instrumenter i handelsbeholdningen og instrumenter værdiansat til dagsværdi, er den regnskabsmæssige værdi af de finansielle instrumenter dagsværdien før disse haircuts.

5.3. **Finansielle forpligtelser**

35. Finansielle forpligtelser fordeles mellem følgende instrumentklasser: »Derivater«, »Korte positioner«, »Indskud«, »Udstedte gældsbeviser« og »Andre finansielle forpligtelser«.

36. I bilag III og IV samt i dette bilag forstås ved »indskud« indskud som defineret i tabellen i del 2 i bilag II til ECB BSI-forordningen.

37. »Udstedte gældsbeviser« er instituttets gældsinstrumenter udstedt som værdipapirer, der ikke er indskud, jf. tabellen i del 2 i bilag II til ECB BSI-forordningen.

38. »Andre finansielle forpligtelser« omfatter alle andre finansielle forpligtelser end derivater, korte positioner, indskud og udstedte gældsbeviser.

39. Ved anvendelse af IFRS skal »Andre finansielle forpligtelser« omfatte afgivne finansielle garantier, når de enten måles til dagsværdi gennem resultatet (IFRS 9.4.2.1(a)) eller til det oprindeligt indregnede beløb med fradrag af akkumulerede afskrivninger (IFRS 9.4.2.1(c)(ii)). Afgivne lånetilsagn indberettes som »Andre finansielle forpligtelser«, når de klassificeres som finansielle forpligtelser til dagsværdi gennem resultatet (IFRS 9.4.2.1(a)), eller når de er tilsagn om at yde et lån til en lavere rente end markedsrenten (IFRS 9.2.3(c), IFRS 9.4.2.1(d)).

40. Når lånetilsagn, finansielle garantier og andre afgivne tilsagn måles til dagsværdi gennem resultatet, skal enhver ændring i dagsværdien, inklusive ændringer på grund af kreditrisiko, indberettes som »andre finansielle forpligtelser« og ikke som hensættelser for »Afgivne tilsagn og garantier«.

41. »Andre finansielle forpligtelser« skal også omfatte udbytte, der skal betales, forfaldne beløb, som henføres til suspense- og transit-poster, og forfaldne beløb, som henføres til fremtidig afvikling af værdipapirtransaktioner eller valutatransaktioner, hvis forfaldne beløb vedrørende transaktioner indregnes inden betalingsdatoen.

6. OPDELING AF MODPARTER

42. Hvis opdeling efter modpart er påkrævet, anvendes følgende sektorer af modparter:

a) centralbanker

b) offentlig forvaltning og service: centralregeringer, statslige eller regionale myndigheder og lokale myndigheder, herunder administrative organer og ikkekommercielle virksomheder, men eksklusive offentlige foretagender og private selskaber, der indehaves af sådanne forvaltninger, som driver kommerciel virksomhed (som indberettes under »kreditinstitutter«, »andre finansielle selskaber« eller »ikkefinansielle selskaber« afhængigt af deres aktivitet); sociale kasser og fonde samt internationale organisationer, som f.eks. Den Europæiske Unions institutioner, Den Internationale Valutafond og Den Internationale Betalingsbank

c) kreditinstitutter: alle institutter, som er omfattet af definitionen i artikel 4, stk. 1, nr. 1), i CRR (»en virksomhed, hvis aktivitet består i fra offentligheden at tage imod indskud eller andre midler, der skal tilbagebetales, samt i at yde lån for egen regning«), og multilaterale udviklingsbanker

d) andre finansielle selskaber: 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

e) ikke-finansielle selskaber selskaber og kvasi-selskaber, der ikke beskæftiger sig med finansiel formidling, men hvis hovedaktivitet er produktion af markedsmæssige varer og ikkefinansielle tjenester, jf. tabellen i del 3 i bilag II til ECB BSI-forordningen

f) husholdninger: enkeltpersoner eller grupper af enkeltpersoner både i deres egenskab af forbrugere og eventuelt i deres egenskab af producenter af varer og ikkefinansielle tjenester udelukkende til eget brug og i deres egenskab af producenter af markedsmæssige varer samt ikkefinansielle og finansielle tjenester, såfremt de dertil svarende aktiviteter ikke udøves af enheder med status af kvasi-selskaber. Omfattet heraf er non-profitinstitutioner rettet mod husholdninger, som hovedsagelig beskæftiger sig med produktion af ikkemarkedsmæssige varer og tjenester rettet mod bestemte grupper af husholdninger.

43. Fordelingen af modparter efter sektor er alene baseret på arten af den umiddelbare modpart. Eksponeringer, som flere låntagere pådrager sig i fællesskab, skal klassificeres på grundlag af karakteristikaene for den låntager, der var mest relevant eller betydningsfuld for instituttets accept af eksponeringen. Blandt andre klassificeringer skal fordelingen af eksponeringer pådraget i fællesskab efter modpartssektor, hjemsted og NACE-koder baseres på den mest relevante eller betydningsfulde låntager.

44. I følgende transaktioner er de umiddelbare modparter:

a) I tilfælde af lån og forskud er det den umiddelbare låntager. I tilfælde af tilgodehavender fra salg er den umiddelbare låntager den modtager, der er forpligtet til at betale tilgodehavenderne, undtagen i transaktioner med regresret, hvor den umiddelbare låntager er overdrageren af tilgodehavender, hvor det indberettende institut ikke i al væsentlighed overtager alle risiciene og fordelene ved ejerskab til de overdragne tilgodehavender

b) I tilfælde af gældsbeviser og aktieinstrumenter er det udstederen af værdipapirerne.

c) I tilfælde af indskud er det indskyderen.

d) I tilfælde af korte positioner er det modparten i værdipapirlånstransaktionen eller den omvendte genkøbsaftale.

e) I tilfælde af derivater er det den direkte modpart i derivatkontrakten. I tilfælde af centralt clearede OTC-derivater er den direkte modpart det clearingsinstitut, der optræder som central modpart. I forbindelse med kreditrisikoderivater henviser opdelingen af modparter til den sektor, som modparten i kontrakten (køber eller sælger af risikoafdækning) tilhører.

f) I tilfælde af afgivne finansielle garantier er modparten den direkte modpart i det garanterede gældsinstrument.

g) I tilfælde af afgivne lånetilsagn og andre tilsagn er det den modpart, hvis kreditrisiko antages af det indberettende institut.

h) I tilfælde af modtagne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser er det den garantistiller eller modpart, der har afgivet tilsagnet over for det indberettende institut.

DEL 2

INSTRUKSER VEDRØRENDE SKEMAER

1. BALANCE

1.1. **Aktiver (1.1)**

1. »Kontanter« omfatter beholdninger af nationale og udenlandske sedler og mønter i omløb, som normalt anvendes som betalingsmiddel.

2. »Kassebeholdninger i centralbanker« omfatter udestående fordringer i centralbanker.

3. »Andre anfordringsindskud« omfatter udestående fordringer i kreditinstitutter.

4. »Kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber« omfatter de kapitalandele i associerede selskaber, joint ventures og datterselskaber, der ikke er fuldt konsoliderede eller pro rata-konsoliderede i henhold til den lovbestemte ramme for konsolidering, bortset fra når de klassificeres som besiddelse med henblik på salg i overensstemmelse med IFRS 5, uanset hvordan de måles, herunder også når regnskabsstandarderne tillader, at de medregnes i de forskellige porteføljeregnskaber, der anvendes for finansielle instrumenter. Den regnskabsmæssige værdi af kapitalandele, der medregnes i henhold til den indre værdis metode, omfatter tilhørende goodwill.

5. Aktiver, der ikke er finansielle aktiver, og som i medfør af deres karakter ikke kan klassificeres under specifikke balanceposter, indberettes under »Andre aktiver«. Andre aktiver omfatter bl.a. guld, sølv og andre råvarer, selv om de besiddes med handel for øje.

6. Ved anvendelse af de nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet indberettes den regnskabsmæssige værdi af genkøbte egne aktier som »andre aktiver«, når præsentation som aktiv er tilladt efter de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper.

7. »Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg« har samme betydning som omhandlet i IFRS 5.

1.2. **Forpligtelser (1.2)**

8. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet indberettes hensættelser til eventualtab, der hidrører fra den ineffektive del af en porteføljesikring, enten i rækken »Derivater — Regnskabsmæssig sikring«, hvis tabet hidrører fra værdiansættelsen af sikringsderivatet, eller i rækken »Ændring i dagsværdien af sikrede poster ved porteføljesikring af renterisiko«, hvis tabet hidrører fra værdiansættelsen af den sikrede position. Når det ikke er muligt at sondre mellem tab, der hidrører fra værdiansættelsen af sikringsderivatet, og tab, der hidrører fra værdiansættelsen af den sikrede position, indberettes alle hensættelser til eventualtab hidrørende fra den ineffektive del af porteføljesikringen i rækken »Derivater — Regnskabsmæssig sikring«.

9. Hensættelser for »Pensioner og andre ydelsesbaserede pensionsforpligtelser efter fratræden« omfatter nettoværdien af ydelsesbaserede pensionsforpligtelser.

10. Ved anvendelse af IFRS omfatter hensættelser for »Andre langsigtede personaleydelser« underskud i de langsigtede personaleydelsesordninger, der er anført i IAS 19.153. De skyldige omkostninger fra kortsigtede personaleydelsesordninger (IAS 19.11(a)), bidragsbaserede pensionsordninger (IAS 19.51(a)) og fratrædelsesgodtgørelser (IAS 19.169(a)) indberettes under »Andre forpligtelser«.

11. Ved anvendelse af IFRS omfatter hensættelser for »Afgivne tilsagn og garantier« hensættelser vedrørende alle tilsagn og garantier, uanset om værdiforringelsen deraf bestemmes i overensstemmelse med IFRS 9, eller hensættelserne følger IAS 37, eller om de behandles som forsikringsaftaler i henhold til IFRS 4. Forpligtelser, der hidrører fra tilsagn og finansielle garantier, der måles til dagsværdi gennem resultatet, skal ikke indberettes som hensættelser, selv om de skyldes kreditrisiko, men som »andre finansielle forpligtelser«, jf. del 1, punkt 40, i dette bilag. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet omfatter hensættelser for »Afgivne tilsagn og garantier« hensættelser vedrørende alle tilsagn og garantier.

12. »Aktiekapital, der er tilbagebetalingspligtig på anfordring« omfatter kapitalinstrumenter, som instituttet har udstedt, og som ikke opfylder kriterierne for at blive klassificeret som egenkapital. Institutter skal i denne post medtage andele, der ikke opfylder kriterierne for at blive klassificeret som egenkapital.

13. Forpligtelser, der ikke er finansielle forpligtelser, og som i medfør af deres karakter ikke kan klassificeres under specifikke balanceposter, indberettes under »Andre forpligtelser«.

14. »Forpligtelser i afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg« har samme betydning som i IFRS 5.

15. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet er »Midler til dækning af generelle kreditinstitutrisici« beløb, der er tildelt i medfør af BAD-direktivets artikel 38. Når de indregnes, optræder de separat som forpligtelser under »hensættelser« eller under egenkapital under »andre reserver« i overensstemmelse med de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper.

1.3. **Egenkapital (1.3)**

16. Ved anvendelse af IFRS omfatter aktieinstrumenter, der er finansielle instrumenter, kontrakter inden for anvendelsesområdet for IAS 32.

17. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet omfatter »Ikkeindbetalt kapital, der er krævet indbetalt« den regnskabsmæssige værdi af kapital udstedt af instituttet, for hvilken kontrahenterne er blevet afkrævet indbetaling, men som ikke er blevet betalt på referencedatoen. Hvis en kapitalforøgelse, der endnu ikke er indbetalt, registreres som en aktiekapitalforøgelse, indberettes ikkeindbetalt kapital, der er krævet indbetalt, i skema 1.3 samt under »andre aktiver« i skema 1.1. Ved anvendelse af de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet indberettes ikkeindbetalt kapital ikke i skema 1.3, hvis kapitalforøgelsen først kan registreres efter modtagelsen af indbetalingen fra aktionærerne.

18. »Egenkapitalkomponent af sammensatte finansielle instrumenter« omfatter egenkapitalkomponenten af finansielle instrumenter (dvs. finansielle instrumenter, der indeholder både en forpligtelses- og en egenkapitalkomponent) udstedt af instituttet, som er opdelt i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler (herunder sammensatte finansielle instrumenter med flere integrerede derivater, hvis værdier er indbyrdes afhængige).

19. »Andre udstedte aktieinstrumenter« omfatter aktieinstrumenter, som er finansielle instrumenter, men som ikke er »Kapital« eller »Egenkapitalkomponent af sammensatte finansielle instrumenter«.

20. »Anden egenkapital« omfatter alle aktieinstrumenter, der ikke er finansielle instrumenter, herunder bl.a. aktiebaseret vederlæggelse afregnet i egenkapital (IFRS 2.10).

21. »Ændringer i dagsværdien af aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst« omfatter akkumulerede gevinster og tab som følge af ændringer i dagsværdi på investeringer i aktieinstrumenter, for hvilke det indberettende institut har truffet den uigenkaldelige beslutning, at den i anden totalindkomst indregner ændringer i dagsværdi.

22. »Sikringsineffektivitet ved dagsværdisikringer for aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst« omfatter den akkumulerede sikringsineffektivitet, der hidrører fra dagsværdisikringer, hvor den sikrede post er et aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst. Sikringsineffektivitet, der indberettes i denne række, er forskellen mellem den akkumulerede variation i dagsværdien af aktieinstrumentet, der indberettes i »Ændringer i dagsværdien af aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst (sikret post)«, og de akkumulerede variationer i dagsværdien af sikringsderivatet, der indberettes i »Ændringer i dagsværdien af aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst (sikringsinstrument)« i (IFRS 9.6.5.3 og IFRS 9.6.5.8).

23. »Ændringer i dagsværdien af finansielle forpligtelser til dagsværdi gennem resultatet, der skyldes ændringer i deres kreditrisiko« omfatter akkumulerede gevinster og tab, der indregnes i anden totalindkomst og er relateret til egen kreditrisiko for forpligtelser, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, uanset om klassificeringen sker ved den første indregning eller senere.

24. »Sikring af nettokapitalandele i udenlandske virksomheder (effektiv del)« omfatter valutaomregningsreserven for den effektive del af både igangværende sikringer af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed og sikringer af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed, der ikke længere finder anvendelse, mens virksomheden fortsat balanceføres.

25. »Sikringsderivater. Reserve vedrørende sikring af pengestrømme (effektiv del)« omfatter reserven vedrørende sikring af pengestrømme for den effektive del af variationen i dagsværdi af sikringsderivater i en pengestrømsikring, både for igangværende pengestrømssikringer og pengestrømssikringer, der ikke længere finder anvendelse.

26. »Ændringer i dagsværdien af gældsinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst« omfatter akkumulerede gevinster eller tab på gældsinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst, netto for den hensættelse til tab, der måles på indberetningsdatoen i overensstemmelse med IFRS 9.5.5.

27. »Sikringsinstrumenter (ikke klassificerede elementer)« omfatter de akkumulerede ændringer i dagsværdi af følgende:

a) tidsværdien af en option, når ændringerne i tidsværdien og den indre værdi af den pågældende option er udskilt, og kun ændringen i den indre værdi klassificeres som et sikringsinstrument (IFRS 9.6.5.15)

b) terminsdelen af en terminskontrakt, når terminsdelen og spotdelen af den pågældende terminskontrakt er udskilt, og kun ændringen i spotdelen af terminskontrakten klassificeres som et sikringsinstrument

c) valutaspændet fra et finansielt instrument, når dette spænd er udelukket fra klassificeringen af det pågældende finansielle instrument som sikringsinstrumentet (IFRS 9.6.5.15, IFRS 9.6.5.16).

28. Ved anvendelse af IFRS omfatter »Opskrivningsreserver« værdien af reserver, der opstår som følge af førstegangstilpasning til IAS, som ikke er blevet frigivet til en anden type reserver.

29. »Andre reserver« opdeles mellem »Reserver eller akkumulerede tab på kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, der medregnes i henhold til den indre værdis metode« og »Andre«. »Reserver eller akkumulerede tab på kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, der medregnes i henhold til den indre værdis metode« omfatter det akkumulerede beløb for indtægter og omkostninger genereret af ovennævnte andele gennem tidligere års resultat, hvis de medregnes i henhold til den indre værdis metode. »Andre« omfatter andre reserver end dem, der er indberettet separat i andre poster og kan omfatte lovpligtig reserve og vedtægtsmæssig reserve.

30. »Egne aktier« omfatter alle finansielle instrumenter, der kan kendetegnes som egne aktieinstrumenter, som instituttet har tilbagekøbt, og som ikke er blevet solgt eller amortiseret, bortset fra tilfælde, hvor de ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet skal indberettes under »andre aktiver«.

2. RESULTATOPGØRELSE (2)

31. Renteindtægter og -omkostninger fra finansielle instrumenter, der måles til dagsværdi gennem resultatet, og fra sikringsderivater klassificeret i kategorien »regnskabsmæssig sikring« indberettes separat fra andre gevinster og tab under poster for »renteindtægter« og »renteomkostninger« (»clean price«) eller som en del af gevinster eller tab fra disse kategorier af instrumenter (»dirty price«). Metoden med clean eller dirty price skal anvendes konsekvent på alle finansielle instrumenter, der måles til dagsværdi gennem resultatet, og på sikringsderivater klassificeret i kategorien »regnskabsmæssig sikring«.

32. Institutter skal indberette følgende poster, der omfatter indtægter og omkostninger i forbindelse med nærtstående parter, der ikke er fuldt konsoliderede eller pro rata-konsoliderede i henhold til den lovbestemte ramme for konsolidering, fordelt efter porteføljeregnskaber:

a) »Renteindtægter«

b) »Renteomkostninger«

c) »Udbytteindtægter«

d) »Gevinster eller tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet, netto«

e) »Gevinst eller tab forbundet med ændring, netto«

f) »Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af finansielle aktiver, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet«

33. »Renteindtægter. Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje, og »Renteomkostninger. Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje« omfatter, når clean price anvendes, beløbene vedrørende derivater klassificeret i kategorien »besiddes med handel for øje«, som er sikringsinstrumenter fra et økonomisk, men ikke regnskabsmæssigt synspunkt, med henblik på at præsentere de korrekte renteindtægter og -omkostninger fra de sikrede finansielle instrumenter.

34. Når clean price anvendes, skal »Renteindtægter. Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje, og »Renteomkostninger. Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje« også omfatte tidsfordelte gebyrer og udligningsbeløb i forbindelse med kreditderivater, der måles til dagsværdi, og som anvendes til at styre kreditrisikoen ved en del eller det hele af et finansielt instrument, der klassificeres til dagsværdi ved den lejlighed (IFRS 9.6.7).

35. »Renteindtægter. Derivater — Regnskabsmæssig sikring, renterisiko« og »Renteomkostninger. Derivater — Regnskabsmæssig sikring, renterisiko« omfatter, når clean price anvendes, beløb vedrørende derivater klassificeret i kategorien »Regnskabsmæssig sikring«, som dækker renterisiko, herunder sikringer af en gruppe af poster med risikopositioner, som udligner hinanden (sikringer af en nettoposition), hvis sikrede risiko påvirker forskellige linjeposter i resultatopgørelsen. Når clean price anvendes, skal beløbene indberettes som bruttobeløb for renteindtægter og -omkostninger med henblik på at præsentere korrekte renteindtægter og -omkostninger fra de sikrede poster, de er forbundet med. Hvis den sikrede post ved clean price genererer renteindtægter, (-omkostninger), skal disse beløb indberettes som renteindtægter (-omkostninger), selv hvis det er et negativt (positivt) beløb.

36. »Renteindtægter — andre aktiver« omfatter renteindtægter, der ikke er indberettet i de øvrige poster, såsom renteindtægter vedrørende kontanter, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud samt anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg og nettorenteindtægter fra nettoaktiver i ydelsesbaserede pensionsordninger.

37. Ved anvendelse af IFRS og når intet andet er fastsat i nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, indberettes renter vedrørende finansielle forpligtelser med en negativ effektiv rente under »Renteindtægter fra forpligtelser«. Disse forpligtelser og deres renter medfører en negativ effektiv rente for et institut.

38. »Renteomkostninger — andre forpligtelser« omfatter renteomkostninger, der ikke er indberettet i de øvrige poster, såsom renteomkostninger vedrørende forpligtelser i afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg, omkostninger som følge af stigninger i den regnskabsmæssige værdi af en hensættelse over tid eller nettorenteomkostninger fra nettoforpligtelser i ydelsesbaserede pensionsordninger.

39. Ved anvendelse af IFRS og når intet andet er fastsat i nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, indberettes renter vedrørende finansielle aktiver med en negativ effektiv rente under »Renteomkostninger fra aktiver«. Disse aktiver og deres renter medfører en positiv effektiv rente for et institut.

40. Udbytteindtægter på aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem resultatet, indberettes enten som »udbytteindtægter« separat fra andre gevinster og tab fra disse instrumentklasser, når clean price anvendes, eller som en del af gevinster eller tab fra disse instrumentklasser, når dirty price anvendes.

41. Udbytteindtægter på aktieinstrumenter, der klassificeres til dagsværdi gennem anden totalindkomst, omfatter udbytte vedrørende instrumenter, for hvilke indregning er ophørt i referenceperioden for indberetning, og udbytte vedrørende instrumenter, som besiddes ved slutningen af referenceperioden for indberetning.

42. Udbytteindtægter fra kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber omfatter udbytte af disse kapitalandele, når de medregnes på andre måder end i henhold til den indre værdis metode.

43. »Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, netto« omfatter gevinster og tab ved nye målinger og ophør af indregning af finansielle instrumenter, der er klassificeret som besiddelse med handel for øje. Denne post omfatter også gevinster og tab på kreditderivater, der måles til dagsværdi gennem resultatet, og som anvendes til at styre kreditrisikoen for det hele eller en del af et finansielt instrument, der er klassificeret som målt til dagsværdi gennem resultatet, såvel som udbytte- og renteindtægter og -omkostninger ved finansielle aktiver og forpligtelser, der besiddes med henblik på handel, når dirty price anvendes.

44. »Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet« omfatter også det beløb, der er indregnet i resultatet, for egen kreditrisiko ved forpligtelser klassificeret til dagsværdi, når indregning af ændringer i egen kreditrisiko i anden totalindkomst forårsager eller forværrer en regnskabsmæssig inkonsekvens (IFRS 9.5.7.8). Denne post omfatter også gevinster og tab på de sikrede instrumenter, der er klassificeret som målt til dagsværdi gennem resultatet, når klassificeringen anvendes til at styre kreditrisiko, såvel som renteindtægter og -omkostninger ved finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, når dirty price anvendes.

45. »Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet« omfatter ikke gevinster fra aktieinstrumenter, som en indberettende enhed har valgt at måle til dagsværdi gennem anden totalindkomst (IFRS 9.5.7.1(b)).

46. Hvis en ændring af forretningsmodellen medfører, at et finansielt aktiv omklassificeres til et andet porteføljeregnskab, indberettes gevinsterne eller tabene ved omklassificeringen i de relevante rækker i det porteføljeregnskab, hvortil det finansielle aktiv er blevet omklassificeret, i overensstemmelse med følgende:

a) Hvis et finansielt aktiv omklassificeres fra kategorien måling til amortiseret kostpris til porteføljeregnskabet måling til dagsværdi gennem resultatet (IFRS 9.5.6.2), skal gevinster eller tab som følge af omklassificeringen indberettes i »Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, netto« eller »Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, der skal måles til dagsværdi gennem resultatet, netto«, alt efter hvad der er relevant.

b) Hvis et finansielt aktiv omklassificeres fra kategorien måling til dagsværdi gennem anden totalindkomst til kategorien måling til dagsværdi gennem resultatet (IFRS 9.5.6.7), skal de akkumulerede gevinster eller tab, der tidligere blev indregnet i anden totalindkomst, og som blev omklassificeret til resultatet, indberettes i »Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, netto« eller »Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, der skal måles til dagsværdi gennem resultatet, netto«, alt efter hvad der er relevant.

47. »Gevinster eller (-) tab ved regnskabsmæssig sikring, netto« omfatter gevinster og tab på sikringsinstrumenter og på sikrede poster, inklusive gevinster og tab på sikrede poster, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst, bortset fra aktieinstrumenter, i en dagsværdisikring, jf. IFRS 9.6.5.8. Det skal også omfatte den ineffektive del af variationen i dagsværdien af sikringsinstrumentet i en pengestrømssikring. Omklassificeringerne af reserven vedrørende pengestrømssikring eller af reserven vedrørende nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed indregnes i de samme rækker i »Resultatopgørelsen« som dem, der påvirkes af pengestrømmene fra de sikrede poster. »Gevinster eller (-) tab vedrørende regnskabsmæssig sikring, netto« omfatter også gevinster og tab fra sikringer af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed«. Denne post omfatter også gevinster på sikringer af nettopositioner.

48. »Gevinster eller tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver« omfatter gevinster og tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver, bortset fra hvis de er klassificeret som besiddelse med henblik på salg eller som kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber.

48i. »Kontantbidrag til afviklingsfonde og indskudsgarantiordninger« omfatter bidragsbeløb til afviklingsfonde og indskudsgarantiordninger, hvis de betales i form af kontanter. Hvis bidraget ydes i form af en betalingsforpligtelse, medtages denne betalingsforpligtelse i »hensættelser eller (−) tilbageførsel af hensættelser«, hvis betalingsforpligtelsen giver anledning til en forpligtelse i overensstemmelse med den gældende regnskabsstandard.

49. »Gevinst eller (-) tab forbundet med ændring, netto« omfatter de beløb, der følger af ændring af de regnskabsmæssige bruttoværdier af finansielle aktiver for at afspejle genforhandlede eller ændrede kontraktlige pengestrømme (IFRS 9.5.4.3 og appendiks A). Gevinster eller tab forbundet med ændring omfatter ikke virkningerne af ændringerne på beløbet for forventede kredittab, som indberettes under »Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af finansielle aktiver, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet«.

50. »Hensættelser eller (-) tilbageførsel af hensættelser. Afgivne tilsagn og garantier« omfatter nettoafgifterne i »resultatopgørelsen« for hensættelser for alle tilsagn og garantier, som er omfattet af IFRS 9, IAS 37 eller IFRS 4 i overensstemmelse med punkt 11 i denne del eller i overensstemmelse med nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet. Ved anvendelse af IFRS skal ændringer i dagsværdien af tilsagn og finansielle garantier, der måles til dagsværdi, indberettes i »Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, netto«. Hensættelser omfatter derfor værdiforringelsen for tilsagn og garantier, for hvilke værdiforringelsen bestemmes i overensstemmelse med IFRS 9, eller hensættelserne følger IAS 37, eller de behandles som forsikringsaftaler i henhold til IFRS 4.

51. Ved anvendelse af IFRS omfatter »Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af finansielle aktiver, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet« alle gevinster eller tab ved værdiforringelse for gældsinstrumenter, der følger af anvendelsen af reglerne om værdiforringelse i IFRS 9.5.5, uanset om de forventede kredittab i overensstemmelse med IFRS 9.5.5 skønnes over en 12-månedersperiode eller i løbetiden, og omfatter gevinster eller tab ved værdiforringelse for tilgodehavender fra salg, kontraktaktiver og leasingtilgodehavender (IFRS 9.5.5.15).

52. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet omfatter »Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af finansielle aktiver, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet« alle hensættelser og tilbageførsel af hensættelser vedrørende finansielle instrumenter, der måles ved omkostningsbaserede metoder, som følge af en ændring i debitorens eller udstederens kreditværdighed, såvel som, afhængigt af specifikationerne i de nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, hensættelserne som følge af værdiforringelsen af finansielle instrumenter, der måles til dagsværdi gennem egenkapital og andre målemetoder, herunder LOCOM.

53. »Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af finansielle aktiver, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet« omfatter også afskrevne beløb — som fastsat i punkt 72, 74 og 165, litra b), i denne del af bilaget — som overstiger værdien af hensættelsen til tab på datoen for afskrivning, og som derfor indregnes som et tab direkte i resultat, såvel som genindvindinger af tidligere afskrevne beløb indregnet direkte i resultatopgørelsen.

54. Andelen af resultatet fra datterselskaber, associerede selskaber og joint ventures, der medregnes i henhold til den indre værdis metode i den lovbestemte ramme for konsolidering, indberettes i »Andel af resultatet af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, der medregnes i henhold til den indre værdis metode«. I henhold til IAS 28.10 reduceres den regnskabsmæssige værdi af kapitalandele med værdien af udbytte, der er betalt af disse enheder. Værdiforringelsen af disse kapitalandele indberettes i »(Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber)«. Gevinster eller tab ved ophør af indregning af disse kapitalandele indberettes i overensstemmelse med punkt 55 og 56 i denne del.

55. »Resultat af anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg, der ikke betragtes som ophørte aktiviteter« omfatter overskud eller tab genereret af anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg, der ikke betragtes som ophørte aktiviteter.

56. Ved anvendelse af IFRS indberettes gevinster eller tab ved ophør af indregning af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber i »Resultat før skat af ophørte aktiviteter«, når de anses for at være ophørte aktiviteter i henhold til IFRS 5. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet indberettes disse gevinster og tab i »Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, netto«.

3. TOTALINDKOMSTOPGØRELSE (3)

57. »Gevinster eller tab ved regnskabsmæssig sikring af aktieinstrumenter til dagsværdi gennem anden totalindkomst, netto« omfatter ændringer i den akkumulerede sikringsineffektivitet i dagsværdisikringer, hvor den sikrede post er et aktieinstrument, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst. Ændringen i den akkumulerede sikringsineffektivitet, der indberettes i denne række, er forskellen mellem ændringerne i variationen i dagsværdien af aktieinstrumentet, der indberettes i »Ændringer i dagsværdien af aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst [sikret post]«, og ændringerne i variationen i dagsværdien af sikringsderivatet, der indberettes i »Ændringer i dagsværdien af aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst (sikringsinstrument)«.

58. »Sikring af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed (effektiv del)« omfatter ændringen i den akkumulerede valutaomregningsreserve for den effektive del af både igangværende og ophørte sikringer af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed.

59. For sikringer af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed og pengestrømssikringer omfatter de respektive beløb, der indberettes i »Overført til resultatet«, beløb, der er overført, fordi de sikrede strømme er sket og ikke længere forventes at ske.

60. »Sikringsinstrumenter (ikke klassificerede elementer)« omfatter ændringer i de akkumulerede ændringer i dagsværdi af følgende, når de ikke klassificeres som en sikringskomponent:

a) tidsværdi af optioner

b) terminsdele af terminskontrakter

c) valutaspænd ved finansielle instrumenter.

61. For options omfatter de beløb, der er blevet omklassificeret til resultatet og indberettet i »Overført til resultatet«, omklassificeringer som følge af optioner, der sikrer en transaktionsrelateret sikret post, og optioner, der sikrer en tidsrelateret sikret post.

62. »Gældsinstrumenter til dagsværdi gennem anden totalindkomst« omfatter gevinster eller tab på gældsinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst bortset fra gevinster og tab ved værdiforringelse og valutakursgevinster og -tab, og de indberettes i »(Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af finansielle aktiver, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet)« og i »Valutakursforskelle (gevinst eller (-) tab), netto« i skema 2. »Overført til resultatet« omfatter særlig overførsel til resultatet som følge af ophør af indregning eller omklassificering til kategorien måling til dagsværdi gennem resultatet.

63. Hvis et finansielt aktiv omklassificeres fra kategorien måling til amortiseret kostpris til kategorien måling til dagsværdi gennem anden totalindkomst (IFRS 9.5.6.4), indberettes gevinster eller tab som følge af en omklassificering i »Gældsinstrumenter til dagsværdi gennem anden totalindkomst«.

64. Hvis et finansielt aktiv omklassificeres fra kategorien måling til dagsværdi gennem anden totalindkomst til kategorien måling til dagsværdi gennem resultatet (IFRS 9.5.6.7) eller til kategorien måling til amortiseret kostpris (IFRS 9.5.6.5), skal de akkumulerede gevinster og tab, der tidligere blev indregnet i anden totalindkomst, indberettes i »Overført til resultatet« og i »Andre omklassificeringer«; i sidstnævnte tilfælde justeres den regnskabsmæssige værdi af det finansielle aktiv.

65. For alle komponenter af den anden totalindkomst omfatter »Andre omklassificeringer« andre overførsler end omklassificeringerne fra den anden totalindkomst til resultatet eller til den oprindelige regnskabsmæssige værdi af sikrede poster i tilfælde af pengestrømssikringer.

66. Ved anvendelse af IFRS skal »Selskabsskat vedrørende poster, der ikke skal omklassificeres« og »Selskabsskat vedrørende poster, der kan omklassificeres til resultatet« (IAS 1.91 (b), IG6) indberettes som separate linjeposter.

4. OPDELING AF FINANSIELLE AKTIVER EFTER INSTRUMENT OG EFTER MODPARTENS SEKTOR (4)

67. Finansielle aktiver skal fordeles efter porteføljeregnskab og instrument og, når det er påkrævet, efter modpart. For gældsinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst og til amortiseret kostpris, skal den regnskabsmæssige værdi af aktiver og akkumulerede værdiforringelser fordeles efter værdiforringelsesfaser.

68. Derivater, der indberettes som finansielle aktiver i handelsbeholdningen i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, omfatter instrumenter, der måles til dagsværdi, samt instrumenter, der måles med omkostningsbaserede metoder eller LOCOM.

69. I bilag III og IV samt dette bilag forstås ved »akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko« i forbindelse med misligholdte eksponeringer akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko, når den akkumulerede nettoændring er negativ. Den akkumulerede nettoændring i dagsværdi på grund af kreditrisiko beregnes ved at addere alle negative og positive ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko, der er sket siden indregningen af gældsinstrumentet. Beløbet skal kun indberettes, hvis sammenlægningen af positive og negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko medfører en negativ værdi. Værdiansættelsen af gældsinstrumenterne foretages for hvert enkelt finansielt instrument. For hvert gældsinstrument indberettes »Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko« indtil ophør af indregning af instrumentet.

70. I bilag III og IV samt dette bilag forstås ved »akkumuleret værdiforringelse« følgende:

a) For gældsinstrumenter, der er målt til amortiseret kostpris eller med en omkostningsbaseret metode, er akkumuleret værdiforringelse de akkumulerede tab ved værdiforringelse, netto for anvendelse og tilbageførsler, der er blevet indregnet, for hver værdiforringelsesfase, hvor det er relevant. Akkumuleret værdiforringelse reducerer den regnskabsmæssige værdi af gældsinstrumenterne ved brug af hensættelser i henhold til IFRS og nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet eller via direkte reduktioner, der ikke udgør et tilfælde af ophør af indregning i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet.

b) For gældsinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst i henhold til IFRS, er akkumuleret værdiforringelse summen af forventede kredittab og variationerne i dem indregnet som en reduktion af dagsværdi for et givent instrument siden den første indregning.

c) For gældsinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem egenkapital i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, er akkumuleret værdiforringelse de akkumulerede tab ved værdiforringelse, netto for anvendelse og tilbageførsler, der er blevet indregnet. Reduktionen af den regnskabsmæssige værdi foretages enten ved brug af hensættelser eller via direkte reduktioner, der ikke udgør et tilfælde af ophør af indregning.

71. Ved anvendelse af IFRS omfatter akkumuleret værdiforringelse hensættelsen for forventede kredittab for finansielle aktiver ved hver af de i IFRS 9 anførte værdiforringelsesfaser. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet omfatter det specifikke og generelle hensættelser for kreditrisiko samt den generelle hensættelse for kreditinstitutrisiko, hvis den reducerer den regnskabsmæssige værdi af gældsinstrumenter. Akkumuleret værdiforringelse omfatter også værdijusteringer på finansielle aktiver i henhold til LOCOM.

72. »Akkumulerede delvise afskrivninger« og »Akkumulerede samlede afskrivninger« omfatter henholdsvis den akkumulerede delvise og samlede værdi pr. referencedatoen for hovedstol og påløbne morarenter og gebyrer ved ethvert gældsinstrument, for hvilke indregning hidtil er ophørt, ved anvendelse af en af de i punkt 74 beskrevne metoder, fordi instituttet ikke har nogen rimelige forventninger om at inddrive de kontraktlige pengestrømme. Disse beløb skal indberettes, indtil alle det indberettende instituts rettigheder er fuldstændigt bortfaldet ved udløb af forældelsesperioden, eftergivelse eller andet, eller indtil inddrivelse. Hvis de afskrevne beløb ikke inddrives, skal de derfor indberettes, mens de er omfattet af håndhævelsesforanstaltninger.

73. Når et gældsinstrument til sidst afskrives fuldstændigt som følge af flere delvise afskrivninger, omklassificeres de akkumulerede afskrivninger fra »Akkumulerede delvise afskrivninger« til »Akkumulerede samlede afskrivninger«.

74. Afskrivninger udgør et tilfælde af ophør af indregning og vedrører et finansielt aktiv i sin helhed eller en del af det, herunder også når ændringen af et aktiv fører til, at instituttet giver afkald på sin ret til at indsamle pengestrømme på en del af eller hele det pågældende aktiv, jf. punkt 72. »Afskrivninger« omfatter både reduktioner af den regnskabsmæssige værdi af finansielle aktiver indregnet direkte i resultatopgørelsen og reduktioner i hensættelserne til kredittab i forhold til de finansielle aktivers regnskabsmæssige værdi.

75. Kolonnen »heraf: Instrumenter med lav kreditrisiko« omfatter instrumenter, der anses for at have lav kreditrisiko på indberetningsdatoen, og for hvilket instituttet antager, at kreditrisikoen ikke er steget væsentligt siden den første indregning i overensstemmelse med IFRS 9.5.5.10.

76. Tilgodehavender fra salg, jf. 1.54(h), kontraktaktiver eller leasingtilgodehavender, på hvilke den forenklede fremgangsmåde i IFRS 9.5.5.15 for estimeringen af hensættelser til tab er anvendt, skal indberettes under lån og forskud i skema 4.4.1. Den tilsvarende hensættelse til tab for disse aktiver indberettes enten i »Akkumuleret værdiforringelse af aktiver med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)« eller »Akkumuleret værdiforringelse af værdiforringede aktiver (fase 3)«, afhængigt af om tilgodehavender fra salg, kontraktaktiver eller leasingtilgodehavender i henhold til den forenklede metode anses for at være værdiforringede aktiver.

77. Købte eller leverede finansielle aktiver, der er værdiforringede ved den første indregning, jf. IFRS 9 Appendiks A, indberettes separat i skema 4.3.1 og 4.4.1. For disse aktiver skal den akkumulerede værdiforringelse kun omfatte de akkumulerede ændringer i de forventede kredittab i løbetiden siden første indregning (IFRS 9.5.5.13). Den tilsvarende regnskabsmæssige bruttoværdi og den akkumulerede værdiforringelse af disse aktiver indberettes i »Værdiforringede aktiver (fase 3)« ved første indregning, og så længe de anses for at være værdiforringede aktiver i overensstemmelse med definitionen af »værdiforringede finansielle aktiver« i tillægget til IFRS 9 A. Hvis disse aktiver ikke længere anses for at være værdiforringede aktiver efter første indregning, indberettes de i »Aktiver med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning, men ikke værdiforringede (fase 2)«.

78. I skema 4.5 skal institutterne indberette den regnskabsmæssige værdi for »Lån og forskud« og »Gældsbeviser«, der falder ind under definitionen af »efterstillet gæld« i punkt 100 i denne del.

79. I skema 4.8 afhænger de oplysninger, der skal indberettes, af, om finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen kan underlægges krav vedrørende værdiforringelse ved anvendelsen af de nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet. Hvis disse finansielle aktiver er underlagt værdiforringelse, skal institutterne i dette skema indberette oplysninger om den regnskabsmæssige værdi, den regnskabsmæssige bruttoværdi af ikkeværdiforringede aktiver og værdiforringede aktiver, akkumuleret værdiforringelse og akkumulerede afskrivninger. Hvis de finansielle aktiver ikke er underlagt værdiforringelse, skal institutterne indberette de akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko for ikkemisligholdte eksponeringer.

80. I skema 4.9 skal finansielle aktiver i henhold til moderat LOCOM og deres tilknyttede værdijusteringer indberettes separat fra andre finansielle aktiver, der måles med en omkostningsbaseret metode og deres tilknyttede værdiforringelse. Finansielle aktiver, der måles med en omkostningsbaseret metode, herunder finansielle aktiver i henhold til moderat LOCOM, skal indberettes som ikkeværdiforringede aktiver, hvis der ikke er nogen værdijusteringer eller værdiforringelse knyttet til dem, og som værdiforringede aktiver, hvis der er værdijusteringer, der kan betegnes som værdiforringelse, eller værdiforringelse knyttet til dem. Værdijusteringer, der kan betegnes som værdiforringelser, er værdijusteringer på grund af kreditrisiko, der afspejler modpartens forværrede kreditværdighed. Finansielle aktiver i henhold til moderat LOCOM med værdijusteringer på grund af markedsrisiko, der afspejler virkningen af ændrede markedsforhold i værdien af aktivet, anses ikke for at være værdiforringede. Akkumulerede værdijusteringer på grund af kreditrisiko og markedsrisiko indberettes separat.

81. I skema 4.10 indberettes aktiver, der måles til streng LOCOM, samt deres tilknyttede værdijusteringer separat fra aktiver, der måles med andre målemetoder. Finansielle aktiver i henhold til streng LOCOM og finansielle aktiver i henhold til andre målemetoder indberettes som værdiforringede aktiver, hvis der er værdijusteringer på grund af kreditrisiko, jf. punkt 80, eller værdiforringelse knyttet til dem. Finansielle aktiver i henhold til streng LOCOM med værdijusteringer på grund af markedsrisiko, jf. punkt 80, anses ikke for at være værdiforringede. Akkumulerede værdijusteringer på grund af kreditrisiko og markedsrisiko indberettes separat.

82. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet skal beløbet for generelle hensættelser for kreditinstitutrisiko, der indberettes i de relevante skemaer, kun være den del, der påvirker den regnskabsmæssige værdi af gældsinstrumenter (BAD-direktivets artikel 37, stk. 2).

5. OPDELING AF LÅN OG FORSKUD UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN EFTER PRODUKT (5)

83. Lån og forskud bortset fra lån og forskud, der besiddes med handel for øje, eller aktiver i handelsbeholdningen opdeles efter produkttype og efter modpartens sektor for den regnskabsmæssige værdi og efter produkttype kun for den regnskabsmæssige værdi.

84. Udestående fordringer, der kan klassificeres som »Kontanter, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud« skal også indberettes i dette skema, uafhængigt af hvordan de måles.

85. Lån og forskud henføres til følgende produkter:

a) »På anfordring (call) og kortfristet (anfordringskonto)« omfatter udestående fordringer på anfordring (call), kortfristede fordringer (inden forretningstids ophør dagen efter den dag, hvor anfordringen blev givet), anfordringskonti og lignende fordringer, herunder lån, som er dag-til-dag-indskud for låntageren (lån, der skal tilbagebetales inden forretningstids ophør dagen efter den dag, hvor det blev givet), uanset deres juridiske form. Dette omfatter også »overtræk«, der er debetsaldi på anfordringskonti, og obligatoriske reserver i centralbanken

b) »Gæld på kreditkort« omfatter kredit ydet via forsinkede debetkort eller via kreditkort, jf. tabellen i del 2 i bilag II til ECB BSI-forordningen.

c) »Tilgodehavender fra salg« omfatter lån til andre debitorer ydet på grundlag af veksler eller andre dokumenter, der giver ret til at modtage transaktionsindtægter fra salg af varer eller levering af tjenesteydelser. Posten omfatter alle factoring-transaktioner og lignende transaktioner, såsom accepter, direkte køb af tilgodehavender fra salg, forfaitering, fakturadiskontering, veksler, commercial papers og andre fordringer, hvor det indberettende institut køber tilgodehavenderne fra salg (med og uden regres).

d) »Finansiel leasing« omfatter den regnskabsmæssige værdi af tilgodehavender fra finansiel leasing. Ved anvendelse af IFRS defineres »tilgodehavender fra finansiel leasing« som i IAS 17.

e) »Omvendte repolån« omfatter finansiering, der ydes til gengæld for værdipapirer eller guld købt i henhold til genkøbsaftaler eller lånt i henhold aftaler om værdipapirudlån, jf. punkt 183 og 184 i denne del.

f) »Lån med andre løbetider« omfatter debetsaldi med kontraktligt fastsatte løbetider, som ikke er indberettet i andre poster.

g) »Forskud, der ikke er lån« omfatter forskud, der ikke kan klassificeres som »lån« i henhold til tabellen i del 2 i bilag II til ECB BSI-forordningen. Posten omfatter bl.a. bruttofordringer vedrørende suspense-poster (f.eks. kapital, der afventer investering, overførsel eller afvikling) og transit-poster (f.eks. checks og andre betalingsformer, der er sendt til inddrivelse).

86. Lån og forskud klassificeres på grundlag af sikkerhedsstillelse som følger:

a) »Lån med sikkerhed i fast ejendom« omfatter lån og forskud, der formelt er sikret ved pant i beboelses- eller erhvervsejendomme, uanset af deres belåning i forhold til værdi (almindeligvis benævnt »loan-to-value«) og sikkerhedsstillelsens juridiske form.

b) »Lån med andre former for sikkerhed« omfatter lån og forskud, der formelt er sikret ved sikkerhedsstillelse, uanset deres belåning i forhold til værdi (almindeligvis benævnt »loan-to-value«) og sikkerhedsstillelsens juridiske form, bortset fra »Lån med sikkerhed i fast ejendom«. Denne sikkerhedsstillelse omfatter pantsatte værdipapirer, kontanter og andre sikkerhedsstillelser, uanset sikkerhedsstillelsens juridiske form.

87. Lån og forskud klassificeres på grundlag af sikkerhedsstillelsen og uafhængigt af formålet med lånet. Den regnskabsmæssige værdi af lån og forskud, der er sikret ved mere end én type sikkerhedsstillelse, klassificeres og indberettes som sikret ved pant i fast ejendom, hvis de er sikret ved pant i fast ejendom, uanset om de også er sikret ved andre typer sikkerhedsstillelse.

88. Lån og forskud klassificeres på grundlag af formålet:

a) »Forbrugerkredit« omfatter lån, der primært ydes til privat forbrug af varer og tjenesteydelser, jf. tabellen i del 2 i bilag II til ECB BSI-forordningen.

b) »Udlån til boligkøb« omfatter kredit, der ydes til husholdninger med henblik på investering i boliger til eget brug og udlejning, herunder opførelse og renovering, jf. tabellen i del 2 i bilag II til ECB BSI-forordningen.

89. Lån klassificeres på grundlag af, hvor de kan inddrives. »Projektfinansieringslån« omfatter lån, der har egenskaberne for eksponeringer mod specialiseret långivning som omhandlet i artikel 147, stk. 8, i CRR.

6. OPDELING AF LÅN OG FORSKUD UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN TIL IKKEFINANSIELLE SELSKABER EFTER NACE-KODER (6)

90. Den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og forskud til ikkefinansielle selskaber bortset fra dem, der indgår i porteføljerne besiddelse med handel for øje eller i handelsbeholdningen, klassificeres efter økonomisk sektor ved hjælp af NACE-koderne på grundlag af modpartens hovedvirksomhed.

91. Eksponeringer, som flere låntagere pådrager sig i fællesskab, skal klassificeres i overensstemmelse med punkt 43 i del 1 i dette bilag.

92. NACE-koder indberettes ud fra det første opdelingsniveau (efter »hovedafdeling«). Institutterne skal indberette lån og forskud til ikkefinansielle selskaber, der udøver pengeinstitut- og finansvirksomhed samt forsikring i »K — Pengeinstitut- og finansvirksomhed, forsikring«.

93. Ved anvendelse af IFRS omfatter finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse, i) finansielle aktiver til amortiseret kostpris og ii) finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet omfatter finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse, finansielle aktiver, der måles med en omkostningsbaseret metode, herunder også i henhold til LOCOM. Afhængigt af specifikationerne i de enkelte nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper kan dette omfatte i) finansiel aktiver, der måles til dagsværdi gennem egenkapital, og ii) finansielle aktiver i henhold til andre målemetoder.

7. FINANSIELLE AKTIVER, DER TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE, OG SOM ER MISLIGHOLDTE (7)

94. Den regnskabsmæssige værdi af gældsinstrumenter, der indgår i de porteføljeregnskaber, der testes for værdiforringelse, skal kun indberettes i skema 7.1, hvis de er misligholdte. Forfaldne instrumenter henføres til de tilsvarende forfaldskurver på grundlag af deres individuelle situation.

95. Porteføljeregnskaber, der testes for værdiforringelse, er finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse, jf. punkt 93 i denne del.

96. Finansielle aktiver kan betegnes som forfaldne, hvis et beløb i hovedstolen, renter eller gebyrer ikke er blevet betalt på forfaldsdatoen. Forfaldne eksponeringer indberettes for hele den regnskabsmæssige værdi. Den regnskabsmæssige værdi af sådanne aktiver indberettes efter værdiforringelsesfaser eller værdiforringelsesstatus i overensstemmelse med de relevante regnskabsstandarder og opdelt efter det antal dage, som det ældste forfaldne beløb har på referencedatoen.

8. OPDELING AF FINANSIELLE FORPLIGTELSER (8)

97. »Indskud« og opdelingen af produkter defineres i overensstemmelse med tabellen i del 2 i bilag II til ECB BSI-forordningen. Regulerede opsparingsindskud klassificeres i overensstemmelse med ECB BSI-forordningen og opdeles efter modpart. Ikketransferable anfordringsindlån, som er underlagt betydelige strafafgifter og begrænsninger og på visse områder ligner dag til dag-indlån, klassificeres som indlån med opsigelsesvarsel, selv om de juridisk set kan hæves på anfordring.

98. »Udstedte gældsbeviser« opdeles i følgende produkttyper:

a) »Indlånsbeviser« er værdipapirer, som sætter indehaverne i stand til at hæve midler fra en konto.

b) »Værdipapirer med sikkerhed i aktiver« er værdipapirer udledt af securitiseringstransaktioner som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 61), i CRR.

c) »Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer«, jf. artikel 129, stk. 1, i CRR.

d) »Sammensatte kontrakter« omfatter kontrakter med integrerede derivater.

e) »Andre udstedte gældsbeviser« er gældsbeviser, som ikke indgår i de i litra a) -d) omhandlede produkter, og der skelnes mellem konvertible sammensatte finansielle instrumenter og ikkekonvertible instrumenter.

99. Udstedte »Efterstillede finansielle forpligtelser« behandles på samme måde som andre finansielle forpligtelser, der er opstået. Efterstillede forpligtelser udstedt i form af værdipapirer klassificeres som »Udstedte gældsbeviser«, og udstedte forpligtelser i form af indskud klassificeres som »Indskud«.

100. Skema 8.2 skal omfatte den regnskabsmæssige værdi af »Indskud« og »Udstedte gældsbeviser«, der er efterstillet gæld, som fastsat i tabellen i del 2 i bilag II til ECB BSI-forordningen og klassificeret efter porteføljeregnskaber. Efterstillede gældsinstrumenter repræsenterer en accessorisk fordring mod det udstedende institut, som kun kan indfries efter indfrielse af alle fordringer med højere status.

101. »Akkumulerede ændringer i dagsværdi på grund af ændringer i egen kreditrisiko« omfatter alle nævnte akkumulerede ændringer i dagsværdi, uanset om de indregnes i resultatet eller i anden totalindkomst.

9. LÅNETILSAGN, FINANSIELLE GARANTIER OG ANDRE FORPLIGTELSER (9)

102. Ikkebalanceførte eksponeringer omfatter de ikkebalanceførte poster, der er opført i bilag I til CRR. I skema 9.1, 9.1.1 og 9.2 skal alle ikkebalanceførte eksponeringer som anført i bilag I til CRR opdeles i lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser.

103. Oplysninger om afgivne og modtagne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser omfatter både genkaldelige og uigenkaldelige forpligtelser.

104. Lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser anført i bilag I til CRR kan være instrumenter, der er omfattet af IFRS 9, når de måles til dagsværdi gennem resultatet, eller når de er omfattet af kravene vedrørende værdiforringelse i IFRS 9, samt instrumenter, der er omfattet af IAS 37 eller IFRS 4.

105. Ved anvendelse af IFRS skal afgivne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser indberettes i skema 9.1.1, hvis en eller flere af følgende betingelser er opfyldt:

a) De er omfattet af kravene vedrørende værdiforringede i IFRS 9.

b) De klassificeres til dagsværdi gennem resultatet i henhold til IFRS 9.

c) De er omfattet af IAS 37 eller IFRS 4.

106. Forpligtelser, der skal indregnes som kredittab for de afgivne finansielle garantier og forpligtelser omhandlet i punkt 105, litra a) og c), i denne del i bilaget, skal indberettes som hensættelser uanset de anvendte målekriterier.

107. Institutter, der er omfattet af IFRS, skal indberette den nominelle værdi og hensættelser for instrumenter, der er omfattet af kravene vedrørende værdiforringelse i IFRS 9, herunder dem, der måles til den oprindelige kostpris minus indregnede kumulative indtægter, opdelt efter værdiforringelsesfaser.

108. Kun den nominelle værdi af forpligtelsen skal indberettes i skema 9.1.1, når et gældsinstrument omfatter både et balanceført gældsinstrument og en ikkebalanceført komponent. Hvis den indberettende enhed ikke kan identificere de forventede kredittab på de balanceførte og ikkebalanceførte komponenter separat, skal de forventede kredittab på forpligtelsen indberettes sammen med den akkumulerede værdiforringelse af den balanceførte komponent. Når de kombinerede forventede kredittab overstiger den regnskabsmæssige bruttoværdi af gældsinstrumentet, skal restbeløbet for de forventede kredittab indberettes som en hensættelse i den relevante værdiforringelsesfase i skema 9.1.1 (IFRS 9.5.5.20 og IFRS 7.B8E).

109. En finansiel garanti eller et tilsagn om at yde et lån, der er under markedsrenten og målt i overensstemmelse med IFRS 9.4.2.1(d), og for hvilket garantiens eller tilsagnets hensættelse til tab bestemmes i overensstemmelse med IFRS 9.5.5, skal indberettes i den relevante værdiforringelsesfase.

110. Når lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser måles til dagsværdi i overensstemmelse med IFRS 9, skal institutterne i skema 9.1.1 indberette den nominelle værdi og de akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko for disse finansielle garantier og forpligtelser i særlige kolonner. »Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko« skal indberettes ved anvendelse af kriterierne i punkt 69 i denne del.

111. Den nominelle værdi og hensættelser til andre forpligtelser eller garantier, som er omfattet af IAS 37 eller IFRS 4, skal indberettes i særlige kolonner.

112. Institutter, der er omfattet af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, skal i skema 9.1 indberette den nominelle værdi af forpligtelser og finansielle garantier, jf. punkt 102 og 103, samt værdien af hensættelser, som skal besiddes mod disse ikkebalanceførte eksponeringer.

113. »Lånetilsagn« er faste forpligtelser til at yde kredit på forhåndsfastlagte vilkår og betingelser, med undtagelse af derivater, fordi de kan afregnes netto kontant ved at levere eller udstede et andet finansielt instrument. Følgende poster i bilag I til CRR skal klassificeres som »Lånetilsagn«:

a) »Forward deposits«

b) »Uudnyttede kreditfaciliteter«, herunder forpligtelser til udlån eller ydelse af acceptcertifikater på foruddefinerede vilkår og betingelser.

114. »Finansielle garantier« er kontrakter, som kræver, at udsteder betaler bestemte beløb som godtgørelse til indehaveren for et tab, som denne pådrager sig, fordi en bestemt debitor ikke foretager rettidig betaling i henhold til de oprindelige eller ændrede vilkår for et gældsinstrument, herunder garantier, der stilles for andre finansielle garantier. Ved anvendelse af IFRS skal disse kontrakter opfylde definitionen på finansielle garantikontrakter IFRS 9.2.1(e) og IFRS 4.A. Følgende poster i bilag I til CRR skal klassificeres som »finansielle garantier«:

a) »Garantier i form af kreditsubstitutter«

b) »Kreditderivater«, der opfylder definitionen på en finansiel garanti

c) »Uigenkaldeligt afgivne kredittilsagn i form af kreditsubstitutter«.

115. »Andre forpligtelser« omfatter følgende poster i bilag I til CRR:

a) »Ikkebetalt del af delvis betalte aktier og værdipapirer«

b) »Remburser, udstedte og bekræftede«

c) »Ikkebalanceførte handelsfinansieringsposter«

d) »Remburser, hvor den underliggende forsendelse udgør sikkerhedsstillelsen og andre selvlikviderende transaktioner«

e) »Garantier og sikkerheder« (herunder licitations- og fuldførelsesgarantier) og »garantier, der ikke har form af kreditsubstitutter«

f) »Rederigarantier, told- og afgiftsgarantier«

g) »Note issuance facilities« (NIF) og »revolving underwriting facilities« (RUF)

h) »Uudnyttede kreditfaciliteter«, herunder forpligtelser til udlån eller ydelse af acceptcertifikater, når vilkårene og betingelserne ikke er foruddefineret

i) Uudnyttede kreditfaciliteter, herunder forpligtelser til køb af værdipapirer eller ydelse af garantier

j) »Uudnyttede kreditfaciliteter for licitations- og fuldførelsesgarantier«

k) »Andre ikkebalanceførte poster« i bilag I til CRR.

116. Ved anvendelse af IFRS balanceføres følgende poster, som derfor ikke indberettes som ikkebalanceførte eksponeringer:

a) »Kreditderivater«, der ikke opfylder definitionen af en finansiel garanti, er »derivater« i henhold til IFRS 9.

b) »Accepter« er et instituts forpligtelser til på forfaldsdatoen at betale den pålydende værdi af en veksel, som normalt dækker salget af varer. De klassificeres derfor som »tilgodehavender fra salg« i balancen.

c) »Endosserede veksler«, som ikke opfylder kriterierne for ophør af indregning i henhold til IFRS 9

d) »Transaktioner med regresret«, som ikke opfylder kriterierne for ophør af indregning i henhold til IFRS 9

e) »Aktiver købt i henhold til konstant terminskontrakt« er »derivater« i henhold til IFRS 9

f) »Salgs- og genkøbsaftaler som omhandlet i artikel 12, stk. 3 og 5, i direktiv 86/635/EØF«. I disse aftaler har modtageren mulighed for, men ikke pligt, til at returnere aktiverne til en forhåndsaftalt pris på en angivet dato eller en dato, der angives. Disse kontrakter opfylder derfor definitionen i appendiks A til IFRS 9.

117. Posten »heraf: misligholdt« omfatter den nominelle værdi af de afgivne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser, som anses for at være misligholdte i henhold til punkt 213-239 i denne del.

118. For afgivne finansielle garantier, lånetilsagn og andre forpligtelser er den »nominelle værdi« den værdi, der bedst repræsenterer instituttets maksimale eksponering mod kreditrisiko uden at medregne sikkerhedsstillelse eller andre kreditforbedringer. For afgivne finansielle garantier er den nominelle værdi det maksimale beløb, som enheden skal betale, hvis garantien udnyttes. For lånetilsagn er den nominelle værdi det uudnyttede beløb, som instituttet har forpligtet sig til at udlåne. Nominelle værdier er eksponeringsværdier inden anvendelse af kreditkonverteringsfaktorer og kreditrisikoreduktionsteknikker.

119. I skema 9.2 vedrørende modtagne lånetilsagn er den nominelle værdi det samlede uudnyttede beløb, som modparten har forpligtet sig til at udlåne til instituttet. For andre modtagne forpligtelser er den nominelle værdi det samlede beløb, som den anden part i transaktionen har forpligtet sig til. For modtagne finansielle garantier er »det maksimale garantibeløb, der kan tages i betragtning«, det maksimale beløb, som modparten skal betale, hvis garantien udnyttes. Hvis en modtaget finansiel garanti er udstedt af mere end én garantistiller, indberettes garantibeløbet kun én gang i dette skema. Garantibeløbet tildeles den garantistiller, som er mest relevant for kreditrisikoreduktionen.

10. DERIVATER OG REGNSKABSMÆSSIG SIKRING (10 OG 11)

120. Med henblik på skema 10 og 11 anses derivater for at være enten sikringsderivater, når de anvendes i et sikringsforhold, der kan betegnes som sådan i henhold til IFRS eller de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet eller som besiddelser med handel for øje i andre tilfælde.

121. Den regnskabsmæssige værdi og den notionelle værdi af derivater, som besiddes med handel for øje, herunder økonomiske sikringer, samt derivater, der besiddes med henblik på regnskabsmæssig sikring, indberettes opdelt efter type af underliggende risiko, markedstype og produkttype i skema 10 og 11. Institutter skal indberette derivater, der besiddes med henblik på regnskabsmæssig sikring, også opdelt efter sikringstype. Oplysninger om sikringsinstrumenter, der ikke er derivater, indberettes separat og opdelt efter typen af sikring.

122. Ved anvendelse af de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet skal alle derivater indberettes i disse skemaer, uanset om de balanceføres eller ej i overensstemmelse med de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper.

123. Opdelingen af den regnskabsmæssige værdi, dagsværdien og den notionelle værdi af handels- sikringsderivater efter porteføljeregnskaber og typer af sikring skal gennemføres under hensyntagen til de regnskabsporteføljer og typer af sikring, der finder anvendelse i henhold til IFRS eller nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, uanset hvilken ramme der finder anvendelse på den indberettende enhed.

124. Handelsderivater og sikringsderivater, der i overensstemmelse med nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet måles til kostpris eller LOCOM, skal identificeres separat.

125. Skema 11 omfatter sikringsinstrumenter og sikrede poster, uanset hvilke regnskabsprincipper, der anvendes til indregning af et sikringsforhold, der kan betegnes som sådan, herunder også når dette sikringsforhold vedrører en nettoposition. Hvis et institut har valgt fortsat at anvende IAS 39 for regnskabsmæssig sikring (IFRS 9.7.2.21), skal henvisninger og navne på typer af sikring og porteføljeregnskaber læses som de relevante henvisninger og navne i IAS 39.9: »Finansielle aktiver, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst« henviser til »Aktiver, som er disponible for salg«, og »Aktiver til amortiseret kostpris« henviser til både »Hold-til-udløb« og »Lån og tilgodehavender«.

126. Derivater, der indgår i sammensatte instrumenter, der er adskilt fra hovedkontrakten, skal indberettes i skema 10 og 11 afhængigt af derivaternes art. Beløbet for hovedkontrakten angives ikke i disse skemaer. Hvis det sammensatte instrument måles til dagsværdi gennem resultatet, skal kontrakten dog indberettes som helhed, og de integrerede derivater indberettes ikke i skema 10 og 11.

127. Tilsagn, der anses for at være derivater (IFRS 9.2.3(b)), og kreditderivater, der ikke opfylder definitionen på en finansiel garanti i punkt 114 i denne del af dette bilag, skal indberettes i skema 10 og 11 med samme opdeling som de øvrige derivater, men indberettes ikke i skema 9.

128. Den regnskabsmæssige værdi af finansielle aktiver eller forpligtelser, som ikke er derivater, og som indregnes som sikringsinstrument ved anvendelse af IFRS eller de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, skal indberettes separat i skema 11.3.

10.1. **Klassificering af derivater efter risikotype**

129. Alle derivater klassificeres i en af følgende risikokategorier:

a) rente: Rentederivater er kontrakter vedrørende et rentebærende finansielt instrument, hvis pengestrømme bestemmes af referencerenter eller anden rentekontrakt, f.eks. en option på en futurekontrakt vedrørende køb af statsgældsbevis. Denne kategori er begrænset til transaktioner, hvor alle elementer kun er eksponeret for én valutas rente. Den udelukker derfor kontrakter, der omfatter veksling af en eller flere valutaer, f.eks. valutaswaps og valutaoptioner, og andre kontrakter, hvis primære risiko er valutarisiko, som skal indberettes som valutakontrakter. Den eneste undtagelse er, når valutaswaps anvendes som del af en porteføljesikring af renterisiko, hvor de skal indberettes i de særlige rækker for sådanne typer af sikring. Rentekontrakter omfatter fremtidige renteaftaler, renteswaps i en enkelt valuta, rentefutures, renteoptioner (herunder caps, floors, collars og corridors), renteswaps og rentewarrants.

b) aktieeksponeringer: Aktiederivater er kontrakter, hvis afkast helt eller delvist er kædet sammen med kursen på en bestemt aktie eller et aktiekursindeks.

c) valuta og guld: Disse derivater omfatter kontrakter, der involverer veksling af valutaer på forwardmarkedet og eksponeringen mod guld. De dækker derfor konstante terminskontrakter, swaps i fremmed valuta, valutaswaps (herunder »cross-currency interest rate swaps«), valutafutures, valutaoptioner, valutaswaps og valutawarrants. Valutaderivater omfatter alle transaktioner, der involverer eksponering mod mere end én valuta, uanset om det gælder vekselkurser eller renter, bortset fra når valutaswaps anvendes som del af en porteføljesikring af renterisiko. Guldkontrakter omfatter alle transaktioner, der involverer eksponering mod den pågældende råvare.

d) kredit: Kreditderivater er kontrakter, hvor udbetalingen primært er kædet sammen med et mål for kreditværdighed i henhold til en bestemt referencekredit, og som ikke opfylder definitionen på finansielle garantier (IFRS 9.4.2.1 (c)). Kontrakterne omhandler en udveksling af betalinger, hvor mindst det ene af de to elementer bestemmes af referencekredittens resultater. Udbetalinger kan udløses af en række hændelser, herunder misligholdelse, nedjustering af en kreditrating eller en anført ændring i kreditspredningen for referenceaktiviteten. Kreditderivater, der opfylder definitionen på en finansiel garanti i punkt 114 i denne del af dette bilag, indberettes kun i skema 9

e) råvarer: Disse derivater er kontrakter, hvis afkast helt eller delvist er kædet sammen med prisen på en bestemt råvare eller et råvareindeks, som f.eks. indekset på et ædelmetal (bortset fra guld), petroleum, tømmer eller landbrugsprodukter.

f) andre: Sådanne derivater er øvrige derivatkontrakter, der ikke involverer valuta-, rente-, aktie-, råvare- eller kreditrisikoeksponering, som f.eks. klimaderivater eller forsikringsderivater.

130. Når et derivat påvirkes af mere end én type underliggende risiko, fordeles instrumentet til den mest følsomme risikotype. I tilfælde af derivater med flere eksponeringer fordeles transaktionerne i følgende prioritet i tilfælde af usikkerhed:

a) råvarer: Alle derivattransaktioner, der involverer eksponering mod en råvare eller et råvareindeks, uanset om de involverer fælles eksponering mod råvarer og en anden risikokategori, som f.eks. valuta, rente eller aktier, indberettes i denne kategori.

b) aktieeksponeringer: Med undtagelse af kontrakter med fælles eksponering mod råvarer og aktier, som skal indberettes som råvarer, indberettes alle derivattransaktioner, der er forbundet med udviklingen for aktier eller aktieindeks, i aktiekategorien. Aktietransaktioner med valuta- eller renteeksponering indberettes i denne kategori.

c) valuta og guld: Denne kategori omfatter alle derivattransaktioner (med undtagelse af de transaktioner, der allerede er indberettet i råvare- og aktiekategorien) med eksponering mod mere end én valuta, uanset om de vedrører rentebærende finansielle instrumenter eller valutakurser, bortset fra hvor valutaswaps anvendes som en del af en porteføljesikring af renterisiko.

10.2. **Beløb, der skal indberettes for derivater**

131. Ved anvendelse af IFRS er den »regnskabsmæssige værdi« for alle derivater (sikring eller handel) dagsværdien. Derivater med en positiv dagsværdi (over nul) er »finansielle aktiver«, og derivater med en negativ dagsværdi (under nul) er »finansielle forpligtelser«. Den regnskabsmæssige værdi indberettes særskilt for derivater med en positiv dagsværdi (finansielle aktiver) og for derivater med en negativ dagsværdi (finansielle forpligtelser). På datoen for første indregning klassificeres et derivat som et »finansielt aktiv« eller en »finansiel forpligtelse« i henhold til dets første dagsværdi. Efter første indregning kan betingelserne for udvekslingen blive enten gunstige for instituttet (og derivatet klassificeres som et »finansielt aktiv«) eller ugunstige (og derivatet klassificeres som en »finansiel forpligtelse«), når dagsværdien for et derivat stiger eller falder. Den regnskabsmæssige værdi af sikringsderivater er hele deres dagsværdi, herunder, hvor det er relevant, de komponenter af denne dagsværdi, der ikke klassificeres som sikringsinstrumenter.

132. Ud over regnskabsmæssige værdier som defineret i punkt 27 i del 1 i dette bilag skal dagsværdier indberettes af indberettende institutter omfatter af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet for alle derivater, uanset om de skal balanceføres eller ej i henhold til de nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet.

133. Den »notionelle værdi« er bruttoværdien af alle transaktioner, der er gennemført, men endnu ikke afviklet på referencedatoen., uanset om disse transaktioner fører til, at derivateksponeringer balanceføres. Følgende indregnes i den notionelle værdi:

a) I tilfælde af kontrakter med variabel nominel eller notionel hovedstol anvendes den nominelle eller notionelle hovedstol pr. referencedatoen som grundlag for indberetningen.

b) Den notionelle værdi, der skal indberettes for en derivatkontrakt med en multiplikatorkomponent, er den faktiske notionelle værdi af kontrakten eller kontraktens pålydende værdi.

c) swaps: Den notionelle værdi af en swap er den underliggende hovedstol, som renten, valutakursen eller anden indtægt eller omkostning er baseret på.

d) Kontrakter knyttet til aktie eller råvare: Den notionelle værdi, der skal indberettes for en aktie- eller råvarekontrakt, er den mængde af råvaren eller aktien, som salgs- eller købskontrakten omhandler, ganget med den aftalte enhedspris. Den notionelle værdi, der skal indberettes for råvarekontrakter med flere udvekslinger af hovedstolen, er kontraktbeløbet ganget med det antal udvekslinger af hovedstolen, der mangler at blive effektueret ifølge kontrakten.

e) Kreditderivater: Det kontraktbeløb, der skal indberettes for kreditderivater, er den nominelle værdi af den relevante referencekredit.

f) Digitale optioner har et foruddefineret afkast, som kan være et pengebeløb eller et antal kontrakter vedrørende et underliggende instrument. For så vidt angår digitale optioner er den notionelle værdi enten det foruddefinerede pengebeløb eller dagsværdien af det underliggende instrument pr. referencedatoen.

134. Kolonnen »Notionel værdi« for derivater omfatter for hver linjepost summen af de notionelle værdier af alle kontrakter, som instituttet er modpart i, uanset om disse derivater er balanceført som aktiver eller forpligtelser eller ikke er balanceført. Alle notionelle værdier skal indberettes, uanset om derivaternes dagsværdi er positiv, negativ eller lig med nul. Netting mellem notionelle værdier tillades ikke.

135. »Notionel værdi« indberettes opdelt efter »I alt« og »heraf: solgt« for linjeposterne: »OTC-optioner«, »Optioner på det organiserede marked«, »Kredit«, »Råvare« og »Øvrige«. Posten »Heraf: solgt« omfatter de notionelle værdier (strikekurs) af de kontrakter, hvor instituttets (optionsudstederens) modparter (optionsindehaverne) har ret til at udøve optionen. For posterne vedrørende kreditrisikoderivater omfatter den de notionelle værdier af de kontrakter, hvor instituttet (køberen af risiko) har solgt (ydet) sikring til modparter (sikringskøberen).

136. Beslutningen om at henføre en transaktion til »OTC« eller »Organiseret marked« skal baseres på arten af det marked, hvor transaktionen finder sted, og ikke på om der er en ufravigelig clearingforpligtelse for den pågældende transaktion. Et »organiseret marked« er et reguleret marked som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 92), i CRR. Når en indberettende enhed indtræder i en derivatkontrakt i et OTC-marked, hvor central clearing er obligatorisk, skal den derfor klassificere det pågældende derivat som »OTC« og ikke som »organiseret marked«.

10.3. **Derivater klassificeret som »økonomiske sikringer«**

137. Derivater, der besiddes med henblik på sikring, men som ikke opfylder kravene til effektive sikringsinstrumenter i overensstemmelse med IFRS 9, med IAS 39 når IAS 39 anvendes med henblik på regnskabsmæssig sikring, eller med rammerne i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, skal indberettes i skema 10 som »økonomiske sikringer«. Dette finder også anvendelse i følgende tilfælde:

a) Derivater, der sikrer unoterede aktieinstrumenter, for hvilke kostpris kan være et passende skøn over dagsværdien

b) Kreditderivater, der måles til dagsværdi gennem resultatet, og som anvendes til at styre kreditrisikoen for det hele eller en del af et finansielt instrument, som er klassificeret som målt til dagsværdi gennem resultatet ved eller efter den første indregning, eller mens det ikke er indregnet i overensstemmelse med IFRS9.6.7.

c) Derivater, der klassificeres som »besiddes med handel for øje« i overensstemmelse med tillæg A til IFRS 9, eller aktiver i handelsbeholdningen i overensstemmelse med de nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, men som ikke er en del af handelsbeholdningen som defineret i CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 86).

138. Økonomiske sikringer omfatter ikke derivater til handel for egen regning.

139. Derivater, som opfylder definitionen af »økonomiske sikringer«, indberettes separat for hver risikotype i skema. 10.

140. Kreditderivater, som anvendes til at styre kreditrisikoen for det hele eller en del af et finansielt instrument, som er klassificeret som målt til dagsværdi gennem resultatet ved eller efter den første indregning, eller mens det ikke er indregnet i overensstemmelse med IFRS9.6.7.,skal indberettes i en særlig række i skema 10 under kreditrisiko. Andre økonomiske sikringer af kreditrisiko, for hvilke den indberettende enhed ikke anvender IFRS 9.6.7, skal indberettes separat.

10.4. **Fordeling af derivater efter modpartens sektor**

141. Den regnskabsmæssige værdi og den samlede notionelle værdi af derivater, som besiddes med handel for øje, og af derivater, der besiddes med henblik på sikring, som handles på OTC-markedet, indberettes efter modpart i følgende kategorier:

a) »kreditinstitutter«

b) »andre finansielle selskaber«

c) »øvrige«, som omfatter alle andre modparter.

142. Alle OTC-derivater skal, uanset den risikotype, de vedrører, opdeles mellem disse modparter.

10.5. **Regnskabsmæssig sikring i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper (11.2)**

143. Hvis nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet kræver, at sikringsderivater henføres til sikringskategorier, skal sikringsderivaterne indberettes separat for hver af de relevante kategorier: »dagsværdisikringer«, »pengestrømssikringer«, »kostprissikringer«, »sikring af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed«, »dagsværdisikring af porteføljemod renterisiko« og »pengestrømssikring af porteføljemod renterisiko«.

144. Når det er relevant i overensstemmelse med nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, henviser »Kostprissikringer« til en sikringskategori, hvor sikringsderivatet almindeligvis måles til kostpris.

10.6. **Værdi, der skal indberettes for sikringsinstrumenter, som ikke er derivater (11.3 og 11.3.1)**

145. For sikringsinstrumenter, som ikke er derivater, er det beløb, der skal indberettes, den regnskabsmæssige værdi af de pågældende sikringsinstrumenter, der ikke er derivater, i overensstemmelse med de gældende regler for måling i IFRS eller i almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet for de porteføljeregnskaber, som de tilhører. For sikringsinstrumenter, som ikke er derivater, indberettes ikke en »notionel værdi«.

10.7. **Sikrede poster i dagsværdisikringer (11.4)**

146. Den regnskabsmæssige værdi af sikrede poster i en dagsværdisikring, der indregnes i opgørelsen af finansiel stilling, skal opdeles efter porteføljeregnskab og type af sikret risiko for finansielle aktiver og finansielle passiver. Når et finansielt instrument er sikret for mere end én risiko, skal det indberettes i den risikotype, i hvilken sikringsinstrumentet skal indberettes i henhold til punkt 129.

147. Ved »mikrosikringer« forstårs andre sikringer end porteføljesikring af renterisiko, jf. IAS 39.89A. Mikrosikringer omfatter sikringer af positioner, der udligner hinanden, jf. IFRS 9.6.6.6.

148. »Sikringsjusteringer på mikrosikringer« omfatter alle sikringsjusteringer for alle de i punkt 147 definerede mikrosikringer.

149. »Sikringsjusteringer i den regnskabsmæssige værdi af aktiver/forpligtelser« er den akkumulerede værdi af gevinster og tab på de sikrede poster, der har justeret den regnskabsmæssige værdi af disse poster, og som er blevet indregnet i resultatet. Sikringsjusteringer for de sikrede poster, der er aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst, indberettes i skema 1.3. Sikringsjusteringer for ikkeindregnede faste forpligtelser eller en komponent deraf indberettes ikke.

150. »Resterende justeringer for ophørte mikrosikringer, inklusive sikringer af nettopositioner« omfatter de sikringsjusteringer, som, efter at sikringsforholdet og justeringen af sikrede poster for sikringsgevinster og -tab er ophørt, stadig skal amortiseres i resultatet via en genberegnet effektiv rente for sikrede poster, der måles til amortiseret kostpris, eller i det beløb, der repræsenterer de tidligere indregnede akkumulerede sikringsgevinster eller -tab for sikrede aktiver, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst.

151. Hvis en gruppe af finansielle aktiver eller finansielle forpligtelser, herunder en gruppe af finansielle aktiver eller finansielle forpligtelser, der udgør en nettoposition, kan betegnes som en sikret post, skal finansielle aktiver eller finansielle forpligtelser, der udgør denne gruppe, indberegnes til deres regnskabsmæssige værdi på bruttobasis, før netting mellem instrumenter i gruppen, i »Aktiver eller forpligtelser i sikring af en nettoposition (før netting)«.

152. »Sikrede poster i porteføljesikring af renterisiko« omfatter finansielle aktiver og finansielle forpligtelser i en dagsværdisikring af renteeksponeringen i en portefølje af finansielle aktiver eller finansielle forpligtelser. Disse finansielle instrumenter indberettes til deres regnskabsmæssige værdi på bruttobasis før netting mellem instrumenter i porteføljen.

11. BEVÆGELSER I HENSÆTTELSER TIL KREDITTAB (12)

11.1. **Bevægelser i hensættelser til kredittab og værdiforringelse af aktieinstrumenter, i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet (12.0)**

153. Skema 12.0 indeholder en afstemning af primo- og ultimosaldoen for hensættelserne for finansielle aktiver, der måles med omkostningsbaserede metoder, samt for finansielle aktiver, der måles med andre målemetoder, eller der måles til dagsværdi gennem egenkapital, hvis de nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet kræver, at de pågældende aktiver testes for værdiforringelse. Værdijusteringer på aktiver, der måles til det laveste beløb af kostprisen eller markedsværdien, indberettes ikke i skema 12.0.

154. »Stigninger som følge af beløb hensat til skønnede tab på lån i perioden« skal indberettes, når estimeringen af værdiforringelsen for perioden, for så vidt angår hovedkategorien af aktiver eller modparten, resulterer i indregning af nettoomkostninger, dvs. at stigningen i værdiforringelsen overstiger faldet i den pågældende periode. »Fald som følge af tilbageførte beløb til skønnede tab på lån i perioden« skal indberettes, når estimeringen af værdiforringelsen for perioden, for så vidt angår hovedkategorien af aktiver eller modparten, resulterer i indregning af nettoindtægter, dvs. at faldet i værdiforringelsen overstiger stigningen i den pågældende periode.

155. Ændringer i hensættelserne som følge af tilbagebetaling og afhændelser af finansielle aktiver indberettes i »Andre justeringer«. Afskrivninger indberettes i overensstemmelse med punkt 72-74.

11.2. **Bevægelser i hensættelser til kredittab i henhold til IFRS (12.1)**

156. Skema 12.1 indeholder en afstemning af primo- og ultimosaldoen for hensættelserne for finansielle aktiver, der måles til amortiseret kostpris og til dagsværdi gennem anden totalindkomst, opdelt efter værdiforringelsesfaser, efter instrument og efter modpart.

157. Hensættelserne til ikkebalanceførte eksponeringer, der er omfattet af kravene vedrørende værdiforringelse i IFRS 9, indberettes efter værdiforringelsesfaser. Værdiforringelse for lånetilsagn indberettes kun som hensættelser, hvis de ikke betragtes sammen med værdiforringelsen af balanceførte aktiver i overensstemmelse med IFRS 9.7.B8E og punkt 108 i denne del. Bevægelser i hensættelser til forpligtelser og finansielle garantier, der måles i overensstemmelse med IAS 37, og finansielle garantier, der behandles som forsikringskontrakter i overensstemmelse med IFRS 4, indberettes ikke i dette skema, men i skema 43. Ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko ved forpligtelser og finansielle garantier, der måles til dagsværdi gennem resultatet i overensstemmelse med IFRS 9, indberettes ikke i dette skema, men i posten »Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, netto«, i overensstemmelse med punkt 50 i denne del.

158. Posterne »heraf: kollektivt målte hensættelser« og »heraf: individuelt målte hensættelser« omfatter bevægelserne i de akkumulerede værdiforringelser vedrørende finansielle aktiver, som er målt på kollektivt og individuelt grundlag.

159. »Stigninger som følge af indgåelse og anskaffelse« omfatter værdien af stigninger i forventede tab, som der blev taget højde for ved den første indregning af indgåede eller anskaffede finansielle aktiver. Denne stigning i hensættelserne skal indberettes på den første referencedato for indberetning efter indgåelsen eller anskaffelsen af de pågældende finansielle aktiver. Stigninger eller fald i de forventede tab på de pågældende finansielle aktiver efter den første indregning indberettes i andre kolonner. Indgåede eller anskaffede aktiver omfatter aktiver hidrørende fra udnyttelsen af afgivne ikkebalanceførte forpligtelser.

160. »Fald som følge af ophør af indregning« omfatter størrelsen af ændringer i hensættelser som følge af finansielle aktiver, for hvilke indregning helt ophører i referenceperioden for indberetning af andre grunde end afskrivninger; disse omfatter overførsler til tredjepart eller udløb af de kontraktlige rettigheder som følge af fuld tilbagebetaling, afhændelse af de finansielle aktiver eller overførsel til et andet porteføljeregnskab. Ændringen i hensættelserne indregnes i denne kolonne på den første referencedato for indberetning efter tilbagebetalingen, afskaffelsen eller overførslen. For ikkebalanceførte eksponeringer omfatter denne post også faldene i værdiforringelsen som følge af, at de ikkebalanceførte post bliver et balanceført aktiv.

161. »Ændringer som følge af ændret kreditrisiko (netto)« omfatter nettoværdien af ændringer i forventede tab ved afslutning af referenceperioden for indberetning som følge af en stigning eller et fald i kreditrisiko siden den første indregning, uanset om disse ændringer medfører, at det finansielle aktiv overføres til en anden fase. Virkningen på hensættelserne som følge af stigningen eller faldet i værdien af finansielle aktiver på grund af påløbne og betalte renteindtægter indberettes i denne kolonne. Denne post omfatter også virkningen af den forløbne tid på de forventede tab beregnet i overensstemmelse med IFRS 9.5.4.1(a) og (b). Ændringerne i skøn som følge af ajourføring eller gennemgang af risikoparametre samt ændringer i fremadrettede økonomiske data skal også indberettes i denne kolonne. Ændringer i forventede tab som følge af delvis tilbagebetaling af eksponeringer gennem rater skal indberettes i denne kolonne med undtagelse af den sidste rate, som skal indberettes i kolonnen »Fald som følge af ophør af indregning«.

162. Alle ændringer i forventede kredittab relateret til revolverende eksponeringer indberettes i »Ændringer som følge af ændret kreditrisiko (netto)«, bortset fra de ændringer, der er relateret til afskrivninger og ajourføringer af instituttets metode til estimering af kredittab. Revolverende eksponeringer er de eksponeringer, for hvilke kundernes udeståender gerne må fluktuere på grundlag af deres beslutninger om at låne og tilbagebetale op til en grænse, der er fastsat af instituttet.

163. »Ændringer som følge af en opdatering af instituttets metode til estimering (netto)« omfatter ændringer som følge af opdateringer af instituttets metode til estimering af forventede tab som følge af ændringer i de eksisterende modeller eller oprettelse af nye modeller til at estimere værdiforringelse. Opdateringer af metoder omfatter også virkningen af vedtagelse af nye standarder. Ændringer i metode, der udløser en ændring i et aktivs værdiforringelsesfase, anses for at være en ændring af en model i sin helhed. Ændringerne i skøn som følge af ajourføring eller gennemgang af risikoparametre samt ændringer i fremadrettede økonomiske data indberettes ikke i denne kolonne.

164. Indberetningen af ændringerne i forventede tab relateret til ændrede aktiver (IFRS 9.5.4.3 og appendiks A) afhænger af ændringens kendetegn i overensstemmelse med følgende:

a) Hvis ændringen medfører delvis eller fuldstændigt ophør af indregning for et aktiv som følge af en afskrivning som defineret i punkt 74, skal virkningen for forventede tab som følge af dette ophør af indregning indberettes i »Fald i hensættelser som følge af afskrivninger«, og enhver anden virkning for ændringer i forventede kredittab indberettes i andre relevante kolonner.

b) Hvis ændringen medfører fuldstændigt ophør af indregning af et aktiv af andre grunde end en afskrivning som defineret i punkt 74, og det erstattes af et nyt aktiv, skal virkningen af ændringen indberettes i »Ændringer som følge af ophør af indregning« for de ændringer, der skyldes, at aktivet ikke længere indregnes, og i »Stigninger som følge af indgåelse og anskaffelse« for de ændringer, der skyldes det nyligt indregnede ændrede aktiv. Ophør af indregning af andre årsager end afskrivninger skal omfatte ophør af indregning, hvor løbetiderne for de ændrede aktiver har været udsat for væsentlige ændringer.

c) Hvis ændringen ikke medfører ophør af indregning for hele eller en del af det ændrede aktiv, skal dens virkning for forventede tab indberettes i »Ændringer som følge af ændringer uden ophør af indregning«.

165. Afskrivninger indberettes i overensstemmelse med punkt 72-74 i denne del af bilaget og i overensstemmelse med følgende:

a) Hvis indregning af gældsinstrumentet ophører delvist eller fuldstændigt, fordi der ikke er rimelige forventninger om inddrivelse, skal faldet i den indberettede tabshensættelse som følge af afskrevne beløb indberettes i: »Fald i hensættelser som følge af afskrivninger«.

b) »Afskrevne beløb, som indregnes direkte i resultatopgørelsen« er de beløb for finansielle aktiver, der blev afskrevet i løbet af referenceperioden for indberetning, og som overstiger eventuelle hensættelser til tab for de respektive finansielle aktiver på datoen for ophør af indregning. De omfatter alle afskrevne beløb i løbet af referenceperioden for indberetning og ikke kun dem, som stadig er omfattet af håndhævelsesforanstaltninger.

166. »Andre justeringer« omfatter beløb, som ikke er blevet indberettet i de tidligere kolonner, herunder justeringer af forventede tab som følge af valutakursforskelle, hvor det er foreneligt med indberetningen af virkningen af valutakurs i skema 2.

166i. »Gevinster eller tab ved ophør af indregning af gældsinstrumenter« omfatter forskellen mellem den regnskabsmæssige værdi af finansielle aktiver målt på datoen for ophør af indregning og det modtagne vederlag.

11.3. **Overførsler mellem værdiforringelsesfaser (bruttobeløb) (12.2)**

167. For finansielle aktiver skal den regnskabsmæssige bruttoværdi indberettes i skema 12.2, og for ikkebalanceførte eksponeringer, der er omfattet af kravene vedrørende værdiforringelse i IFRS 9, er det den nominelle værdi, der er blevet overført mellem værdiforringelsesfaser i løbet af referenceperioden for indberetning, der skal indberettes i skemaet.

168. Kun den regnskabsmæssige bruttoværdi eller den nominelle værdi af de finansielle aktiver eller ikkebalanceførte eksponeringer, der er i en anden værdiforringelsesfase på referencedatoen for indberetning, end de var ved regnskabsåret begyndelse eller deres første indregning, skal indberettes. For balanceførte eksponeringer, for hvilke den værdiforringelse, der indberettes i skema 12.1, omfatter en ikkebalanceført komponent (IFRS 9.5.5.20 og IFRS 7.B8E), skal der tages højde for ændringen i fase for den balanceførte og ikkebalanceførte komponent.

169. Med henblik på indberetningen af overførsler, der har fundet sted i løbet af regnskabsåret, skal finansielle aktiver eller ikkebalanceførte eksponeringer, hvis værdiforringelsesfase er ændret adskillige gange siden regnskabsårets begyndelse eller deres første indregning, indberettes som var de blevet overført fra deres værdiforringelsesfase ved regnskabsårets begyndelse eller den første indregning til den værdiforringelsesfase, som de befinder sig i på referencedatoen for indberetning.

170. Den regnskabsmæssige bruttoværdi eller den nominelle værdi, der skal indberettes i skema 12.2, er den regnskabsmæssige bruttoværdi eller den nominelle værdi på indberetningsdatoen, uanset om denne værdi var højere eller lavere på overførselsdatoen.

12. MODTAGNE SIKKERHEDSSTILLELSER OG GARANTIER (13)

12.1. **Opdeling af sikkerhedsstillelser og garantier efter lån og forskud, som ikke besiddes med handel for øje (13.1)**

171. Sikkerhedsstillelser og garantier, der støtter lån og forskud, uafhængigt af deres juridiske form, indberettes efter følgende typer sikkerhedsstillelse: lån med sikkerhed i fast ejendom og lån med andre former for sikkerhed, og efter modtagne finansielle garantier. Lån og forskud opdeles efter modparter og formål.

172. I skema 13.1 indberettes »Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning«. Summen af beløbene for den finansielle garanti og/eller sikkerhedsstillelse, som fremgår af de relaterede kolonner i skema 13.1, må ikke overstige den regnskabsmæssige værdi af det relaterede lån.

173. Ved indberetning af lån og forskud efter type af sikkerhedsstillelse anvendes følgende definitioner:

a) Under »Lån med sikkerhed i fast ejendom« omfatter »Beboelsesejendomme« lån sikret ved pant i fast ejendom (beboelsesejendomme), og »Erhvervsejendomme« omfatter lån sikret ved pant i fast ejendom, som ikke er beboelsesejendomme, herunder kontorer, forretningslokaler og andre typer erhvervsejendomme. Om sikkerheden i fast ejendom er i beboelsesejendomme eller erhvervsejendomme, afgøres i overensstemmelse med artikel 4, stk. 1, nr. 75), i CRR.

b) under »Lån med andre former for sikkerhed«:

i) »Kontanter, indskud (Udstedte gældsbeviser)« omfatter a) indskud i det indberettende institut, der er stillet som sikkerhed for et lån, og b) gældsbeviser, der udstedt af det indberettende institut, og som er stillet som sikkerhed for et lån.

ii) »Løsøre« omfatter pant i anden fysisk sikkerhed end fast ejendom og omfatter biler, fly, skibe, industrielt og mekanisk udstyr (maskiner samt mekanisk og teknisk udstyr), lagre og råvarer (varer, færdigvarer og halvfabrikata og råmaterialer) og andre former for løsøre.

iii) »Aktier og gældsbeviser« omfatter sikkerhedsstillelse i form af aktieinstrumenter, herunder investeringer i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, samt i form af gældsbeviser udstedt af tredjemand.

iv) »Øvrige« omfatter pantsatte aktiver.

c) »Modtagne finansielle garantier« er kontrakter, som, jf. punkt 114 i denne del af bilaget, kræver, at udsteder betaler bestemte beløb som godtgørelse til instituttet for et tab, som dette pådrager sig, fordi en bestemt debitor ikke foretager rettidig betaling i henhold til de oprindelige eller ændrede vilkår for et gældsinstrument.

174. I tilfælde af lån og forskud med mere end én type sikkerhedsstillelse eller garanti samtidigt skal beløbet for »Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning« fordeles efter kvalitet startende med typen med den bedste kvalitet. For lån med sikkerhed i fast ejendom skal sikkerhed i fast ejendom altid indberettes først, uanset dens kvalitet sammenlignet med anden sikkerhedsstillelse. Hvis det »maksimale sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning« overstiger værdien af sikkerheden i fast ejendom, skal dens resterende værdi henføres til andre sikkerhedsstillelsestyper og garantier efter dens kvalitet startende med typen med den bedste kvalitet.

12.2. **Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse i perioden [som besiddes på referencedatoen] (13.2.1)**

175. Dette skema anvendes til at indberette oplysninger om sikkerhedsstillelse, der er opnået mellem begyndelsen og slutningen af referenceperioden, og som stadig er balanceført på referencedatoen. Sikkerhedsstillelse, der er opnået gennem overtagelse, omfatter aktiver, som ikke er stillet som sikkerhed af debitor, men som er opnået til gengæld for eftergivelse af gæld, uanset om det sker på frivillig basis eller som en del af en retssag. Sikkerhedsstillelsestyperne er de i punkt 173 omhandlede, bortset fra dem, der er omhandlet i nævnte punkts litra b), nr. i).

175i. »Værdi ved første indregning« er den regnskabsmæssige bruttoværdi af den sikkerhedsstillelse, der opnås gennem overtagelse på det tidspunkt, hvor den første indregning i det indberettende instituts balance første gang foretages.

175ii. »Akkumulerede negative ændringer« er forskellen for den enkelte sikkerhedsstillelse mellem værdien ved første indregning af sikkerhedsstillelsen og den regnskabsmæssige værdi på referencedatoen for indberetning, hvis forskellen er negativ.

12.3. **Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse (13.3.1)**

176. Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse, som stadig er balanceført på referencedatoen, indberettes i skema 13.3.1, uanset hvornår den blev opnået. Både sikkerhedsstillelse, der opnået gennem overtagelse og klassificeret som »Materielle anlægsaktiver«, og anden sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse medtages. Sikkerhedsstillelse, der er opnået gennem overtagelse, omfatter aktiver, som ikke er stillet som sikkerhed af debitor, men som er opnået til gengæld for eftergivelse af gæld, uanset om det sker på frivillig basis eller som en del af en retssag.

13. DAGSVÆRDIHIERARKI: FINANSIELLE INSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI (14)

177. Institutter skal indberette værdien af finansielle instrumenter målt til dagsværdi i overensstemmelse med det hierarki, der er fastlagt i IFRS 13.72. Hvis nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet kræver, at aktiver, der måles til dagsværdi, henføres til forskellige dagsværdiniveauer, skal institutter, der er omfattet af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, også indberette dette skema.

178. »Ændring i dagsværdi for perioden« skal omfatte gevinster eller tab fra fornyet måling foretaget i overensstemmelse med IFRS 9, IFRS 13 eller nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, hvor det er relevant, i perioden af de instrumenter, som fortsat eksisterer på indberetningsdatoen. Disse gevinster og tab indberettes som ved indregningen i resultatopgørelsen eller, hvor det er relevant, i totalindkomstopgørelsen, og beløbene indberettes derfor før skat.

179. »Akkumuleret ændring i dagsværdi før skat« omfatter beløbet for gevinster eller tab fra fornyet måling af instrumenterne akkumuleret fra den første indregning til referencedatoen.

14. OPHØR AF INDREGNING OG FINANSIELLE FORPLIGTELSER, DER ER KNYTTET TIL OVERFØRTE FINANSIELLE AKTIVER (15)

180. Skema 15 indeholder oplysninger om overførte finansielle aktiver, som helt eller delvist ikke er kvalificeret til ophør af indregning, og finansielle aktiver, der ikke længere indregnes, for hvilke instituttet bevarer sine rettigheder.

181. De tilknyttede forpligtelser skal indberettes efter den portefølje, hvori de tilknyttede finansielle aktiver var opført på aktivsiden, og ikke efter den portefølje, hvori de var opført på passivsiden.

182. Kolonnen »Beløb, der ikke længere indregnes til kapitalformål« omfatter den regnskabsmæssige værdi af finansielle aktiver, der indregnes i regnskabsmæssig henseende, men som ikke indregnes i tilsynsmæssig henseende, fordi instituttet behandler dem som securitiseringspositioner til kapitalformål, jf. artikel 109, 243 og 244 i CRR.

183. »Genkøbsaftaler« (»repos«) er transaktioner, hvor instituttet modtager kontanter til gengæld for finansielle aktiver, der er solgt til en bestemt pris og med en forpligtelse til at tilbagekøbe de samme (eller identiske) aktiver til en fast pris på en nærmere angivet dato i fremtiden. Transaktioner, som omfatter midlertidig overførsel af guld mod kontant sikkerhed, skal også betragtes som »genkøbsaftaler«. Beløb, som instituttet har modtaget for finansielle aktiver overført til tredjemand (»midlertidig erhverver«), klassificeres under »genkøbsaftaler«, hvis der foreligger en forpligtelse til tilbageførsel af transaktionen og ikke kun en mulighed herfor. Genkøbsaftaler skal også omfatte transaktioner af genkøbstypen, der kan omfatte:

a) beløb modtaget for værdipapirer, som midlertidigt overføres til tredjemand i form af værdipapirlån mod i kontant sikkerhed

b) beløb modtaget for værdipapirer, som midlertidigt overføres til tredjemand i form af en salgs- og tilbagekøbsaftale.

184. »Genkøbsaftaler« (»repos«) og »Omvendte repolån« omfatter kontantbeløb modtaget eller udlånt af instituttet.

185. I en securitiseringstransaktion skal institutter, når de overførte finansielle aktiver ikke længere indregnes, indberette de gevinster (tab), posten har genereret, i resultatopgørelsen for de »porteføljeregnskaber«, hvor de finansielle aktiver var anført inden ophøret af deres indregning.

15. OPDELING AF UDVALGTE POSTER I RESULTATOPGØRELSEN (16)

186. For udvalgte poster i resultatopgørelsen indberettes en yderligere opdeling af gevinster (eller indtægter) og tab (eller omkostninger).

15.1. **Renteindtægter og -omkostninger efter instrument og modpartens sektor (16.1)**

187. Renteindtægter skal opdeles i overensstemmelse med følgende:

a) renteindtægter fra finansielle og andre aktiver

b) renteindtægter fra finansielle forpligtelser med en negativ effektiv rente.

188. Renteomkostninger skal opdeles i overensstemmelse med følgende:

a) renteomkostninger fra finansielle og andre forpligtelser

b) renteomkostninger fra finansielle aktiver med en negativ effektiv rente.

189. Renteindtægter fra finansielle aktiver og fra finansielle forpligtelser med en negativ effektiv rente omfatter renteindtægter fra derivater, der besiddes med handel for øje, gældsbeviser, lån og forskud samt fra indskud, udstedte gældsbeviser og andre finansielle forpligtelser med en negativ effektiv rente.

190. Renteomkostninger fra finansielle forpligtelser og fra finansielle aktiver med en negativ effektiv rente omfatter renteomkostninger fra derivater, der besiddes med handel for øje, indskud, udstedte gældsbeviser og andre finansielle forpligtelser samt fra gældsbeviser og lån og forskud med en negativ effektiv rente.

191. Med henblik på skema 16.1 behandles korte positioner sammen med andre finansielle forpligtelser. Alle instrumenter i de forskellige porteføljer indregnes. Det gælder dog ikke instrumenter, der er indregnet i posterne »Derivater — Regnskabsmæssig sikring«, som ikke bruges til at sikre renterisiko.

192. »Derivater — Regnskabsmæssig sikring, renterisiko« omfatter renteindtægter og -omkostninger på sikringsinstrumenter, hvor de sikrede poster genererer renter.

193. Når clean price anvendes, omfatter renter på derivater, som besiddes med handel for øje, beløb vedrørende derivater, som besiddes med handel for øje, og som betegnes som »økonomiske sikringer«, der indregnes som renteindtægter eller -omkostninger, med henblik på at korrigere renteindtægter og -omkostninger fra de sikrede finansielle instrumenter fra et økonomisk, men ikke regnskabsmæssigt synspunkt. I sådanne tilfælde skal renteindtægter fra derivater til økonomisk sikring indberettes separat inden for renteindtægter fra derivater i handelsbeholdningen. Tidsfordelte gebyrer eller udligningsbeløb i forbindelse med kreditderivater, der måles til dagsværdi, og som anvendes til at styre kreditrisikoen ved en del eller det hele af et finansielt instrument, der klassificeres til dagsværdi ved den lejlighed, skal også indberettes inden for renter på derivater, der besiddes med handel for øje.

194. Ved anvendelse af IFRS, forstås ved »heraf: renteindtægter fra værdiforringede finansielle aktiver« forstås renteindtægter fra værdiforringede finansielle aktiver, herunder købte eller indgåede værdiforringede finansielle aktiver. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet omfatter dette renteindtægter fra aktiver, der er værdiforringede med en specifik værdiforringelseshensættelse for kreditrisiko.

194i. »Heraf: forbrugerkredit« og »heraf: udlån til boligkøb« afspejler indtægterne og udgifterne i forbindelse med lån og forskud som beskrevet i punkt 88 i denne del.

194ii. »Heraf: renter fra leasingkontrakter« afspejler henholdsvis leasinggivers renteindtægter på leasingtilgodehavendet (finansiel leasing) og leasingtagers renteudgifter på leasingforpligtelsen.

15.2. **Gevinster eller tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet, efter instrument (16.2)**

195. Gevinster eller tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet, skal fordeles efter det finansielle instruments type og porteføljeregnskab. For hver post indberettes den realiserede nettogevinst eller det realiserede nettotab, som kan henføres til den transaktion, der ikke længere indregnes. Nettobeløbet repræsenterer forskellen mellem realiserede gevinster og realiserede tab.

196. Skema 16.2 anvendes i henhold til IFRS på finansielle aktiver og forpligtelser til amortiseret kostpris og gældsinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet anvendes skema 16.2 på finansielle aktiver, der måles med en omkostningsbaseret metode, til dagsværdi gennem egenkapital, og i overensstemmelse med andre målemetoder såsom det laveste af kostprisen eller markedsværdien. Gevinster og tab på finansielle instrumenter, der er klassificeret som besiddelse med handel for øje i overensstemmelse med de relevante regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, skal ikke indberettes i dette skema, uanset hvilke værdiansættelsesregler der gælder for disse instrumenter.

15.3. **Gevinster og tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, finansielle aktiver og finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen efter instrument (16.3)**

197. Gevinster og tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, skal fordeles efter instrumentets type. Hver post i fordelingen er det realiserede og ikkerealiserede nettobeløb (gevinster minus tab) for det finansielle instrument.

198. Gevinster og tab fra valutahandel på spotmarkedet, eksklusive veksling af udenlandske sedler og mønter, indregnes som handelsrelaterede gevinster og tab. Gevinster og tab fra handel med ædelmetaller eller ophør af indregning og fornyet måling medtages ikke i handelsrelaterede gevinster og tab, men »Andre driftsindtægter« eller »Andre driftsomkostninger« i overensstemmelse med punkt 316 i denne del.

199. Posten »heraf: økonomiske sikringer med brug af dagsværdimuligheden« omfatter kun gevinster og tab på kreditderivater, der måles til dagsværdi gennem resultatet, og som anvendes til at styre kreditrisikoen for det hele eller en del af et finansielt instrument, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet ved den lejlighed, jf. IFRS 9.6.7. Gevinster eller tab som følge af omklassificering af finansielle aktiver fra porteføljeregnskabet amortiseret kostpris til porteføljeregnskabet dagsværdi gennem resultatet eller til porteføljeregnskabet besiddes med handel for øje (IFRS 9.5.6.2), indberettes i »Heraf: gevinster og tab som følge af omklassificeringen af aktiver til amortiseret kostpris«.

15.4. **Gevinster og tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, finansielle aktiver og finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen efter risiko (16.4)**

200. Gevinster og tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, skal også fordeles efter risikotype. Hver post i opdelingen er det realiserede og ikkerealiserede nettobeløb (gevinster minus tab) for den underliggende risiko (rente-, aktie-, valuta-, kredit- og råvarerisiko samt anden risiko) knyttet til eksponeringen, herunder relaterede derivater. Gevinster og tab fra valutakursdifferencer indberettes i den post, hvor de øvrige gevinster og tab, der kan henføres til det konverterede instrument, er indberettet. Gevinster og tab på andre finansielle aktiver og finansielle forpligtelser end derivater indberettes i følgende risikokategorier:

a) rente: omfatter transaktioner med lån og forskud, indskud og gældsbeviser (som besiddes eller er udstedt).

b) aktieeksponeringer: omfatter handel med aktier, UCITS-kvoter og andre aktieinstrumenter.

c) valutahandel: omfatter udelukkende handel med udenlandsk valuta.

d) kreditrisiko: omfatter handel med credit linked notes.

e) råvarer: denne post omfatter kun derivater, da gevinster og tab på råvarer, der besiddes med handel for øje, skal indberettes under »Andre driftsindtægter« eller »Andre driftsomkostninger« i overensstemmelse med punkt 316 i denne del.

f) andre: omfatter handel med finansielle instrumenter, der ikke kan klassificeres i andre kategorier.

15.5. **Gevinster eller tab på finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, der skal måles til dagsværdi gennem resultatet, efter instrument (16.4.1)**

201. Gevinster og tab på finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, der skal måles til dagsværdi gennem resultatet, opdeles efter instrumenttype. Hver post i fordelingen er det realiserede og ikkerealiserede nettobeløb (gevinster minus tab) for det finansielle instrument.

202. Gevinster eller tab som følge af omklassificering af finansielle aktiver fra porteføljeregnskabet amortiseret kostpris til porteføljeregnskabet finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, der skal måles til dagsværdi gennem resultatet (IFRS 9.5.6.2), indberettes i »Heraf: gevinster og tab som følge af omklassificeringen af aktiver til amortiseret kostpris«.

15.6. **Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, fordelt på instrument (16.5)**

203. Gevinster og tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet opdeles efter instrumenttype. Institutter skal indberette realiserede og ikkerealiserede nettogevinster eller -tab og beløbet for ændring i dagsværdi af finansielle forpligtelser i perioden, der kan henføres til ændringer i kreditrisiko (låntagerens eller udstederens egen kreditrisiko), hvis egen kreditrisiko ikke indberettes i anden totalindkomst.

204. Hvis et kreditderivat, der måles til dagsværdi, anvendes til at styre kreditrisikoen for det hele eller en del af et finansielt instrument, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet ved den lejlighed, skal gevinster eller tab på det finansielle instrument ved den klassificering, indberettes i »Heraf: gevinst eller (-) tab ved klassificering af finansielle aktiver og passiver, der opgøres til dagsværdi gennem resultatet med henblik på sikring, netto«. Efterfølgende gevinster og tab værdiansat til dagsværdi på disse finansielle instrumenter indberettes i »Heraf: gevinst eller (-) tab efter klassificering af finansielle aktiver og passiver, der opgøres til dagsværdi gennem resultatet med henblik på sikring, netto«.

15.7. **Gevinster eller tab ved regnskabsmæssig sikring (16.6)**

205. Alle gevinster og tab fra regnskabsmæssig sikring, undtagen renteindtægter eller -omkostninger, hvor clean price anvendes, opdeles efter typen af regnskabsmæssig sikring: sikring af dagsværdi, sikring af pengestrømme og sikring af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed. Gevinster og tab ved sikring af dagsværdi skal opdeles mellem sikringsinstrumentet og den sikrede post. Gevinster og tab på sikringsinstrumenter omfatter ikke gevinster og tab forbundet med elementer af sikringsinstrumenterne, som ikke klassificeres som sikringsinstrumenter i henhold til IFRS 9.6.2.4. Sikringsinstrumenter, som ikke er angivet, indberettes i overensstemmelse med punkt 60 i denne del. Gevinster og tab fra regnskabsmæssig sikring omfatter også gevinster og tab fra sikringer af en gruppe af poster med risikopositioner, som udligner hinanden (sikringer af en nettoposition).

206. »Ændring af dagsværdi af sikrede poster som følge af den sikrede risiko« omfatter gevinster og tab fra sikrede poster, hvor posterne er gældsinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst i overensstemmelse med IFRS 9.4.1.2A (IFRS 9.6.5.8).

207. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet indberettes opdelingen efter sikringstype som angivet i dette skema i det omfang, opdelingen er forenelig med de relevante regnskabskrav.

15.8. **Værdiforringelse af ikkefinansielle aktiver (16.7)**

208. »Tilgange« skal indberettes, når estimeringen af værdiforringelsen for perioden resulterer i indregning af nettoomkostninger, for så vidt angår porteføljeregnskabet eller hovedkategorien af aktiver. »Tilbageførsler« skal indberettes, når estimeringen af værdiforringelsen for perioden resulterer i indregning af nettoindtægter, for så vidt angår porteføljeregnskabet eller hovedkategorien af aktiver.

15.9. **Andre administrationsomkostninger (16.8)**

208i. »Udgifter til informationsteknologi« er udgifter til at levere it-baserede forretningsprocesser, applikationer og infrastrukturløsninger med henblik på forretningsresultater, herunder omkostninger i forbindelse med etablering og vedligeholdelse af it-systemer med undtagelse af kompensation til it-specialister på instituttets lønningsliste, som skal indberettes under personaleomkostninger.

208ii. Blandt udgifterne til informationsteknologi er »it-outsourcing« it-udgifter i forbindelse med brug af eksterne tjenesteydere. Det omfatter ikke udgifter vedrørende i) udelukkende personale (vikarer), i det omfang instituttet kun anvender midlertidigt ansatte og bevarer fuld kontrol med de leverede tjenester, og ii) rent standardiserede operationelle hardware- og softwarevedligeholdelseskontrakter udelukkende vedrørende erhvervede aktiver.

208iii. »Skatter og afgifter (andre)« omfatter andre skatter og afgifter end i) skatter, der vedrører resultatet, og ii) skatter og afgifter på ophørte aktiviteter. Denne post omfatter f.eks. skatter og afgifter på varer og tjenesteydelser samt afgifter betalt af instituttet.

208iv. »Konsulentbistand og liberale tjenesteydelser« er udgifter til ekspertrådgivning eller strategisk rådgivning.

208v. »Reklame, markedsføring og kommunikation« omfatter udgifter i forbindelse med markedsføringsaktiviteter såsom reklame, direkte markedsføring eller online-markedsføring samt arrangementer.

208vi. »Udgifter vedrørende kreditrisiko« er administrationsomkostninger i forbindelse med kreditbegivenheder, såsom udgifter til overtagelse af sikkerhedsstillelse eller retssager.

208vii. »Sagsomkostninger, der ikke er omfattet af bestemmelser« er sagsomkostninger, der ikke vedrører kreditrisici, og som ikke var omfattet af en tilknyttet bestemmelse.

208viii. »Udgifter til fast ejendom« er udgifter til reparationer og vedligeholdelse, der ikke forbedrer brugen eller forlænger levetiden for fast ejendom, samt forsyningsudgifter (vand, elektricitet og opvarmning).

208ix. Ved anvendelse af IFRS omfatter »leasingudgifter« leasingtagers udgifter som følge af korte leasingkontrakter og leasingkontrakter vedrørende aktiver med en lav værdi som omhandlet i IFRS 16.5 og 16.6. I henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper omfatter leasingudgifter leasingtagers udgifter, hvis den regnskabsmæssige standard foreskriver behandling af leasingydelser som udgifter.

208x. »Andre administrationsomkostninger — øvrige« omfatter alle resterende elementer af »andre administrationsomkostninger«, såsom administrative og logistiske tjenester, postbefordring og transport af dokumenter, overvågnings- og sikkerhedstjenester, tjenesteydelser i forbindelse med optælling af penge og transport. Kontante bidrag til afviklingsfonde og indskudsgarantiordninger indberettes ikke i denne kategori, da de indberettes i en separat række i skema 2.

16. AFSTEMNING MELLEM BOGFØRING OG KONSOLIDERING I HENHOLD TIL CRR (17)

209. »Bogføringsmæssig virkning af konsolideringen« omfatter den regnskabsmæssige værdi af aktiver, forpligtelser og egenkapital samt den nominelle værdi af ikkebalanceførte eksponeringer udarbejdet inden for konsolideringen, dvs. at datterselskaber, som er forsikringsselskaber og ikkefinansielle selskaber, indgår i konsolideringen. Institutter skal redegøre for datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber efter samme metode som i deres årsregnskaber.

210. I dette skema omfatter posten »Kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber« ikke datterselskaber, da alle datterselskaber allerede er fuldt konsoliderede i den bogføringsmæssige virkning af konsolideringen.

211. »Aktiver omfattet af genforsikrings- og forsikringsaftaler« omfatter aktiver tilknyttet cederet genforsikring og eventuelle aktiver vedrørende udstedte forsikrings- og genforsikringsaftaler.

212. »Forpligtelser omfattet af forsikrings- og genforsikringsaftaler« omfatter forpligtelser i medfør af udstedte forsikrings- og genforsikringsaftaler.

17. MISLIGHOLDTE EKSPONERINGER (18)

17.1. **Oplysninger om ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer (18.0)**

213. Med henblik på skema 18 skal misligholdte eksponeringer forstås som eksponeringer, der opfylder et af følgende kriterier:

a) væsentlige eksponeringer, som har været misligholdte i over 90 dage

b) det anses for usandsynligt, at debitoren indfrier alle sine kreditforpligtelser uden afhændelse af sikkerhedsstillelse, uanset et eventuelt misligholdt beløb eller antallet af dage efter forfald.

214. Kategoriseringen som misligholdte eksponeringer finder anvendelse uanset klassificeringen af en eksponering som misligholdt i lovgivningsøjemed i overensstemmelse med artikel 178 i CRR eller som værdiforringet i regnskabsmæssig sammenhæng i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler.

215. Eksponeringer, som anses for at være misligholdte i overensstemmelse med artikel 178 i CRR, og eksponeringer, som anses for at være værdiforringede i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler, skal altid betragtes som misligholdte eksponeringer. Ved anvendelse af IFRS og med henblik på skema 18 er værdiforringede eksponeringer eksponeringer, der konstateres at være værdiforringede (fase 3), herunder købte eller indgåede værdiforringede aktiver indberettet i denne fase i overensstemmelse med punkt 77 i denne del. Eksponeringer i andre værdiforringelsesfaser end fase 3 anses for at være misligholdte, hvis de opfylder kriterierne for at blive anset for at være misligholdte.

216. Eksponeringer kategoriseres for hele beløbet og uden hensyntagen til en eventuel sikkerhedsstillelse. Væsentlighed vurderes i overensstemmelse med artikel 178 i CRR.

217. Med henblik på skema 18 omfatter »eksponeringer« alle gældsinstrumenter (lån og forskud, herunder kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud, og gældsbeviser) og ikkebalanceførte eksponeringer med undtagelse af eksponeringer, som besiddes med handel for øje.

218. Gældsinstrumenter indgår i følgende porteføljeregnskaber: a) gældsinstrumenter til kostpris eller amortiseret kostpris, b) gældsinstrumenter til dagsværdi gennem anden totalindkomst eller gennem egenkapital, der testes for værdiforringelse, og c) »gældsinstrumenter til streng LOCOM eller til dagsværdi gennem resultatet eller gennem egenkapital, der ikke testes for værdiforringelse«, i overensstemmelse med kriterierne i punkt 233 i denne del. Hver kategori opdeles efter instrument og modpart.

219. Ved anvendelse af IFRS og nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet omfatter ikkebalanceførte eksponeringer følgende genkaldelige og uigenkaldelige poster:

a) afgivne lånetilsagn

b) afgivne finansielle garantier

c) andre afgivne forpligtelser.

220. Gældsinstrumenter, der klassificeres som besiddelse med henblik på salg i overensstemmelse med IFRS 5, indberettes separat.

221. I skema 18 vedrørende gældsinstrumenter skal »den regnskabsmæssige bruttoværdi« som defineret i punkt 34 i del 1 i dette bilag indberettes. For ikkebalanceførte eksponeringer indberettes den nominelle værdi som defineret i punkt 118 i dette bilag.

222. Med henblik på skema 18 er en eksponering »forfalden«, når den opfylder kriterierne i punkt 96 i denne del.

223. Med henblik på skema 18 er en »debitor« en låntager, jf. artikel 178 i CRR.

224. En forpligtelse betragtes som en misligholdt eksponering for det nominelle beløb, hvis der, når der trækkes på den, eller den anvendes på anden måde, opstår eksponeringer, hvor der er risiko for, at disse ikke kan tilbagebetales fuldt ud uden afhændelse af sikkerhedsstillelse.

225. Afgivne finansielle garantier betragtes som misligholdte eksponeringer for deres nominelle beløb, hvis den finansielle garanti risikerer at blive udnyttet af den part, som er omfattet af garantien, herunder navnlig hvis den underliggende garanterede eksponering opfylder kriterierne for at blive betragtet som misligholdt, jf. punkt 213. Hvis den part, som er omfattet af garantien, ikke har betalt det forfaldne beløb under den finansielle garantikontrakt, vurderer det indberettende institut, om det udestående beløb, der følger heraf, opfylder kriterierne for misligholdelse.

226. Eksponeringer, som er klassificeret som misligholdte i overensstemmelse med punkt 213, kategoriseres enten som misligholdte på individuelt grundlag (»transaktionsbaseret«) eller som misligholdte på grundlag af den overordnede eksponering over for en given debitor (»debitorbaseret«). I forbindelse med kategoriseringen af misligholdte eksponeringer på individuelt grundlag eller på grundlag af en given debitor anvendes følgende kategoriseringstilgange for de forskellige typer misligholdte eksponeringer:

a) For misligholdte eksponeringer, der er klassificeret som misligholdte i overensstemmelse med artikel 178 i CRR, anvendes kategoriseringstilgangen i nævnte artikel.

b) For eksponeringer, der er klassificeret som misligholdte på grund af værdiforringelse i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler, anvendes anerkendelseskriterierne for værdiforringelse i henhold til de gældende regnskabsregler.

c) For andre misligholdte eksponeringer, der hverken er klassificeret som misligholdte eller værdiforringede, anvendes bestemmelserne i artikel 178 i CRR om misligholdte eksponeringer.

227. Hvis et institut har balanceførte eksponeringer over for en debitor, som har været misligholdte i over 90 dage, og det regnskabsmæssige bruttobeløb for de misligholdte eksponeringer udgør over 20 % af det regnskabsmæssige bruttobeløb for alle balanceførte eksponeringer over for den pågældende debitor, betragtes alle balanceførte og ikkebalanceførte eksponeringer over for den pågældende debitor som misligholdte. Hvis en debitor tilhører en koncern, skal behovet for også at betragte eksponeringer over for andre enheder i koncernen som misligholdte vurderes, hvis eksponeringerne ikke allerede betragtes som værdiforringede eller misligholdte i henhold til artikel 178 i CRR, medmindre der er tale om eksponeringer, som er berørt af isolerede tvister, som ikke vedrører modpartens solvens.

228. Eksponeringer skal anses for ikke længere at være misligholdte, hvis samtlige følgende betingelser er opfyldt:

a) Eksponeringen opfylder de exitkriterier, som det indberettende institut anvender i forbindelse med afbrydelse af værdiforringelses- og misligholdelsesklassificeringen, i medfør af henholdsvis de gældende regnskabsregler og artikel 178 i CRR.

b) Debitors situation er blevet forbedret, i det omfang det er sandsynligt, at der vil blive foretaget fuld tilbagebetaling enten i henhold til de oprindelige betingelser eller de ændrede betingelser.

c) Debitor er ikke i restance med beløb, der forfaldt til betaling for over 90 dage siden.

229. En eksponering forbliver klassificeret som misligholdt, så længe betingelserne i punkt 228, litra a), b) og c), ikke er opfyldt, selv om eksponeringen allerede opfylder de afbrydelseskriterier, som det indberettende institut anvender til værdiforringelses- og misligholdelsesklassificeringen i medfør af henholdsvis de gældende regnskabsregler og artikel 178 i CRR.

230. Misligholdte eksponeringer, der klassificeres som anlægsaktiver, som besiddes med henblik på salg i henhold til IFRS 5, anses fortsat for at være misligholdte eksponeringer.

231. Selv om en misligholdt eksponering bliver underlagt foranstaltninger vedrørende henstand, anses den stadig for at være misligholdt. Hvis eksponeringer er misligholdte med foranstaltninger vedrørende henstand, som omhandlet i punkt 262, anses disse eksponeringer ikke længere for at være misligholdte, hvis alle de følgende betingelser er opfyldt:

a) Eksponeringerne anses ikke for at være værdiforringede eller misligholdte af det indberettende institut i overensstemmelse med henholdsvis de gældende regnskabsregler og artikel 178 i CRR.

b) Der er gået mindst et år siden det tidspunkt, hvor kreditlempelserne blev bevilget, og det tidspunkt, hvor eksponeringerne blev klassificeret som misligholdt, alt efter hvilket tidspunkt der er det seneste.

c) Efter indførelsen af foranstaltningerne vedrørende henstand er der ikke forfaldne beløb eller bekymring vedrørende fuldstændig tilbagebetaling af eksponeringen i henhold til de betingelser, der gælder efter henstanden. Hvorvidt der er grund til bekymring, fastlægges på grundlag af instituttets analyse af debitorens finansielle situation. Det kan anses, at der ikke længere er grund til bekymring, hvis debitoren via almindelige betalinger i overensstemmelse med de betingelser, der gælder efter henstanden, har betalt et samlet beløb svarende til det beløb, der tidligere var forfaldent (hvis der var forfaldne beløb), eller som er blevet afskrevet (hvis der ikke var forfaldne beløb) i henhold til foranstaltningerne vedrørende henstand, eller debitoren på anden måde har vist sin evne til at efterleve de betingelser, der gælder efter henstanden.

Disse specifikke exitbetingelser i litra a), b) og c) finder anvendelse sammen med de kriterier, som de indberettende institutter anvender på værdiforringede og misligholdte eksponeringer i overensstemmelse med henholdsvis de gældende regnskabsregler og artikel 178 i CRR.

232. Hvis de i punkt 231 i denne del af bilaget omhandlede betingelser ikke er opfyldt ved afslutningen af den etårsperiode, som er angivet i nævnte punkts litra b), anses eksponeringen stadig for at være en misligholdt eksponering med henstand, indtil alle betingelserne er opfyldt. Betingelserne vurderes som minimum hvert kvartal.

233. De porteføljeregnskaber, der er omfattet af IFRS, og som er anført i punkt 15 i del 1 af bilaget, og de porteføljeregnskaber, der omfattet af relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, og som er anført i punkt 16 i del 1 i bilaget, indberettes som følger i skema 18:

a) »Gældsinstrumenter til kostpris eller amortiseret kostpris« omfatter gældsinstrumenter, der indgår i en eller flere af følgende:

i) »Finansielle aktiver til amortiseret kostpris« (IFRS)

ii) »Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, til en omkostningsbaseret metode«, herunder gældsinstrumenter, der måles til moderat LOCOM (nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet)

iii) »Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater«, undtagen gældsinstrumenter, der måles til streng LOCOM (nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet)

b) »Gældsinstrumenter til dagsværdi gennem anden totalindkomst eller gennem egenkapital, der testes for værdiforringelse« omfatter gældsinstrumenter, der indgår i følgende:

i) »Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst« (IFRS)

ii) »Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen«, hvor instrumenter i den målekategori kan testes for værdiforringelse i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet

c) »Gældsinstrumenter til streng LOCOM eller til dagsværdi gennem resultatet eller gennem egenkapital, der ikke testes for værdiforringelse« omfatter gældsinstrumenter, der indgår i følgende:

i) »Finansielle aktiver, uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet« (IFRS)

ii) »Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet« (IFRS)

iii) »Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet« (nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet)

iv) »Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater«, når gældsinstrumenter måles til streng LOCOM (nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet)

v) »Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem egenkapital«, hvor gældsinstrumenter i den målekategori ikke testes for værdiforringelse i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler ved anvendelse af almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet.

234. I tilfælde, hvor IFRS eller de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet foreskriver, at forpligtelser klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, skal den regnskabsmæssige værdi af aktiver hidrørende fra den klassificering og måling til dagsværdi indberettes i »Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet« (IFRS) eller »Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet« (nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet). Den regnskabsmæssige værdi af forpligtelser hidrørende fra klassificeringen indberettes ikke i skema 18. Den notionelle værdi af alle forpligtelser, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, indberettes i skema 9.

234i. Følgende eksponeringer indberettes i separate rækker:

a) Lån med sikkerhed i fast ejendom som defineret i punkt 86, litra a), og punkt 87 i denne del.

b) Forbrugerkredit som defineret i punkt 88, litra a), i denne del.

235. Forfaldne eksponeringer indberettes for hele beløbet særskilt i kategorierne for ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer, som fastsat i punkt 96 i denne del. Eksponeringer, som har været misligholdte i over 90 dage, men som ikke er væsentlige i henhold til artikel 178 i CRR, skal indberettes i ikkemisligholdte eksponeringer i »Forfaldne > 30 dage <= 90 dage«.

236. Misligholdte eksponeringer indberettes opdelt efter forfaldstidsintervaller. Eksponeringer, som ikke er forfaldne eller højst har været forfaldne i 90 dage, men ikke desto mindre anses for at være misligholdte på grund af risikoen for manglende fuldstændig tilbagebetaling, indberettes i en særskilt kolonne. Eksponeringer, som både er forfaldne og indebærer en risiko for manglende fuldstændig tilbagebetaling, opdeles efter forfaldstidsintervaller på baggrund af antallet af dage, de har været forfaldne.

237. Følgende eksponeringer indberettes i særskilte kolonner:

a) Eksponeringer, som betragtes som værende værdiforringede i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler. Ved anvendelse af IFRS skal værdien af værdiforringede aktiver (fase 3), herunder købte eller indgåede værdiforringede aktiver, indberettes. I henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper indberettes beløbet for værdiforringede aktiver.

b) Eksponeringer, som anses for at være misligholdte i overensstemmelse med artikel 178 i CRR.

c) Ved anvendelse af IFRS, aktiver med betydelig stigning i kreditrisikoen efter den første indregning, men ikke værdiforringede (fase 2), herunder købte eller indgåede værdiforringede aktiver, der ikke længere opfylder definitionen af »værdiforringede« aktiver efter første indregning.

d) Ved anvendelse af IFRS, for ikkemisligholdte eksponeringer, aktiver uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1).

238. Akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser indberettes i overensstemmelse med punkt 11, 69-71, 106 og 110 i denne del.

239. Oplysninger om sikkerhedsstillelse og modtagne finansielle garantier vedrørende ikke-misligholdte og misligholdte eksponeringer indberettes separat. De beløb, som indberettes for sikkerhedsstillelse og modtagne garantier, beregnes i overensstemmelse med punkt 172 og 174 i denne del. Loftet for summen af de beløb, der indberettes for både sikkerhedsstillelse og finansielle garantier, er den regnskabsmæssige værdi eller notionelle værdi, efter fradrag af hensættelser, af den relaterede eksponering.

17.2. **Indgående og udgående pengestrømme i forbindelse med misligholdte eksponeringer — lån og forskud opdelt efter modpartens sektor (18.1)**

239i. Skema 18.1 omfatter indgående og udgående pengestrømme til lån og forskud, dog ikke lån og forskud, som er klassificeret som finansielle aktiver eller besiddes med handel for øje, og som er klassificeret i eller ud af kategorien misligholdte eksponeringer som defineret i punkt 213-239 eller 260 i denne del. Ind- og udgående pengestrømme i forbindelse med misligholdte lån og forskud opdeles efter modpartens sektor.

239ii. Indgående pengestrømme til kategorien misligholdte eksponeringer indberettes kumulativt fra begyndelsen af regnskabsåret. Indgående pengestrømme skal afspejle den regnskabsmæssige bruttoværdi af eksponeringer, der er blevet misligholdte som defineret i punkt 213 til 239 eller 260 i denne del i perioden, herunder købte misligholdte eksponeringer. En stigning i den regnskabsmæssige bruttoværdi af en misligholdt eksponering på grund af påløbne renter eller som følge af en stigning i de akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko indberettes også som en indgående pengestrøm.

239iii. For en eksponering, som i perioden er blevet omklassificeret flere gange fra misligholdt til ikkemisligholdt eller omvendt, skal omfanget af ind- og udgående pengestrømme identificeres på grundlag af en sammenligning mellem eksponeringens status (som misligholdt eller ikkemisligholdt) i begyndelsen af regnskabsåret eller ved den første indregning og dens status på referencedatoen for indberetning.

239iv. Udgående pengestrømme fra kategorien misligholdte eksponeringer indberettes kumulativt fra begyndelsen af regnskabsåret. Den udgående pengestrøm skal afspejle summen af den regnskabsmæssige bruttoværdi af eksponeringer, som ophører med at være misligholdt i perioden, og skal, hvor det er relevant, omfatte omfanget af afskrivninger, der er foretaget i forbindelse med hel eller delvis ophør af indregning af eksponeringen. Et fald i den regnskabsmæssige bruttoværdi af en misligholdt eksponering på grund af betalte renter eller som følge af et fald i de akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko indberettes også som en udgående pengestrøm.

239v. Der indberettes en udgående pengestrøm i følgende tilfælde:

a) En misligholdt eksponering opfylder kriterierne for at ophøre med at blive klassificeret som misligholdt i henhold til punkt 228-232 i denne del og omklassificeres som ikkemisligholdt uden henstand eller ikkemisligholdt med henstand.

b) En misligholdt eksponering er delvist eller helt tilbagebetalt. I tilfælde af delvis tilbagebetaling er det kun det tilbagebetalte beløb, der klassificeres som udgående pengestrømme.

c) Sikkerhedsstillelse realiseres, herunder udgående pengestrømme som følge af anden likvidation eller retlige procedurer, såsom likvidation af andre aktiver end sikkerhedsstillelse, der er opnået via retlige procedurer, og frivilligt salg af sikkerhedsstillelsen.

d) Instituttet overtager sikkerhedsstillelsen, jf. punkt 175 i denne del, herunder tilfælde af gældsasset swaps, frivillige returneringer og debt-equity-swaps.

e) En misligholdt eksponering sælges.

f) Risikoen i forbindelse med en misligholdt eksponering overdrages, og eksponeringen opfylder kriterierne for ophør af indregning.

g) En misligholdt eksponering afskrives helt eller delvist. I tilfælde af delvis afskrivning er det kun det afskrevne beløb, der klassificeres som udgående pengestrømme.

h) En misligholdt eksponering eller dele af en misligholdt eksponering ophører med at være misligholdt af andre årsager.

239vi. Omklassifikation af en misligholdt eksponering fra en regnskabsportefølje til en anden indberettes hverken som indgående pengestrømme eller som udgående pengestrømme. Som en undtagelse skal omklassificeringen af en misligholdt eksponering fra en regnskabsmæssig portefølje til »besiddelse med henblik på salg« indberettes som udgående pengestrøm fra den oprindelige regnskabsportefølje og indgående pengestrøm til »besiddelse med henblik på salg«.

239vii. Følgende eksponeringer indberettes i separate rækker:

a) Lån i erhvervsejendomme (CRE) som defineret i punkt 239ix, opdelt efter lån i erhvervsejendomme til SMV'er og lån i erhvervsejendomme til andre ikkefinansielle selskaber end SMV'er

b) Lån med sikkerhed i fast ejendom som defineret i punkt 86, litra a), og punkt 87 i denne del.

c) Forbrugerkredit som defineret i punkt 88, litra a), i denne del.

17.3. **Lån i erhvervsejendomme og supplerende oplysninger om lån med sikkerhed i fast ejendom (18.2)**

239viii. Tabel 18.2 indeholder oplysninger om lån i erhvervsejendomme til ikkefinansielle selskaber og om lån med sikkerhed i henholdsvis erhvervs- og beboelsesejendomme til henholdsvis ikkefinansielle selskaber og husholdninger, opdelt efter belåning i forhold til værdi. Lån og forskud, der er klassificeret som besiddelse med handel for øje, finansielle aktiver, der besiddes med handel for øje, samt gældsinstrumenter, der besiddes med henblik på salg, er ikke omfattet.

239ix. »Lån i erhvervsejendomme« omfatter eksponeringer som defineret i afsnit 2, kapitel 1, stk. 1, i ESRB's henstilling om lukning af datahuller vedrørende fast ejendom ([8]).

([8]) Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risicis henstilling af 31. oktober 2016 om lukning af datahuller vedrørende fast ejendom (ESRB/2016/14) (EUT C 31 af 31.1.2017, s. 1).

239x. Belåningen i forhold til værdi beregnes i overensstemmelse med metoden til beregning af den »aktuelle belåning i forhold til værdi«, der er fastsat i afsnit 2, kapitel 1, punkt 1, i ESRB's henstilling om lukning af datahuller vedrørende fast ejendom.

239xi. Oplysninger om sikkerhedsstillelser og finansielle garantier, der er modtaget for lån, indberettes i overensstemmelse med punkt 239 i denne del. Loftet for summen af de beløb, der indberettes for både sikkerhedsstillelse og garantier, er derfor den regnskabsmæssige værdi af den relaterede eksponering.

18. EKSPONERINGER MED HENSTAND (19)

240. Med henblik på skema 19 er eksponeringer med henstand gældskontrakter, for hvilke der er blevet anvendt foranstaltninger vedrørende henstand. Foranstaltninger vedrørende henstand indebærer, at en debitor, som oplever eller inden for nær fremtid vil opleve vanskeligheder med at overholde sine finansielle forpligtelser (»finansielle vanskeligheder«), gives indrømmelser.

241. Med henblik på skema 19 kan en indrømmelse medføre et tab for långiveren og henviser til en af følgende handlinger:

a) en ændring af de vilkår og betingelser i en kontrakt, som debitoren anses for at være ude af stand til at overholde på grund af finansielle vanskeligheder (»nødlidende gæld«) med utilstrækkelig solvens til følge, og som ikke ville være blevet indrømmet, hvis debitoren ikke havde oplevet finansielle vanskeligheder

b) en hel eller delvis refinansiering af en kontrakt vedrørende nødlidende gæld, som ikke var blevet indrømmet, hvis ikke debitoren havde oplevet finansielle vanskeligheder.

242. En indrømmelse er kendetegnet ved mindst ét af følgende:

a) en forskel mellem de ændrede vilkår i kontrakten og de tidligere vilkår i kontrakten, som er til fordel for debitoren

b) indføjelse af gunstigere vilkår i en ændret kontrakt end andre debitorer med en tilsvarende risikoprofil kunne have opnået hos samme institut på det tidspunkt, hvor de gunstigere vilkår blev indføjet.

243. Anvendelse af klausuler, som giver debitoren mulighed for at ændre kontraktens vilkår, hvis denne ønsker det (»integrerede henstandsklausuler«), behandles som en indrømmelse, hvis instituttet accepterer anvendelse af sådanne klausuler og konkluderer, at debitoren oplever finansielle vanskeligheder.

244. I bilag III og IV samt dette bilag forstås ved »refinansiering« brug af gældskontrakter til at sikre fuldstændig eller delvis indfrielse af andre gældskontrakter, hvis vilkår debitoren er ude af stand til at overholde.

245. Med henblik på skema 19 omfatter »debitor« alle juridiske personer i debitorens koncern, som er omfattet af den bogføringsmæssige virkning af konsolideringen, og fysiske personer, der kontrollerer koncernen.

246. Med henblik på skema 19 omfatter »gæld« lån og forskud (herunder kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud), gældsbeviser, genkaldelige og uigenkaldelig afgivne lånetilsagn, herunder de lånetilsagn, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, og som er aktiver på indberetningsdatoen. »Gæld« omfatter ikke eksponeringer, som besiddes med handel for øje.

247. »Gæld« omfatter også lån og forskud og gældsbeviser klassificeret som anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg, jf. IFRS 5.

248. Med henblik på skema 19 har »eksponering« samme betydning som »gæld« i punkt 246 og 247 i denne del.

249. De porteføljeregnskaber, der er omfattet af IFRS, og som er anført i punkt 15 i del 1 af bilaget, og de porteføljeregnskaber, der er omfattet af relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet, og som er anført i punkt 16 i del 1 i bilaget, indberettes i skema 19, jf. punkt 233 i denne del.

250. Med henblik på skema 19 forstås ved »institut« det institut, som anvendte foranstaltningerne vedrørende henstand.

251. I skema 19 vedrørende gæld skal »det regnskabsmæssige bruttobeløb« indberettes, jf. del 1, punkt 34, i dette bilag. For afgivne lånetilsagn, som er ikkebalanceførte eksponeringer, indberettes den nominelle værdi som defineret i punkt 118 i denne del af bilaget.

252. Der er tale om henstand i forbindelse med en eksponering, hvis der er givet en indrømmelse, uanset om et beløb er forfaldent, eller eksponeringerne er klassificeret som værdiforringede i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler eller som misligholdte i overensstemmelse med artikel 178 i CRR. Der er ikke tale om henstand i forbindelse med eksponeringer, hvis debitoren ikke er i finansielle vanskeligheder. Ved anvendelse af IFRS skal ændrede finansielle aktiver (IFRS 9.5.4.3 og appendiks A) behandles som aktiver med henstand, hvis der er givet en indrømmelse som defineret i punkt 240 og 241 i denne del af bilaget, uanset ændringens indvirkning på ændringen i kreditrisikoen for det finansielle aktiv siden den første indregning. Følgende behandles som foranstaltninger vedrørende henstand:

a) En ændret kontrakt, som er blevet klassificeret som misligholdt før ændringen eller ville blive klassificeret som misligholdt uden ændringer.

b) Ændringen af en kontrakt indebærer en hel eller delvis annullering af gælden i form af afskrivninger.

c) Instituttet anerkender brugen af integrerede henstandsklausuler for en debitor, som misligholder, eller som ville blive anset for at misligholde uden brug af sådanne klausuler.

d) Samtidigt eller næsten samtidigt med instituttets indrømmelse af yderligere gæld foretog debitoren betalinger på hovedstolen eller af renter for en anden kontrakt med instituttet, som var misligholdt eller ville blive klassificeret som misligholdt uden refinansiering.

253. En ændring, som indebærer tilbagebetaling gennem overtagelse af sikkerhedsstillelse, behandles som en foranstaltning vedrørende henstand, hvis ændringen udgør en indrømmelse.

254. Der består en afkræftelig formodning om henstand i følgende tilfælde:

a) Beløb i forbindelse med den ændrede kontrakt har været helt eller delvist forfaldne i over 30 dage (uden misligholdelse af kontrakten) mindst én gang i de tre måneder, der går forud for ændringen, eller ville have været helt eller delvist forfaldne i over 30 dage uden ændringen.

b) Samtidigt eller næsten samtidigt med instituttets indrømmelse af yderligere gæld foretog debitoren betalinger på hovedstolen eller af renter for en anden kontrakt med instituttet, som har været helt eller delvist forfaldne i 30 dage mindst én gang i de tre måneder, der går forud for refinansieringen.

c) Instituttet anerkender brugen af integrerede henstandsklausuler for debitorer, hvis betalinger har været forfaldne i 30 dage eller ville have været forfaldne i 30 dage uden brug af sådanne klausuler.

255. Finansielle vanskeligheder vurderes på debitorniveau, jf. punkt 245. Kun eksponeringer, som er genstand for foranstaltninger vedrørende henstand, udpeges som eksponeringer med henstand.

256. Eksponeringer med henstand medregnes i kategorien misligholdte eksponeringer eller kategorien ikkemisligholdte eksponeringer i overensstemmelse med punkt 213-239 og 260 i denne del. Klassificeringen som eksponering med henstand ophører, når samtlige følgende betingelser er opfyldt:

a) Eksponeringen med henstand anses for at være ikkemisligholdt, herunder også hvis eksponeringen var i kategorien for misligholdte eksponeringer og er blevet omklassificeret på grundlag af en analyse af debitorens finansielle situation, som viser, at den ikke længere opfylder betingelserne for at blive anset for at være misligholdt.

b) En periode på mindst to år er forløbet fra den dato, hvor eksponeringen med henstand blev anset for at være ikkemisligholdt (»prøveperiode«).

c) Der er blevet foretaget ikke uvæsentlige regelmæssige samlede betalinger på hovedstolen eller af renter i mindst halvdelen af prøveperioden.

d) Ingen af eksponeringerne over for debitoren har været forfaldne i over 30 dage ved prøveperiodens afslutning.

257. Hvis de i punkt 256 omhandlede betingelser ikke er opfyldt ved prøveperiodens afslutning, anses eksponeringen stadig for at være ikkemisligholdt, med henstand og omfattet af en prøveperiode, indtil alle betingelserne er opfyldt. Betingelserne vurderes som minimum hvert kvartal.

258. Eksponeringer med henstand, som klassificeres som anlægsaktiver, som besiddes med henblik på salg, jf. IFRS 5, klassificeres fortsat som eksponeringer med henstand.

259. En eksponering med henstand kan anses for at være ikkemisligholdt fra den dato, hvor foranstaltningerne vedrørende henstand blev indført, hvis begge følgende betingelser er opfyldt:

a) Forlængelsen har ikke ført til, at eksponeringen klassificeres som misligholdt.

b) Eksponeringen blev ikke anset for at være misligholdt på den dato, hvor foranstaltningerne vedrørende henstand blev forlænget.

260. Hvis der indføres yderligere foranstaltninger vedrørende henstand over for en ikkemisligholdt eksponering med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, og som er blevet omklassificeret ud af kategorien misligholdte eksponeringer, eller eksponeringen med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, og som er blevet omklassificeret ud af kategorien misligholdt, bliver forfalden i over 30 dage, klassificeres den som misligholdt.

261. »Ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand« (ikkemisligholdte eksponeringer med henstand) omfatter eksponeringer med henstand, som ikke opfylder kriterierne for at blive anset for at være misligholdte og medregnes i kategorien ikkemisligholdte eksponeringer. Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand er omfattet af en prøveperiode, indtil kriterierne i punkt 256 og 259 i denne del ikke er opfyldt. Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, og som var i kategorien misligholdte eksponeringer og er blevet omklassificeret, indberettes særskilt i kolonnen for ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand under posten »heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt«.

262. »Misligholdte eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand« (misligholdte eksponeringer med henstand) omfatter eksponeringer med henstand, som opfylder kriterierne for at blive anset for at være misligholdte og medregnes i kategorien misligholdte eksponeringer. Sådanne misligholdte eksponeringer med henstand omfatter følgende:

a) eksponeringer, som er blevet misligholdte på grund af anvendelsen af foranstaltningerne vedrørende henstand

b) eksponeringer, som var misligholdte før forlængelsen af foranstaltningerne vedrørende henstand

c) eksponeringer med henstand, som var i kategorien for ikkemisligholdte eksponeringer og er blevet omklassificeret, herunder eksponeringer, som er blevet omklassificeret i henhold til punkt 260.

263. Hvis der anvendes foranstaltninger vedrørende henstand på eksponeringer, der var misligholdte før anvendelsen af foranstaltningerne, indberettes disse eksponeringer med henstand særskilt i kolonnen »heraf: henstand for eksponeringer, der var misligholdte før foranstaltningerne vedrørende henstand«.

264. Følgende ikkemisligholdte eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand indberettes i særskilte kolonner:

a) eksponeringer, der anses for at være værdiforringede i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler. Ved anvendelse af IFRS skal værdien af værdiforringede aktiver (fase 3), herunder købte eller indgåede værdiforringede aktiver, der er indberettet i denne fase i overensstemmelse med punkt 77 i denne del, indberettes i denne kolonne

b) eksponeringer, som anses for at være misligholdte i overensstemmelse med artikel 178 i CRR.

265. Kolonnen »Refinansiering« omfatter det regnskabsmæssige bruttobeløb for den nye kontrakt (»refinansieret gæld«), der er blevet indrømmet som en del af en refinansieringstransaktion, der kan betegnes som en foranstaltning vedrørende henstand, samt det regnskabsmæssige bruttobeløb for den gamle tilbagebetalte kontrakt, som stadig er forfaldent.

266. Eksponeringer med henstand, som kombinerer ændringer og refinansiering, henføres til kolonnen »Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret« eller kolonnen »Refinansiering«, alt afhængigt af hvilken foranstaltning der har størst betydning for likviditeten. En bankgruppes refinansiering indberettes i kolonnen »Refinansiering« for hele den refinansierede gæld, som det indberettende institut indrømmer, eller den refinansierede gæld, som det indberettende institut stadig har til gode. En række gældsposter, som samles i en ny gældspost, indberettes som en ændring, medmindre der også gennemføres en refinansieringstransaktion, som har større virkning for likviditeten. Hvis henstand i form af ændringer af en nødlidende eksponerings vilkår og betingelser fører til ophør af indregning af den pågældende eksponering og til indregning af en ny eksponering, behandles den nye eksponering som gældshenstand.

267. »Akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser« indberettes i overensstemmelse med punkt 11, 69-71, 106 og 110 i denne del.

268. Modtagen sikkerhedsstillelse og modtagne garantier på eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand indberettes for alle eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand, uanset om de er misligholdte eller ikkemisligholdte. Desuden skal sikkerhedsstillelse og finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand opføres separat. De beløb, som indberettes for sikkerhedsstillelse og modtagne garantier, beregnes i overensstemmelse med punkt 172 og 174 i denne del. Loftet for summen af de beløb, der indberettes for både sikkerhedsstillelse og finansielle garantier, er den regnskabsmæssige værdi af den relaterede balanceførte eksponering eller notionelle værdi, efter fradrag af hensættelser, af den relaterede ikkebalanceførte eksponering.

19. GEOGRAFISK OPDELING (20)

269. Skema 20 udfyldes, når instituttet overskrider den tærskel, der er anført i denne forordnings artikel 5, litra a), nr. 4).

19.1. **Geografisk opdeling efter aktiviteternes placering (20.1-20.3)**

270. Ved den geografiske opdeling efter aktiviteternes placering i skema 20.1 til 20.3 skelnes der mellem »Indenlandske aktiviteter« og »Udenlandske aktiviteter«. I denne del forstås ved »placering« den jurisdiktion, hvor den juridiske enhed, som har indregnet det tilsvarende aktiv eller den tilsvarende forpligtelse, har sit hjemsted. For filialer er det den jurisdiktion, hvor den pågældende er etableret. »Indenlandske« omfatter alle aktiviteter, der anerkendes i den medlemsstat, hvor det indberettende institut er beliggende.

19.2. **Geografisk opdeling efter modpartens hjemsted (20.4-20.7)**

271. Skema 20.4 til 20.7 indeholder oplysninger opdelt efter land på grundlag af den umiddelbare modparts hjemsted, jf. punkt 43 i del 1 af dette bilag. Opdelingen skal omfatte eksponeringer eller forpligtelser over for parter i hvert land, hvori instituttet har eksponeringer. Eksponeringer eller forpligtelser over for internationale organisationer og multilaterale banker henføres ikke til instituttets hjemsted, men til det geografiske område »Andre lande«.

272. »Derivater« omfatter både derivater i handelsbeholdningen, herunder økonomiske sikringer, og sikringsderivater, der er omfattet af IFRS og almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, som indberettes i skema 10 og 11.

273. Aktiver, som besiddes med handel for øje, og som er omfattet af IFRS, samt aktiver, som er omfattet af almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, skal indberettes separat. Finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse, har samme definition som i punkt 93 i denne del. Aktiver, der måles i henhold til streng LOCOM, og som har værdijusteringer på grund af kreditrisiko, anses for at være værdiforringede.

274. I skema 20.4 og 20.7 indberettes »Akkumuleret værdiforringelse« og »Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer« som fastsat i punkt 69-71 i denne del.

275. I skema 20.4 vedrørende gældsinstrumenter indberettes »det regnskabsmæssige bruttobeløb« som fastsat i overensstemmelse med punkt 34 i del 1 i dette bilag. For derivater og aktieinstrumenter skal den regnskabsmæssige værdi indberettes. I kolonnen »heraf: Misligholdte gældsinstrumenter som fastsat i overensstemmelse med punkt 213 til 239 eller 260 i denne del indberettes. Lånehenstand omfatter alle gældskontrakter med henblik på skema 19, som også er omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand som fastsat i punkt 240-268 i denne del.

276. I skema 20.5 omfatter »Hensættelser for afgivne tilsagn og garantier« hensættelser, der måles i overensstemmelse med IAS 37, kredittab på finansielle garantier, der behandles som forsikringskontrakter i overensstemmelse med IFRS 4, og hensættelser for lånetilsagn og finansielle garantier, der er omfattet af kravene vedrørende værdiforringelse i IFRS 9, og hensættelser for tilsagn og garantier, der er omfattet af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet i overensstemmelse med punkt 11 i denne del.

277. I skema 20.7 indberettes lån og forskud, der ikke besiddes med handel for øje, med klassificeringen efter NACE-koder og efter land. NACE-koder indberettes ud fra det første opdelingsniveau (efter »hovedafdeling«). Lån og forskud, der testes for værdiforringelse, skal henvise til de samme porteføljer, som er omhandlet i punkt 93 i denne del.

20. MATERIELLE OG IMMATERIELLE AKTIVER: AKTIVER OMFATTET AF OPERATIONEL LEASING (21)

278. Med henblik på at beregne tærsklen i denne forordnings artikel 9, litra e), skal materielle aktiver, som instituttet (leasinggiver) har leaset til tredjemand i henhold til aftaler, der kan betegnes som operationel leasing, jf. de gældende regnskabsregler, divideres med de samlede materielle aktiver.

279. Ved anvendelse af IFRS skal aktiver, der er blevet leaset af instituttet (som leasinggiver) til tredjemand som operationel leasing, opdeles efter målemetode.

21. PORTEFØLJEADMINISTRATION, DEPONERINGSTJENESTER OG ANDRE SERVICEYDELSER (22)

280. Med henblik på at beregne tærsklen i denne forordnings artikel 9, litra f), skal beløbet for »nettoindtægter fra gebyrer og provisioner« være den absolutte værdi af forskellen mellem »Gebyr- og provisionsindtægter« og »Gebyr- og provisionsomkostninger«. I samme forbindelse skal beløbet for »nettorente« være den absolutte værdi af forskellen mellem »renteindtægter« og »renteomkostninger«.

21.1. **Gebyr- og provisionsindtægter og -omkostninger efter aktivitet (22.1)**

281. Gebyr- og provisionsindtægter og -omkostninger indberettes efter aktivitetstype. Ved anvendelse af IFRS omfatter dette skema gebyr- og provisionsindtægter og -omkostninger bortset fra:

a) beløb, der indgår i beregningen af den effektive rente af finansielle instrumenter (IFRS 7.20.(c))

b) beløb, der kan henføres til finansielle instrumenter målt til dagsværdi gennem resultatet (IFRS 7.20.(c).(i)).

282. Transaktionsomkostninger, der direkte kan henføres til erhvervelse eller udstedelse af finansielle instrumenter, som ikke måles til dagsværdi gennem resultatet, medtages ikke. Disse transaktionsomkostninger er en del af den oprindelige anskaffelsesværdi/udstedelsesværdi af disse instrumenter og amortiseres gennem resultatet i løbet af deres restløbetid med den effektive rente [IFRS 9.5.1.1].

283. Ved anvendelse af IFRS medtages transaktionsomkostninger, der direkte kan henføres til erhvervelse eller udstedelse af finansielle instrumenter, som måles til dagsværdi gennem resultatet, som en del af »Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser, som besiddes med handel for øje, netto«, »Gevinster eller tab på finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, der skal måles til dagsværdi gennem resultatet, netto« eller »Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, netto«, afhængigt af hvilket porteføljeregnskab disse transaktionsomkostninger klassificeres i. Disse transaktionsomkostninger er ikke en del af den oprindelige anskaffelsesværdi/udstedelsesværdi af disse instrumenter og indregnes direkte i resultatet.

284. Institutter skal indberette gebyr- og provisionsindtægter og -omkostninger efter følgende kriterier:

a) »Værdipapirer. Udstedelser« omfatter gebyrer og provisioner modtaget for deltagelsen i indgåelsen eller udstedelsen af værdipapirer, som instituttet ikke har leveret eller udstedt.

b) »Værdipapirer. Overførselsordrer« omfatter gebyrer og provisioner, der kan henføres til modtagelse, videregivelse og effektuering af ordrer om at købe eller sælge værdipapirer på vegne af kunder.

c) »Værdipapirer. Andre gebyr- og provisionsindtægter fra værdipapirer omfatter gebyrer og provisioner, der er genereret af instituttet i forbindelse med leveringen af andre tjenesteydelser i forbindelse med værdipapirer, som instituttet ikke har leveret eller udstedt.

d) Under gebyr- og provisionsudgifter omfatter »værdipapirer« gebyrer og provisioner, der opkræves af instituttet, når det modtager tjenesteydelser i forbindelse med værdipapirer, uanset om de er leveret eller udstedt af instituttet eller ej.

e) »Virksomhedsfinansiering. »Rådgivning om fusioner og opkøb« omfatter gebyrer og provisioner til rådgivning i forbindelse med virksomhedsfusioner og -opkøb.

f) »Virksomhedsfinansiering. Finansforvaltning og likviditetsstyring« omfatter gebyrer og provisioner for tjenesteydelser vedrørende virksomhedsfinansiering i tilknytning til kapitalmarkedsrådgivning for erhvervskunder.

g) »Virksomhedsfinansiering. Andre gebyr- og provisionsindtægter i forbindelse med virksomhedsfinansieringsaktiviteter« omfatter alle andre gebyrer og provisioner vedrørende virksomhedsfinansiering.

h) »Gebyrbaseret rådgivning« omfatter gebyrer og provisioner, der opkræves for rådgivningstjenester til kunder, og som ikke er direkte forbundet med porteføljeadministration, såsom private banking-relaterede gebyrer. Gebyrer vedrørende rådgivning om fusioner og opkøb medtages ikke her, men under »Virksomhedsfinansiering. Rådgivning om fusioner og opkøb«.

i) »Clearing og afvikling« omfatter gebyr- og provisionsindtægter (-omkostninger), der genereres af (opkræves hos) et institut, der deltager i modparts-, clearings- og afviklingssystemer.

j) »Porteføljeadministration«, »Deponering«, »Centrale administrationstjenester for kollektive investeringer« og »Forvaltningstransaktioner« omfatter gebyr- og provisionsindtægter (-omkostninger), der genereres af (opkræves hos) et institut ved leveringen af disse tjenester.

k) »Betalingstjenester« omfatter gebyr- og provisionsindtægter (-omkostninger), der genereres af (opkræves hos) det institut, der leverer (modtager) betalingstjenester som omhandlet i bilag I til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/2366 ([9]). Oplysninger om gebyr- og provisionsindtægter indberettes separat for løbende konti, kreditkort, debetkort og andre kortbetalinger, overførsler og andre betalingsordrer samt andre gebyr- og provisionsindtægter i forbindelse med betalingstjenester. »Andre gebyr- og provisionsindtægter i forbindelse med betalingstjenester« omfatter gebyrer for anvendelse af instituttets net af hæveautomater med kort, der ikke er udstedt af instituttet. Oplysninger om gebyrer og provisioner på kreditkort, debetkort og andre kort indberettes separat.

l) »Distribuerede, men ikke forvaltede kunderessourcer (efter produkttype)« omfatter gebyr- og provisionsindtægter for distribution af produkter, der er udstedt af enheder uden for koncernen til de nuværende kunder. Disse oplysninger indberettes efter produkttype.

m) Under gebyr- og provisionsudgifter omfatter »Ekstern distribution af produkter« udgifterne til distribution af instituttets produkter og tjenester via en ekstern agent (net/forhandler) hos eksterne udbydere såsom realkreditmæglere, onlinelåneplatforme eller fintech-frontends.

n) »Struktureret finansiering« omfatter gebyrer og provisioner modtaget for deltagelsen i indgåelsen eller udstedelsen af andre finansielle instrumenter end værdipapirer, som instituttet har leveret eller udstedt.

([9]) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/2366 af 25. november 2015 om betalingstjenester i det indre marked, og om ændring af direktiv 2002/65/EF, 2009/110/EF og 2013/36/EU og forordning (EU) nr. 1093/2010 og om ophævelse af direktiv 2007/64/EF (EUT L 337 af 23.12.2015, s. 35).

o) Gebyrer fra »Lånetjenesteydelser« omfatter på indtægtssiden gebyr- og provisionsindtægter, der er genereret af det institut, der leverer lånetjenesteydelser, og på omkostningssiden gebyr- og provisionsomkostninger, som instituttet skal betale til leverandører af lånetjenesteydelser.

p) »Afgivne lånetilsagn« og »Afgivne finansielle garantier« omfatter det beløb, der indregnes som indtægter i perioden, for amortisering af gebyrerne og provisionen for de aktiviteter, der oprindeligt blev indregnet som »Andre forpligtelser«.

q) »Modtagne lånetilsagn« og »Modtagne finansielle garantier« omfatter gebyrer og provision, som instituttet indregner som omkostninger i løbet af perioden, med henblik på at indfri kravet fra modparten, som har afgivet det lånetilsagn eller den finansielle garanti, der oprindeligt blev indregnet som »andre aktiver«.

r) Under »ydede lån« indberettes gebyrer og provisioner, som opkræves i forbindelse med ydelse af lån, men som ikke indgår i den effektive renteberegning.

s) »Valuta« omfatter gebyr- og provisionsindtægter (-udgifter) for valutatjenester (herunder veksling af udenlandske sedler og mønter, gebyrer på internationale valutachecks og købs-salgs-spænd) og gebyrindtægter fra/udgifter til internationale transaktioner. Hvis indtægter (udgifter), der kan henføres til valutatransaktioner, kan adskilles fra andre gebyrindtægter vedrørende kredit- eller debetkort, omfatter denne post også valutakursrelaterede gebyrer og provisioner, der er genereret af kredit- eller debetkort.

t) »Råvarer« omfatter gebyr- og provisionsindtægter, der vedrører råvarevirksomheden, bortset fra indtægter i forbindelse med råvarehandel, som skal indberettes som andre driftsindtægter.

u) »Andre indtægter (udgifter) fra gebyrer og provisioner« omfatter de gebyr- og provisionsindtægter (-udgifter), der genereres af (opkræves hos) et institut, og som ikke kan tildeles nogen af de øvrige opførte poster.

21.2. **Aktiver involveret i de leverede tjenester (22.2)**

285. Aktiviteter vedrørende porteføljeadministration, deponeringstjenester og andre tjenesteydelser, der leveres af instituttet, skal indberettes ved brug af følgende definitioner:

a) »Porteføljeadministration«: aktiver, der direkte tilhører kunder, og som instituttet administrerer. »Porteføljeadministration« indberettes efter kundetype: CIU'er, pensionsfonde, kundeporteføljer forvaltet på grundlag af skøn og andre investeringsinstrumenter.

b) »Deponerede aktiver«: opbevaring og administration af finansielle instrumenter på kundernes vegne leveret af instituttet samt tjenester vedrørende formueforvaltning, som f.eks. forvaltning af kontanter og sikkerhedsstillelse. »Deponerede aktiver « indberettes efter den type kunde, som instituttet opbevarer aktiverne for, idet der skelnes mellem CIU'er og andre. Posten »heraf: overdraget til andre enheder« omhandler beløbet for aktiver, der indgår i deponerede aktiver, som instituttet reelt har overdraget til andre enheder.

c) »Centrale administrationstjenester for kollektive investeringer«: administrationstjenester, som instituttet leverer til CIU'er. Det omfatter bl.a. funktionen som overførselsagent, indsamling af regnskabsbilag, udarbejdelse af prospekt, regnskaber og øvrige dokumenter rettet mod investorer, varetagelse af korrespondance ved at distribuere årsregnskaber og alle andre dokumenter rettet mod investorer, gennemførelse af emissioner og indfrielser og registrering af investorer samt beregning af nettoaktivværdien.

d) »Forvaltningstransaktioner«: aktiviteter, hvor instituttet handler i eget navn, men for sine kunders regning og risiko. I forbindelse med forvaltningstransaktioner leverer instituttet ofte tjenester, som f.eks. forvaltning af deponerede aktiver, til en struktureret enhed eller forvalter porteføljer på grundlag af skøn. Alle forvaltningstransaktioner skal udelukkende indberettes i denne post, uanset om instituttet også leverer andre tjenester.

e) »Betalingstjenester« er de betalingstjenester, der er anført i bilag I til direktiv (EU) 2015/2366.

f) »Distribuerede, men ikke forvaltede kunderessourcer«: produkter udstedt af enheder uden for den koncern, som instituttet har distribueret til sine løbende kunder. Denne post udfyldes efter produkttype.

g) »Værdien af aktiver involveret i de leverede tjenester«: værdien af aktiver, som instituttet udfører aktiviteter for, baseret på dagsværdien. Andre opgørelsesgrundlag, herunder den nominelle værdi, kan anvendes, hvis dagsværdien ikke er tilgængelig. Hvis instituttet leverer tjenester til enheder, som f.eks. CIU'er eller pensionsfonde, kan de pågældende aktiver vises med den værdi, som disse enheder bruger, når de balancefører aktiverne. De indberettede beløb skal omfatte eventuelle påløbne renter.

22. KAPITALANDELE I UKONSOLIDEREDE, STRUKTUREREDE ENHEDER (30)

286. I bilag III og IV samt dette bilag forstås ved »udnyttet likviditetsstøtte« summen af den regnskabsmæssige værdi af lån og forskud ydet til ukonsoliderede, strukturerede enheder og den regnskabsmæssige værdi af gældsbeviser, som besiddes, og som er udstedt af ukonsoliderede, strukturerede enheder.

287. »Tab lidt af det indberettende institut i indeværende periode« omfatter tab som følge af værdiforringelse og alle andre tab, som et indberettende institut har lidt i referenceperioden for indberetning i forbindelse med dets kapitalandele i ukonsoliderede strukturerede enheder.

23. NÆRTSTÅENDE PARTER (31)

288. Institutter skal indberette beløb eller transaktioner vedrørende balanceførte og ikkebalanceførte eksponeringer, hvis modparten er en nærtstående part som omhandlet i IAS 24.

289. Koncerninterne transaktioner og koncerninterne udeståender elimineres. Under »Datterselskaber og andre enheder i samme koncern« skal institutter indberette balancer og transaktioner med datterselskaber, der ikke er blevet elimineret, fordi datterselskaberne ikke er fuldt konsoliderede inden for konsolideringsreglernes anvendelsesområde, eller fordi datterselskaberne i henhold til artikel 19 i CRR er undtaget fra konsolideringsreglernes anvendelsesområde på grund af deres størrelse, eller fordi datterselskaberne er datterselskaber af det øverste moderselskab og ikke instituttet, hvis instituttet er en del af en større koncern. Under »Associerede selskaber og joint ventures« skal instituttet indberette de dele af balancer og transaktioner med joint ventures og associerede selskaber inden for den koncern, som enheden tilhører, som ikke er blevet elimineret, når der anvendes pro rata-konsolidering.

23.1. **Nærtstående parter: gæld til og tilgodehavender fra (31.1)**

290. Under »Modtagne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser« indberettes summen af de »nominelle« modtagne lånetilsagn og andre modtagne forpligtelser samt »det maksimale garantibeløb, der kan tages i betragtning« for modtagne finansielle garantier, jf. punkt 119.

291. »Akkumuleret værdiforringelse« og »Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer« som fastsat i punkt 69-71 i denne del skal kun indberettes for ikkemisligholdte eksponeringer. »Hensættelser for misligholdte ikkebalanceførte eksponeringer« omfatter hensættelser i overensstemmelse med punkt 11, 106 og 111 i denne del for eksponeringer, der er misligholdte som fastsat i punkt 213-239 i denne del.

23.2. **Nærtstående parter: omkostninger og indtægter genereret af transaktioner med (31.2)**

292. »Gevinster eller tab ved ophør af andet end finansielle aktiver« omfatter alle gevinster og tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver genereret af transaktioner med nærtstående parter. Denne post skal omfatte gevinster og tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver, som er blevet genereret af transaktioner med nærtstående parter, og som indgår i følgende linjeposter under »Resultatopgørelse«:

a) »Gevinster eller tab ved ophør af indregning af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber«, når der indberettes i overensstemmelse med nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet

b) »Gevinster eller tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver«

c) »Resultat af anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg, der ikke betragtes som ophørte aktiviteter«

d) »Resultat efter skat af ophørte aktiviteter«.

293. »Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af misligholdte eksponeringer « omfatter tab ved værdiforringelse som fastsat i punkt 51-53 i denne del for eksponeringer, der er misligholdte i overensstemmelse med punkt 213-239 i denne del. »Hensættelser eller (-) tilbageførsel af hensættelser for misligholdte eksponeringer« omfatter hensættelser som fastsat i punkt 50 i denne del for ikkebalanceførte eksponeringer, der er misligholdte som omhandlet i punkt 213-239 i denne del.

24. SELSKABSSTRUKTUR (40)

294. Institutter skal indberette detaljerede oplysninger pr. indberetningsdatoen om datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, der er fuldt konsoliderede eller pro rata-konsoliderede i henhold til den lovbestemte ramme for konsolidering, samt enheder, der indberettes som »Kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber« i henhold til punkt 4 i denne del, herunder også enheder, i hvilke kapitalandele besiddes med henblik på salg i overensstemmelse med IFRS 5. Alle enheder skal indberettes, uanset hvilken aktivitet de udfører.

295. Aktieinstrumenter, der ikke opfylder kriterierne for klassificering som kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, og det indberettende instituts egne aktier, som ejes af det (»Egne aktier«), er undtaget fra dette skema.

24.1. **Selskabsstruktur: »enhed-for-enhed« (40.1)**

296. Følgende oplysninger skal indberettes »enhed-for-enhed«, og følgende krav finder anvendelse med henblik på bilag III og IV samt dette bilag:

a) »LEI-kode«: LEI-koden for den enhed, der er investeret i. Når den enhed, der er investeret i, har en LEI-kode, skal den indberettes.

b) »Enhedskode«: identifikationskoden for den enhed, der er investeret i. Enhedskoden er en ID-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i skema 40.1.

c) »Navn på enhed«: navnet på den enhed, der er investeret i.

d) »Optagelsesdato«: den dato, hvor den enhed, der er investeret i, blev optaget i koncernen.

e) »Aktiekapital i den enhed, der er investeret i«: den samlede kapital udstedt af den enhed, der er investeret i, pr. referencedatoen.

f) »Egenkapital i den enhed, der er investeret i«, »Samlede aktiver i den enhed, der er investeret i« og »Resultat i den enhed, der er investeret i« omfatter beløbene for disse poster fra det sidste regnskab for den enhed, der er investeret i.

g) »Hjemsted for den enhed, der er investeret i«: det land, hvor den enhed, der er investeret i, er etableret.

h) »Sektor for den enhed, der er investeret i«: sektoren for modparten som omhandlet i punkt 42 i del 1 i dette bilag.

i) »NACE-koden« angives på grundlag af hovedvirksomheden for den enhed, der er investeret i. For ikkefinansielle selskaber indberettes NACE-koder ud fra det første opdelingsniveau (efter »hovedafdeling«). For finansielle selskaber indberettes NACE-koder med to opdelingsniveauer (efter »division«).

j) »Akkumuleret egenkapitalandel (%)«: den procentdel af ejerskabsinstrumenter, som instituttet besidder pr. referencedatoen.

k) »Stemmerettigheder (%)«: den procentdel af stemmerettigheder, der er tilknyttet de ejerskabsinstrumenter, som instituttet besidder pr. referencedatoen.

l) »Selskabsstruktur (forhold)«: forholdet mellem det øverste moderselskab og den enhed, der er investeret i (moderselskab eller enhed med fælles kontrol over det indberettende institut, datterselskab, joint venture eller associeret selskab).

m) »Regnskabsmæssig behandling (regnskabsgruppe)« angiver forholdet mellem den regnskabsmæssige behandling baseret på den bogføringsmæssige virkning af konsolideringen (fuld konsolidering, pro rata-konsolidering, den indre værdis metode eller andet).

n) »Regnskabsmæssig behandling (gruppe i henhold til CRR)« angiver forholdet mellem den regnskabsmæssige behandling baseret på den bogføringsmæssige virkning af konsolidering i henhold til CRR (fuld konsolidering, pro rata-konsolidering, den indre værdis metode eller andet).

o) »Regnskabsmæssig værdi«: beløb opført i instituttets balance for enheder, der er investeret i, som hverken er fuldt konsoliderede eller pro rata-konsoliderede.

p) »Anskaffelsesomkostninger«: beløb betalt af investorerne.

q) »Goodwill-forbindelse til den enhed, der er investeret i«: det beløb for goodwill, der er opført i det indberettende instituts konsoliderede balance for den enhed, der er investeret i, i posterne »Goodwill« eller »Kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber«.

r) »Dagsværdi af kapitalandele, for hvilke der findes offentlige børsnoteringer«: noteringen pr. referencedatoen. Den indberettes kun, hvis instrumenterne er børsnoterede.

24.2. **Selskabsstruktur: »instrument-for-instrument« (40.2)**

297. Følgende oplysninger skal indberettes instrument-for-instrument:

a) »Værdipapirkode«: ISIN-koden for værdipapiret. Hvis en ISIN-kode ikke er tildelt værdipapiret, angives en anden kode, der entydigt identificerer værdipapiret. »Værdipapirkode« og »Holdingselskabets selskabskode« er en sammensat id-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i skema 40.2.

b) »Holdingselskabets selskabskode« er identifikationskoden for den enhed i koncernen, der besidder kapitalandelen. »Holdingselskabets LEI-kode« er LEI-koden for det selskab, der besidder værdipapiret. Når holdingselskabet har en LEI-kode, skal den indberettes.

c) »Enhedskode«, »Akkumuleret egenkapitalandel (%)«, »Regnskabsmæssig værdi« og »Anskaffelsesomkostninger« er defineret i punkt 296 i denne del. Beløbene skal svare til det værdipapir, det nærtstående holdingselskab besidder.

25. DAGSVÆRDI (41)

25.1. **Dagsværdihierarki: finansielle instrumenter til amortiseret kostpris (41.1)**

298. Oplysninger om dagsværdien af finansielle instrumenter målt til amortiseret kostpris ved hjælp af hierarkiet i IFRS 13.72, 76, 81 og 86 skal indberettes i dette skema. Hvis nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD-direktivet også kræver, at aktiver, der måles til dagsværdi, henføres til forskellige dagsværdiniveauer, skal institutter, der er omfattet af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, også indberette dette skema.

25.2. **Brug af dagsværdimuligheden (41.2)**

299. Oplysninger om brug af dagsværdimuligheden for finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, skal indberettes i dette skema.

300. I forbindelse med forpligtelser omfatter »Sammensatte kontrakter« den regnskabsmæssige værdi af hybride finansielle instrumenter, der som helhed er klassificeret i regnskabsporteføljen for forpligtelser opgjort til dagsværdi på resultatopgørelsen. Det skal således omfatte ikkeopdelte hybride instrumenter i deres helhed.

301. »Styret for kreditrisiko« omfatter den regnskabsmæssige værdi af instrumenter, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, når de sikres mod kreditrisiko af kreditderivater, der måles til dagsværdi gennem resultatet i overensstemmelse med IFRS 9.6.7.

26. MATERIELLE OG IMMATERIELLE AKTIVER: REGNSKABSMÆSSIG VÆRDI EFTER MÅLEMETODEN (42)

302. »Materielle anlægsaktiver«, »Investeringsejendomme« og »Andre immaterielle aktiver« indberettes efter de kriterier, der er anvendt til deres måling.

303. »Andre immaterielle aktiver« omfatter alle andre immaterielle aktiver end goodwill.

303i. Hvis instituttet påtager sig rollen som leasingtager, skal den give separate oplysninger om leasingaktiver (brugsretsaktiver).

27. HENSÆTTELSER (43)

304. I dette skema indberettes afstemningen mellem den regnskabsmæssige værdi af posten »Hensættelser« ved begyndelsen og slutningen af perioden efter bevægelsernes art, undtagen hensættelser, der måles i overensstemmelse med IFRS 9; disse indberettes i stedet i skema 12.

305. »Andre afgivne tilsagn og garantier, der måles i overensstemmelse med IAS 37, og afgivne garantier, der måles i overensstemmelse med IFRS 4«, omfatter hensættelser, der måles i overensstemmelse med IAS 37, og kredittab på finansielle garantier, der behandles som forsikringskontrakter i overensstemmelse med IFRS 4.

28. YDELSESBASEREDE PENSIONSORDNINGER OG PERSONALEYDELSER (44)

306. Disse skemaer indeholder akkumulerede oplysninger om alle instituttets ydelsesbaserede pensionsordninger. Hvis der er mere end én ydelsesbaseret pensionsordning, indberettes det aggregerede beløb for alle ordninger.

28.1. **Komponenter af nettoaktiver og -forpligtelser i ydelsesbaserede pensionsordninger (44.1)**

307. Skemaet om komponenter af nettoaktiver og -forpligtelser i ydelsesbaserede pensionsordninger viser afstemningen af den akkumulerede nutidsværdi af alle nettoforpligtelser (-aktiver) og godtgørelsesrettigheder i ydelsesbaserede pensionsordninger (IAS 19.140 (a), (b)).

308. I tilfælde af et overskud omfatter »Nettoaktiver i ydelsesbaserede pensionsordninger« det overskud, der skal balanceføres, da de ikke berøres af grænserne i IAS 19.63. Beløbet i denne post og det beløb, der anerkendes i memorandumposten »Dagsværdi af enhver godtgørelsesret, der opføres som et aktiv«, indsættes i balanceposten »Andre aktiver«.

28.2. **Bevægelser i ydelsesbaserede pensionsforpligtelser (44.2)**

309. Skemaet om bevægelser i ydelsesbaserede pensionsforpligtelser viser afstemningen af primo- og ultimosaldoen for den akkumulerede nutidsværdi af alle instituttets ydelsesbaserede pensionsforpligtelser. Virkningen af de forskellige elementer, der er opført i IAS 19.141, i løbet af perioden præsenteres separat.

310. Beløbet for »Ultimosaldo (nutidsværdi)« i skemaet for bevægelser i ydelsesbaserede pensionsforpligtelser skal være lig med »Nutidsværdien af ydelsesbaserede pensionsforpligtelser«.

28.3. **Personaleomkostninger efter type ydelser (44.3)**

311. Ved indberetning af personaleomkostninger efter type ydelser anvendes følgende definitioner:

a) »Pensioner og tilsvarende omkostninger«: beløb, der i perioden indregnes som personaleomkostninger i forbindelse med ydelsesbaserede pensionsordninger efter fratræden (både bidragsbaserede pensionsordninger og ydelsesbaserede pensionsordninger), herunder bidrag efter fratræden til sociale kasser og fonde (pensionsfonde), som drives af staten eller sociale sikringsenheder.

b) »Aktiebaseret vederlæggelse«: beløb, der i referenceperioden indregnes som personaleomkostninger i forbindelse med aktiebaserede udbetalinger.

c) »Løn« omfatter aflønning af instituttets ansatte for deres arbejdskraft eller tjenesteydelser, men omfatter ikke fratrædelsesgodtgørelser og vederlag i form af aktiebaserede produkter, der skal indberettes separat.

d) »Bidrag til social sikring« omfatter bidrag til sociale kasser og fonde, beløb udbetalt til staten eller til sociale sikringsenheder med henblik på at opnå en fremtidig social fordel, men omfatter ikke bidrag efter fratræden til sociale kasser og fonde i form af pensionsindbetalinger (bidrag til pensionsfonde).

e) »Fratrædelsesgodtgørelser« er betalinger i forbindelse med førtidig ophævelse af en kontrakt og omfatter fratrædelsesgodtgørelser som defineret i IAS 19.8.

f) »Andre typer personaleomkostninger« omfatter personaleomkostninger, som ikke kan henføres til nogen af ovennævnte kategorier.

28.4. **Personaleomkostninger efter kategori af vederlag og personalekategori (44.4)**

311i. Ved indberetning af personaleomkostninger efter kategori af vederlag og personalekategori anvendes følgende definitioner:

a) »Fast aflønning«, »variabel aflønning«, »identificeret personale« og »ledelsesorgan med ledelsesfunktion« betyder det samme som i EBA's retningslinjer »om forsvarlige aflønningspolitikker i henhold til artikel 74, stk. 3, og artikel 75, stk. 2, i direktiv 2013/36/EU og offentliggørelse af oplysninger i henhold til artikel 450 i forordning (EU) nr. 575/2013« (EBA/GL/2015/22).

b) »Ledelsesorgan«, »ledelsesorgan i dets tilsynsfunktion« og »øverste ledelse« omfatter personale som defineret i artikel 3, stk. 1, nr. 7), 8) og 9), i CRD.

311ii. »Antal ansatte« omfatter antallet af ansatte udtrykt i fuldtidsækvivalenter (FTÆ) plus antallet af medlemmer i ledelsesorganet for den tilsynsmæssige konsolidering (CRR) pr. referencedatoen for indberetning. Af disse skal antallet af identificeret personale og antallet af repræsentanter i ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion og i den øverste ledelse samt antallet af repræsentanter i ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion indberettes separat.

29. OPDELING AF UDVALGTE POSTER PÅ RESULTATOPGØRELSEN (45)

29.1. **Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, efter porteføljeregnskab (45.1)**

312. »Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet« omfatter kun gevinster og tab, som skyldes ændringer i egen kreditrisiko hos udstedere af forpligtelser, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, når det indberettende institut har valgt at indregne dem i resultatet, fordi indregning i anden totalindkomst ville forårsage eller forværre en regnskabsmæssig inkonsekvens.

29.2. **Gevinster eller tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver (45.2)**

313. »Gevinster og tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver« opdeles efter typen af aktiver. Hver linjepost skal indeholde gevinsten eller tabet på aktivet, der ikke længere indregnes. »Andre aktiver« omfatter andre materielle aktiver, immaterielle aktiver og investeringer, der ikke er indberettet andre steder.

29.3. **Andre driftsindtægter og -omkostninger (45.3)**

314. Andre driftsindtægter og -omkostninger opdeles i følgende poster: ændringer i dagsværdi af materielle aktiver, der måles ved hjælp af dagsværdimodellen lejeindtægt og direkte driftsomkostninger fra investeringsejendomme indtægter og omkostninger fra operationel leasing undtagen investeringsejendomme og andre driftsindtægter og -omkostninger.

315. »Operationel leasing undtagen investeringsejendomme« omfatter opnået afkast for kolonnen »indtægter«, og for kolonnen »omkostninger« omfatter posten omkostninger, som instituttet har pådraget sig som leasinggiver i forbindelse med operationel leasing bortset fra omkostninger vedrørende aktiver, der er klassificeret som investeringsejendomme. Instituttets omkostninger som leasingtager, indberettes i posten »Andre administrationsomkostninger«.

316. Gevinster eller tab fra ophør af indregning og fornyet måling af besiddelser af guld, andre ædelmetaller og andre råvarer målt til dagsværdi minus salgsomkostninger indberettes i posterne under »Andre driftsindtægter. Andre« eller »Andre driftsomkostninger. Andre« eller »Andre driftsomkostninger. Andre:

30. OPGØRELSE AF EGENKAPITALBEVÆGELSER (46)

317. Opgørelsen af egenkapitalbevægelser viser afstemningen mellem den regnskabsmæssige værdi ved begyndelsen af perioden (primosaldo) og slutningen af perioden (ultimosaldo) for hver egenkapitalkomponent.

318. »Overførsler mellem egenkapitalkomponenter« omfatter alle værdier, der overføres inden for egenkapital, herunder både gevinster og tab som følge af egen kreditrisiko på forpligtelser, der klassificeres til dagsværdi gennem resultatet, og de akkumulerede ændringer i dagsværdi af aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst, og som overføres til andre egenkapitalkomponenter ved ophør af indregning.

31. LÅN OG FORSKUD: YDERLIGERE OPLYSNINGER (23)

319. Skema 23 indeholder yderligere oplysninger om lån og forskud, undtagen lån og forskud, der er klassificeret som besiddelse med handel for øje, finansielle aktiver, der besiddes med handel for øje, og gældsinstrumenter, som besiddes med henblik på salg.

320. Ved bestemmelsen af »antal instrumenter« forstås et instrument som et bankprodukt med en udestående balance og, hvor det er relevant, en kreditgrænse, som typisk er knyttet til en konto. En eksponering mod en specifik modpart kan bestå af flere instrumenter. Antallet af instrumenter fastlægges på grundlag af den måde, hvorpå instituttet forvalter eksponeringen. Antallet af instrumenter angives separat for eksponeringer i den indenretlige fase og eksponeringer i den retlige fase som defineret i punkt 321 og 322 i denne del.

321. En eksponering er »i den indenretlige fase«, når debitor formelt er blevet underrettet om, at instituttet vil tage retlige skridt over for debitor inden for en nærmere fastsat frist, medmindre visse kontraktlige forpligtelser eller betalingsforpligtelser opfyldes. Dette omfatter også tilfælde, hvor kontrakten er blevet opsagt af det indberettende institut, fordi debitor formelt overtræder vilkårene og betingelserne i kontrakten, og debitor er blevet underrettet herom, men instituttet endnu ikke har truffet nogen retlige foranstaltninger over for debitor. Eksponeringer, der er klassificeret som værende »i den indenretlige fase«, kan træde ud af denne klassifikation, hvis de udestående beløb betales, eller hvis de overgår til den retlige fase, jf. følgende afsnit.

322. En eksponering skal være »i den indenretlige fase«, hvis der formelt er truffet retlige foranstaltninger over for debitor. Dette omfatter tilfælde, hvor en domstol har bekræftet, at en formel retssag har fundet sted, eller hvor retsvæsenet er blevet underrettet om, at den har til hensigt at indlede sag.

323. »Ikke-sikrede lån og forskud uden garantier« henviser til eksponeringer, for hvilke der hverken er modtaget sikkerhedsstillelse eller finansielle garantier; den usikrede del af en delvist sikret eller delvist garanteret eksponering medregnes ikke.

324. Lån og forskud med en samlet dækningsgrad på over 90 % indberettes separat. Med henblik herpå skal »den samlede dækningsgrad« være forholdet mellem de akkumulerede værdiforringelser eller de akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko i forbindelse med et lån eller et forskud i tælleren og lånets eller forskuddets regnskabsmæssige bruttobeløb som nævner.

325. Lån med sikkerhed i fast ejendom som defineret i punkt 86, litra a), og punkt 87 i denne del samt lån i erhvervsejendomme som defineret i punkt 239ix i denne del indberettes opdelt efter forholdet mellem lån og sikkerhed (»belåning i forhold til værdi«) som defineret i punkt 239x i denne del.

326. Oplysninger om sikkerhedsstillelser og modtagne garantier for lån og forskud, indberettes i overensstemmelse med punkt 239 i denne del. Loftet for summen af de beløb, der indberettes for både sikkerhedsstillelse og garantier, er derfor den regnskabsmæssige værdi af den relaterede eksponering. Fast ejendom, der er stillet som sikkerhed, skal desuden indberettes separat.

327. Uanset foregående afsnit skal »sikkerhedsstillelse modtaget for lån og forskud — beløb uden loft« afspejle den fulde værdi af den modtagne sikkerhedsstillelse uden et loft på den regnskabsmæssige værdi af den pågældende eksponering.

32. LÅN OG FORSKUD: STRØMME AF MISLIGHOLDTE EKSPONERINGER, VÆRDIFORRINGELSER OG AFSKRIVNINGER SIDEN UDGANGEN AF SIDSTE REGNSKABSÅR (24)

32.1. **Lån og forskud: Indgående og udgående strømme vedrørende misligholdte eksponeringer (24.1)**

328. Skema 24.1 skal vise en afstemning af primo- og ultimosaldo for beholdningen af lån og forskud, som er klassificeret som misligholdte i overensstemmelse med punkt 213-239 eller 260 i denne del og indberettet i skema 18, dog undtagen lån og forskud, som klassificeres som handel med finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje, eller som besiddes med henblik på salg. Ind- og udgående pengestrømme i forbindelse med misligholdte lån og forskud opdeles efter de ind- og udgående pengestrømmes type.

329. Indgående pengestrømme til kategorien misligholdte eksponeringer indberettes i overensstemmelse med punkt 239ii-239iii og 239vi i denne del med undtagelse af indgående pengestrømme til kategorien »besiddes med handel for øje«, som ikke er omfattet af dette skema. Indgående pengestrømme opdeles efter de indgående pengestrømmes type (kilde). I denne sammenhæng gælder følgende:

a) »Indgående pengestrømme, der skyldes påløbne renter«, repræsenterer påløbne renter på misligholdte lån og forskud, der ikke indgår i nogen af de andre kategorier af opdelingen efter type (kilde). I denne forbindelse afspejler denne indgående pengestrøm de påløbne renter på misligholdte lån og forskud, der blev klassificeret som misligholdt ved udgangen af det foregående regnskabsår, og som løbende er blevet klassificeret som sådanne lige siden. Påløbne renter på eksponeringer, som kun i den pågældende periode er klassificeret som misligholdte i overensstemmelse med punkt 213-239 eller 260 i denne del, indberettes sammen med selve den indgående pengestrøm i den relevante kategori opdelt efter type (kilde).

b) »heraf: Omklassificeret fra ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, og som tidligere er omklassificeret fra misligholdte eksponeringer«, omfatter »ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omklassificeret fra misligholdt«, som defineret i punkt 261 i denne del, og som blev omklassificeret igen som misligholdt i overensstemmelse med punkt 213-239 eller 260 i denne del i løbet af perioden.

c) »Indgående pengestrømme, andre årsager« omfatter indgående pengestrømme, som ikke kan kædes sammen med en af de andre angivne kilder til indgående pengestrømme, og skal bl.a. omfatte stigninger i den regnskabsmæssige bruttoværdi af misligholdte eksponeringer som følge af yderligere beløb udbetalt i perioden, kapitalisering af forfaldne beløb, herunder kapitaliserede gebyrer og omkostninger, og ændringer i valutakurser vedrørende misligholdte lån og forskud, der blev klassificeret som misligholdt ved udgangen af det foregående regnskabsår, og som løbende er blevet klassificeret som sådanne tidligere.

330. Følgende eksponeringer indberettes i separate rækker:

a) »Indgående pengestrøm, mere end én gang« omfatter lån og forskud, der blev omklassificeret flere gange fra misligholdt til ikkemisligholdt eller omvendt i løbet af perioden.

b) »Indgående strømme af eksponeringer, der er ydet inden for de seneste 24 måneder«, repræsenterer lån og forskud, der er ydet i de sidste 24 måneder inden referencedatoen, og som blev klassificeret som misligholdte i overensstemmelse med punkt 213 til 239 eller 260 i denne del i den pågældende periode. Blandt disse eksponeringer indberettes de eksponeringer, der ydes i perioden, desuden separat.

331. Udgående pengestrømme fra kategorien misligholdte eksponeringer indberettes i overensstemmelse med punkt 239iii-239vi i denne del og opdeles efter type (begrundelse) for den udgående pengestrøm. I denne forbindelse afspejler »udgående pengestrømme som følge af afskrivninger« den beløbsmæssige størrelse af afskrivninger, der er foretaget i løbet af perioden, og som ikke kan henføres til nogen af de andre specificerede typer af udgående pengestrømme, og omfatter også afskrivninger i forhold til det samlede ophør af alle det indberettende institutioners rettigheder ved udløb af den lovbestemte forældelsesfrist, eftergivelse eller andre årsager i løbet af perioden.

332. I de tilfælde, hvor en del af en eksponering ophører med at blive indregnet, og den resterende del omklassificeres til ikkemisligholdt, indberettes den udgående pengestrøm vedrørende omklassificeringen og den udgående pengestrøm vedrørende ophør af indregning som separate udgående pengestrømme. For udgående pengestrømme som følge af likvidation af sikkerhedsstillelse, salg af eksponeringer, risikooverførsler og overtagelse af sikkerhedsstillelse skal de akkumulerede inddrevne nettobeløb indberettes. Hvis der på tidspunktet for likvidation af sikkerhedsstillelsen, salg af eksponeringer, risikooverførsler og overtagelse af sikkerhedsstillelse foretages afskrivning, indberettes det pågældende beløb som en del af den tilknyttede type af udgående pengestrøm.

333. »Akkumulerede inddrevne nettobeløb« er i) det beløb i kontanter eller likvide midler, der er opkrævet med fradrag af omkostninger i forbindelse hermed, i forbindelse med henholdsvis likvidation af sikkerhedsstillelse, salg af eksponeringer og risikooverførsler, og ii) værdien ved første indregning som defineret i punkt 175i i denne del af den sikkerhedsstillelse, der opnås i forbindelse med udgående pengestrømme som følge af overtagelse af sikkerhedsstillelse.

334. Den udgående pengestrøm vedrørende lån og forskud, der blev misligholdt i perioden og derefter ophørte med at opfylde kriterierne for klassificering som misligholdt, indberettes separat.

32.2. **Lån og forskud: Strømme af værdiforringelser og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer (24.2)**

335. Skema 24.2 indeholder en afstemning af primo- og ultimosaldo for hensættelserne til kredittab og beholdningen af akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende lån og forskud, der er eller blev klassificeret som misligholdt i overensstemmelse med punkt 213-239 eller punkt 260 i denne del.

336. »Stigninger i perioden« omfatter:

a) beholdningen pr. referencedatoen af akkumulerede værdiforringelser og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende lån og forskud, der blev misligholdte i perioden, og som stadig er klassificeret som misligholdte på referencedatoen for indberetning

b) beholdningen pr. datoen for ophør af indregning af akkumulerede værdiforringelser og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende lån og forskud, der blev misligholdte i perioden, og som ikke længere indregnes i perioden og

c) stigningen i akkumulerede værdiforringelser og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende lån og forskud, der blev klassificeret som misligholdte ved udgangen af det foregående regnskabsår, og som enten stadig er klassificeret som sådanne på referencedatoen for indberetning eller ophørte med at blive indregnet i perioden.

337. Den del af stigningen, der kan henføres til værdiforringelser og akkumulerede negative ændringer i dagsværdien bogført som påløbne renter, indberettes også separat.

338. »Fald i perioden« omfatter:

a) beholdningen pr. datoen for ophør af indregning af akkumulerede værdiforringelser og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende lån og forskud, der ophørte med at være misligholdte i perioden, og som blev fjernet fra instituttets portefølje i perioden

b) beholdningen pr. referencedatoen af akkumulerede værdiforringelser og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende lån og forskud, der ophørte med at være misligholdte i perioden, og som stadig ikke er klassificeret som misligholdte på referencedatoen for indberetning

c) beholdningen pr. referencedatoen af akkumulerede værdiforringelser og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende lån og forskud, der blev omklassificeret som »besiddelse med henblik på salg« i perioden og

d) faldet i akkumulerede værdiforringelser og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende lån og forskud, der blev klassificeret som misligholdte ved udgangen af det foregående regnskabsår, og som stadig er klassificeret som sådanne på referencedatoen for indberetning.

339. Følgende poster indberettes separat:

a) det fald, der kan henføres til tilbageførsel af hensættelser og tilbageførsel af negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko

b) det fald, der kan henføres til »afvikling« af rabatter i forbindelse med anvendelse af regnskabsmetoden med den effektive rentesats.

32.3. **Lån og forskud: Afskrivninger af misligholdte eksponeringer i perioden (24.3)**

340. Skema 24.3 anvendes til at indberette de afskrivninger, der er defineret i punkt 74 i denne del, i det omfang de i) blev foretaget i løbet af perioden, og ii) der henvises til lån og forskud klassificeret som misligholdte i overensstemmelse med punkt 213-239 eller 260 i denne del i perioden, eksklusive lån og forskud klassificeret som besiddelse med handel for øje, finansielle aktiver i handelsbeholdningen eller besiddelse med henblik på salg. Både delvise og samlede afskrivninger indberettes. Blandt disse afskrivninger skal de afskrivninger, der kan henføres til fortabelse af retten til lovligt at inddrive en eksponering eller en del heraf, indberettes separat.

33. SIKKERHEDSSTILLELSE OPNÅET GENNEM OVERTAGELSE OG FULDBYRDELSESPROCESSER (25)

341. Sikkerhedsstillelse, der er opnået gennem overtagelse, omfatter både aktiver, som er stillet som sikkerhed af debitor, og aktiver, som ikke er stillet som sikkerhed af debitor, men som er opnået til gengæld for eftergivelse af gæld, uanset om det sker på frivillig basis eller som en del af en retssag.

33.1. **Sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage anden besiddelse end sikkerhedsstillelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver: ind- og udgående pengestrømme (25.1)**

342. Skema 25.1 anvendes til at fremlægge afstemningen af åbningsbalancen pr. regnskabsårets begyndelse og ultimobalancen for beholdningen af sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse, bortset fra sikkerhedsstillelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver. Desuden skal skemaet indeholde oplysninger om den tilknyttede »gældsbalancereduktion« og værdien ved første indregning af den sikkerhedsstillelse, der er opnået ved overtagelse.

343. »Gældsbalancereduktion« er den regnskabsmæssige bruttoværdi af den eksponering, som er ophørt med at være indregnet på balancen som modydelse for den sikkerhedsstillelse, der er opnået ved overtagelse, på det nøjagtige tidspunkt for udvekslingen og de relaterede værdiforringelser og negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko akkumuleret på det pågældende tidspunkt. Hvis der blev foretaget afskrivning på tidspunktet for udvekslingen, anses dette beløb også for at være en del af gældsbalancereduktionen. Ophør af indregning på balancen af andre årsager, f.eks. inddrivelse af kontanter, indberettes ikke.

344. »Værdi ved første indregning« har samme betydning som beskrevet i punkt 175i i denne del.

345. Hvad angår »indgående pengestrømme i perioden«:

a) skal den sikkerhedsstillelse, der opnås ved overtagelse, omfatte: i) ny sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse i perioden (siden begyndelsen af regnskabsåret), uanset om sikkerhedsstillelsen stadig indregnes i instituttets balance på referencedatoen eller ej, og ii) positive ændringer i værdiansættelsen af sikkerhedsstillelsen i perioden af andre årsager (såsom positive ændringer i dagsværdi, vurdering, tilbageførsel af værdiforringelse og ændringer i anvendt regnskabspraksis). Disse typer indgående pengestrømme indberettes desuden separat.

b) skal »gældsbalancereduktionen« afspejle gældsbalancereduktionen af den eksponering, som ikke længere indregnes, og som er relateret til den sikkerhedsstillelse, der blev opnået i løbet af perioden.

346. Hvad angår »udgående pengestrømme i perioden«:

a) skal den sikkerhedsstillelse, der opnås ved overtagelse, omfatte: i) sikkerhedsstillelse solgt for kontanter i perioden ii) sikkerhedsstillelse, der sælges og erstattes med finansielle instrumenter i løbet af perioden, og iii) negative ændringer i værdiansættelsen af sikkerhedsstillelse i perioden af andre årsager (såsom negative ændringer i dagsværdi, nedskrivning, værdiforringelse, afskrivning og ændring af regnskabspraksis). Disse typer udgående pengestrømme indberettes separat. Hvis der sker ophør af indregning af sikkerhedsstillelse til gengæld for både kontanter og finansielle instrumenter, fordeles de relevante beløb på de to typer udgående pengestrømme. »Sikkerhedsstillelse, der sælges med erstatning af finansielle instrumenter« beskriver tilfælde, hvor sikkerhedsstillelsen sælges til en modpart, og den pågældende modparts erhvervelse finansieres af det indberettende institut.

b) skal »gældsbalancereduktionen« afspejle gældsbalancereduktionen af den eksponering, der er relateret til tilfælde, hvor sikkerhedsstillelsen blev solgt mod kontanter eller erstattet med finansielle instrumenter i løbet af perioden.

347. I tilfælde af et salg af sikkerhedsstillelse mod kontanter skal den »udgående pengestrøm, for hvilken der blev modtaget kontanter«, være lig med summen af »Modtagne kontanter med fradrag af omkostninger« og »Resultatet ved salg af sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse«. »Modtagne kontanter med fradrag af omkostninger« er det kontantbeløb, der modtages efter fradrag af transaktionsomkostninger, såsom gebyrer og provisioner, der betales til agenter, samt overdragelsesskatter og -afgifter. »Resultatet ved salg af sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse« er forskellen mellem den regnskabsmæssige værdi af sikkerhedsstillelsen, der blev målt på datoen for ophør af indregning, og det modtagne kontantbeløb med fradrag af transaktionsomkostninger. Ved erstatning af sikkerhedsstillelse med finansielle instrumenter som beskrevet i punkt 346 i denne del indberettes den regnskabsmæssige værdi af den ydede finansiering.

348. Sikkerhed, der er opnået ved overtagelse, indberettes opdelt efter sikkerhedsstillelsens »årgang«, dvs. på grundlag af den periode, hvorfra sikkerhedsstillelsen blev indregnet på instituttets balance.

349. I forbindelse med præsentationen af sikkerhedsstillelse opdelt efter årgang skal sikkerhedsstillelsens »alder« på balancen, dvs. migrationen mellem de forud fastsatte årgangsundergrupper, hverken indberettes som ind- eller udgående pengestrømme.

33.2. **Sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage anden besiddelse end sikkerhedsstillelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver — Den opnåede sikkerhedsstillelses type (25.2)**

350. Skema 25.2 skal omfatte en opdeling af den sikkerhedsstillelse, der opnås ved overtagelse som defineret i punkt 341 i denne del, efter den opnåede sikkerhedsstillelses type. Skemaet afspejler sikkerhedsstillelse, som er balanceført på referencedatoen, uanset hvornår den blev opnået. Desuden giver skemaet oplysninger om den tilknyttede »gældsbalancereduktion« og »værdi ved første indregning« som defineret i punkt 343 og 344 i denne del, og om antallet af sikkerhedsstillelser, der er opnået ved overtagelse og balanceført på referencedatoen.

351. Sikkerhedsstillelsestyperne er de i punkt 173 i denne del omhandlede, bortset fra dem, der er omhandlet i nævnte punkts litra b), nr. i).

352. Med hensyn til sikkerhedsstillelse i form af fast ejendom indberettes følgende oplysninger i separate rækker:

a) fast ejendom, der er under opførelse eller udvikling

b) med hensyn til erhvervsejendomme, sikkerhedsstillelse i form af jord i forbindelse med selskabers erhvervsejendomme med undtagelse af landbrugsjord. Der skal også indberettes separate oplysninger om jord med og uden en byggetilladelse.

33.3. **Sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse, klassificeret som materielle anlægsaktiver (25.3)**

353. I skema 25.3 indberettes oplysninger om sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage besiddelse klassificeret som materielle anlægsaktiver. Desuden skal skemaet indeholde oplysninger om den tilknyttede »gældsbalancereduktion« og »værdien ved første indregning« som defineret i punkt 343 og 344 i denne del.

354. Der skal gives oplysninger om beholdningen af sikkerhedsstillelsen på referencedatoen, uanset hvornår den er opnået, og de indgående pengestrømme, der skyldes ny sikkerhedsstillelse, som er opnået ved at overtage i besiddelse i løbet af perioden mellem begyndelsen og slutningen af referenceperioden, og som fortsat er balanceført pr referencedatoen. Med hensyn til »gældsbalancereduktionen« skal det »samlede beløb« afspejle den gældsbalancereduktion, der knytter sig til sikkerhedsstillelsen på referencedatoen, og de »indgående pengestrømme, der skyldes ny sikkerhedsstillelse, som er opnået ved at overtage besiddelse«, skal afspejle den gældsbalancereduktion, der knytter sig til den sikkerhedsstillelse, der blev opnået i løbet af perioden.

34. HENSTANDSFORVALTNING OG -KVALITET (26)

355. Skema 26 omfatter detaljerede oplysninger om lån og forskud klassificeret med henstand i overensstemmelse med punkt 240-268 i denne del, undtagen instrumenter, der er klassificeret som besiddelse med henblik på salg. Eksponeringer med henstand, som henviser til enten en ændring af de tidligere vilkår og betingelser eller en hel eller delvis refinansiering af en kontrakt vedrørende nødlidende gæld som defineret i punkt 241 i denne del, skal opdeles i mere specifikke typer foranstaltninger vedrørende henstand.

356. »Antal instrumenter« bestemmes som defineret i punkt 320 i denne del.

357. Den regnskabsmæssige bruttoværdi af eksponeringer omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand tildeles en kategori, der afspejler typen af foranstaltning vedrørende henstand. Hvis der er truffet flere foranstaltninger vedrørende henstand vedrørende en eksponering, henføres den regnskabsmæssige bruttoværdi af eksponeringer med foranstaltninger vedrørende henstand til den mest relevante type af foranstaltning vedrørende henstand. Sidstnævnte fastlægges på grundlag af typen af foranstaltning vedrørende henstand, som har den største indvirkning på nettonutidsværdien af eksponeringen med henstand, eller ved anvendelse af andre metoder, der anses for at være relevante.

358. Foranstaltningerne vedrørende henstand omfatter følgende:

a) henstandsperiode/betalingsudsættelse: midlertidig suspension af tilbagebetalingsforpligtelserne med hensyn til hovedstol eller renter, idet tilbagebetalingerne genoptages på et senere tidspunkt

b) rentenedsættelse: permanent eller midlertidig rentenedsættelse (fast eller variabel) til en rimelig og holdbar rente

c) forlængelse af løbetid: forlængelse af eksponeringens løbetid, hvilket medfører en reduktion i afdragsbeløbene gennem spredning af tilbagebetalingerne over en længere periode

d) omlagte betalinger: justering af den kontraktlige tilbagebetalingsplan med eller uden ændringer af afdragsbeløb, undtagen henstandsperioder/betalingsudsættelse, forlængelse af løbetid og gældseftergivelse. Denne kategori omfatter bl.a. kapitalisering af restancer og/eller påløbne renter af den udestående hovedstol med henblik på tilbagebetaling inden for rammerne af et holdbart, omlagt program nedsættelse af beløbet for afdrag på hovedstolen over en nærmere fastsat periode, uanset om der fortsat skal foretages fuld betaling af renter, eller om de kapitaliseres eller fortabes

e) gældseftergivelse det indberettende instituts delvise annullering af eksponeringen gennem fortabelse af retten til lovligt at inddrive den

f) gældsassetswap: delvis erstatning af eksponeringer i form af gældsinstrumenter med aktiver eller aktier

g) andre foranstaltninger vedrørende henstand, herunder bl.a. hel eller delvis refinansiering af en kontrakt om nødlidende gæld.

359. Hvis foranstaltningen vedrørende henstand påvirker en eksponerings regnskabsmæssige bruttoværdi, indberettes den regnskabsmæssige bruttoværdi på referencedatoen, dvs. efter anvendelse af foranstaltningen vedrørende henstand. I tilfælde af refinansiering indberettes det regnskabsmæssige bruttobeløb for den nye kontrakt (»refinansieret gæld«), der er blevet indgået og kan betegnes som en foranstaltning vedrørende henstand, samt det regnskabsmæssige bruttobeløb for den gamle tilbagebetalte kontrakt, som stadig er forfaldent.

360. Følgende poster indberettes i separate rækker:

a) Instrumenter, der var omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand på flere tidspunkter, hvor:

i) »Lån og forskud med henstand »to gange« og »mere end to gange« er eksponeringer, der er klassificeret med henstand i overensstemmelse med punkt 240-268 i denne del på referencedatoen for indberetning, og som er blevet gjort til genstand for foranstaltninger vedrørende henstand henholdsvis to gange og mere end to gange på forskellige tidspunkter. Dette omfatter bl.a. eksponeringer, som oprindeligt var med henstand, og som ophørte med at være eksponeringer med henstand (genetablerede eksponeringer), men som der efterfølgende blev indført nye foranstaltninger vedrørende henstand over for.

ii) »Lån og forskud, som blev indrømmet foranstaltninger vedrørende henstand ud over allerede eksisterende foranstaltninger vedrørende henstand«, er eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, og som blev omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand ud over de foranstaltninger vedrørende henstand, der blev indrømmet på et tidligere tidspunkt, uden at eksponeringen var blevet genetableret i mellemtiden.

b) Misligholdte eksponeringer med henstand, som ikke levede op til kriterierne for ikke længere at blive kategoriseret som misligholdt. Dette omfatter misligholdte eksponeringer med henstand, som ikke opfyldte betingelserne for at ophøre med at være misligholdte som beskrevet i punkt 232 i denne del ved udløbet af prøveperioden på 1 år, jf. punkt 231, litra b), i denne del.

361. Eksponeringer, som er blevet af omfattet af foranstaltninger vedrørende henstand efter udløbet af det seneste regnskabsår, skal indberettes i separate kolonner.

35. LÅN OG FORSKUD: GENNEMSNITLIG VARIGHED OG INDDRIVELSESPERIODER (47)

362. Oplysningerne i skema 47 vedrører lån og forskud, eksklusive lån og forskud, der er klassificeret som besiddelse med handel for øje, finansielle aktiver, der besiddes med handel for øje, eller som besiddes med henblik på salg.

363. Den »vægtede gennemsnitstid siden sidste forfaldsdato (i år)« beregnes som det vægtede gennemsnit af det antal dage, der er gået siden forfald, for eksponeringer klassificeret som misligholdte i overensstemmelse med punkt 213-239 eller 260 i denne del på referencedatoen. Misligholdte eksponeringer, der ikke er forfaldne, anses for at have været forfaldne i nul dage i denne beregning. Eksponeringer vægtes efter den regnskabsmæssige bruttoværdi målt på referencedatoen. Den vægtede gennemsnitlige tid efter forfaldsdatoen angives i år (med decimaler).

364. Følgende oplysninger om resultaterne af retlige procedurer vedrørende misligholdte lån og forskud, der er afsluttet i perioden, indberettes:

a) Akkumulerede inddrevne nettobeløb: Denne post omfatter inddrivelser hidrørende fra retssager. Inddrivelser hidrørende fra frivillige aftaler medtages ikke.

b) Reduktion af den regnskabsmæssige bruttoværdi: Denne post omfatter den regnskabsmæssige bruttoværdi af misligholdte lån og forskud, hvor indregning er ophørt som følge af afslutningen af en retlig procedure. Dette omfatter dermed forbundne afskrivninger.

c) Den gennemsnitlige varighed af de retlige procedurer, der er afsluttet i perioden: beregnes som gennemsnittet af den forløbne tid mellem datoen for klassificeringen af instrumentet som »i den retlige fase« i overensstemmelse med punkt 322 i denne del og datoen for afslutning af retssagen udtrykkes i år (med decimaler).

DEL 3

SAMMENSTILLING AF EKSPONERINGSKLASSER OG MODPARTSSEKTORER

1. I tabel 2 og 3 sammenstilles de eksponeringsklasser, der anvendes til at beregne kapitalkravene i overensstemmelse med CRR, med de modpartssektorer, der anvendes i FINREP-tabellerne.

Tabel 2

Standardmetoden

Eksponeringsklasser i henhold til standardmetoden (artikel 112 i CRR)	Modpartssektorer i FINREP	Bemærkninger
a) Centralregeringer eller centralbanker	1) Centralbanker 2) Offentlig forvaltning og service	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart
b) Regionale eller lokale myndigheder	2) Offentlig forvaltning og service	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart
c) Offentlige enheder	2) Offentlig forvaltning og service 3) Kreditinstitutter 4) Andre finansielle selskaber 5) Ikkefinansielle selskaber	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart
d) Multilaterale udviklingsbanker	3) Kreditinstitutter	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart
e) Internationale organisationer	2) Offentlig forvaltning og service	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart
f) Institutter (dvs. kreditinstitutter og investeringsselskaber)	3) Kreditinstitutter 4) Andre finansielle selskaber	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart
g) Selskaber	2) Offentlig forvaltning og service 4) Andre finansielle selskaber 5) Ikkefinansielle selskaber 6) Husholdninger	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart

Eksponeringsklasser i henhold til standardmetoden (artikel 112 i CRR)	Modpartssektorer i FINREP	Bemærkninger
h) Detail	4) Andre finansielle selskaber 5) Ikkefinansielle selskaber 6) Husholdninger	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart
i) Sikret ved pant i fast ejendom	2) Offentlig forvaltning og service 3) Kreditinstitutter 4) Andre finansielle selskaber 5) Ikkefinansielle selskaber 6) Husholdninger	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart
j) Misligholdte	1) Centralbanker 2) Offentlig forvaltning og service 3) Kreditinstitutter 4) Andre finansielle selskaber 5) Ikkefinansielle selskaber 6) Husholdninger	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart
ja) Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko	1) Centralbanker 2) Offentlig forvaltning og service 3) Kreditinstitutter 4) Andre finansielle selskaber 5) Ikkefinansielle selskaber 6) Husholdninger	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart
k) Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	3) Kreditinstitutter 4) Andre finansielle selskaber 5) Ikkefinansielle selskaber	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart
l) Securitiseringspositioner	2) Offentlig forvaltning og service 3) Kreditinstitutter 4) Andre finansielle selskaber 5) Ikkefinansielle selskaber 6) Husholdninger	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter den underliggende risiko for securitiseringen. Når securitiserede positioner stadig balanceføres, er FINREP-modpartssektorerne sektorerne for de umiddelbare modparter til disse positioner.
m) Institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering	3) Kreditinstitutter 4) Andre finansielle selskaber 5) Ikkefinansielle selskaber	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart
n) Kollektive investeringsordninger	Aktieinstrumenter	Investeringer i CIU'er klassificeres som aktieinstrumenter i FINREP, uanset om look-through er tilladt i henhold til CRR
o) Egenkapital	Aktieinstrumenter	I FINREP er aktieinstrumenter opdelt mellem forskellige kategorier af finansielle aktiver
p) Andre poster	Forskellige poster i balancen	I FINREP kan andre poster anføres under forskellige aktivkategorier

Tabel 3

IRB-metoden

Eksponeringsklasser i henhold til IRB-metoden (artikel 147 i CRR)	Modpartssektorer i FINREP	Bemærkninger
a) Centralregeringer og centralbanker	1) Centralbanker 2) Offentlig forvaltning og service 3) Kreditinstitutter	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart
b) Institutter (dvs. kreditinstitutter og investeringsselskaber samt visse offentlige forvaltninger og multilaterale banker)	2) Offentlig forvaltning og service 3) Kreditinstitutter 4) Andre finansielle selskaber	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart
c) Selskaber	2) Offentlig forvaltning og service 4) Andre finansielle selskaber 5) Ikkefinansielle selskaber 6) Husholdninger	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart
d) Detail	4) Andre finansielle selskaber 5) Ikkefinansielle selskaber 6) Husholdninger	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart
e) Aktieeksponeringer	Aktieinstrumenter	I FINREP er aktieinstrumenter opdelt mellem forskellige kategorier af finansielle aktiver
f) Securitiseringspositioner	2) Offentlig forvaltning og service 3) Kreditinstitutter 4) Andre finansielle selskaber 5) Ikkefinansielle selskaber 6) Husholdninger	Disse eksponeringer tildeles FINREP-modpartssektorer efter den underliggende risiko for securitiseringen. Når securitiserede positioner stadig balanceføres, er FINREP-modpartssektorerne sektorerne for de umiddelbare modparter til disse positioner.
g) Andre aktiver, der ikke er kreditforpligtelser	Forskellige poster i balancen«	I FINREP kan andre poster anføres under forskellige aktivkategorier

BILAG VI

»BILAG XVIII

SKEMAER FOR YDERLIGERE OVERVÅGNINGSVÆRKTØJER		
Skema nr.	**Skemakode**	**Navn på skema/gruppe af skemaer**
		YDERLIGERE OVERVÅGNINGSVÆRKTØJER
67	C 67.00	KONCENTRATION AF FINANSIERING EFTER MODPART
68	C 68.00	KONCENTRATION AF FINANSIERING EFTER PRODUKTTYPE
69	C 69.00	PRISER FOR FINANSIERING MED FORSKELLIG LØBETID
70	C 70.00	REFINANSIERING

C 67.00 – KONCENTRATION AF FINANSIERING EFTER MODPART

Samlet sum for alle valutaer og for hver væsentlig valuta

		Koncentration af finansiering efter modpart								
		Modpartens navn	Kode	LEI-kode	Modpartens sektor	Modpartens hjemsted	Produkttype	Modtaget beløb	Vægtet gennemsnitlig oprindelig løbetid	Vægtet gennemsnitlig restløbetid
Række	ID	010	015	020	030	040	050	060	070	080
010	1. **DE TI STØRSTE MODPARTER, DER HVER TEGNER SIG FOR OVER 1 % AF DE SAMLEDE FORPLIGTELSER**									
020	1.01									
030	1.02									
040	1.03									
050	1.04									
060	1.05									
070	1.06									
080	1.07									
090	1.08									
100	1.09									
110	1.10									
120	2. **AL ANDEN FINANSIERING**									

C 68.00 – CENTRATION AF FINANSIERING EFTER PRODUKTTYPE

Samlet sum for alle valutaer og for hver væsentlig valuta

Koncentration af finansiering efter produkttype							
Række	**ID**	**Produktnavn**	**Modtaget regnskabsmæssig værdi**	**Beløb omfattet af en indskudsgarantiordning i henhold til direktiv 2014/49/EU eller en tilsvarende indskudsgarantiordning i et tredjeland**	**Beløb, der ikke er omfattet af en indskudsgarantiordning i henhold til direktiv 2014/49/EU eller en tilsvarende indskudsgarantiordning i et tredjeland**	**Vægtet gennemsnitlig oprindelig løbetid**	**Vægtet gennemsnitlig restløbetid**
			010	020	030	040	050
PRODUKTER, DER UDGØR OVER 1 % AF DE SAMLEDE FORPLIGTELSER							
010	1	**DETAILFINANSIERING**					
020	1.1	heraf anfordringsindskud					
031	1.2	heraf tidsindskud, der ikke kan hæves inden for de følgende 30 dage					
041	1.3	heraf tidsindskud, der kan hæves inden for de følgende 30 dage					
070	1.4	Opsparingskonti					
080	1.4.1	Med en opsigelsesfrist på over 30 dage					
090	1.4.2	Uden en opsigelsesfrist på over 30 dage					
100	2	**ENGROSFINANSIERING**					
110	2.1	Usikret engrosfinansiering					
120	2.1.1	heraf lån og indskud fra finansielle kunder					
130	2.1.2	heraf lån og indskud fra ikkefinansielle kunder					
140	2.1.3	heraf lån og indskud fra koncerninterne enheder					

Koncentration af finansiering efter produkttype							
Række	**ID**	**Produktnavn**	**Modtaget regnskabsmæssig værdi**	**Beløb omfattet af en indskudsgarantiordning i henhold til direktiv 2014/49/EU eller en tilsvarende indskudsgarantiordning i et tredjeland**	**Beløb, der ikke er omfattet af en indskudsgarantiordning i henhold til direktiv 2014/49/EU eller en tilsvarende indskudsgarantiordning i et tredjeland**	**Vægtet gennemsnitlig oprindelig løbetid**	**Vægtet gennemsnitlig restløbetid**
			010	020	030	040	050
150	2.2	Sikret engrosfinansiering					
160	2.2.1	heraf SFT'er					
170	2.2.2	heraf udstedelse af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer					
180	2.2.3	heraf udstedelse af værdipapirer med sikkerhed i aktiver (asset backed securities — ABS)					
190	2.2.4	heraf lån og indskud fra koncerninterne enheder					

C 69.00 – PRISER FOR FINANSIERING MED FORSKELLIG LØBETID

Samlet sum for alle valutaer og for hver væsentlig valuta

			Priser for finansiering med forskellig løbetid									
			Dag-til-dag		1 uge		1 måned		3 måneder		6 måneder	
			Spænd	Volumen	Spænd	Volumen	Spænd	Volumen	Spænd	Volumen	Spænd	Volumen
Række	ID	Post	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	1	**Finansiering i alt**										
020	1.1	heraf: Detailfinansiering										
030	1.2	heraf: Usikret engrosfinansiering										
040	1.3	heraf: Sikret finansiering										
050	1.4	heraf: Usikret seniorgæld										
060	1.5	heraf: Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer										
070	1.6	heraf: Værdipapirer med sikkerhed i aktiver (asset backed securities — ABS), herunder kortfristede gældsbreve (commercial paper — ABCP)										

			Priser for finansiering med forskellig løbetid							
			1 år		2 år		5 år		10 år	
			Spænd	Volumen	Spænd	Volumen	Spænd	Volumen	Spænd	Volumen
Række	ID	Post	110	120	130	140	150	160	170	180
010	1	**Finansiering i alt**								
020	1.1	heraf: Detailfinansiering								
030	1.2	heraf: Usikret engrosfinansiering								
040	1.3	heraf: Sikret finansiering								
050	1.4	heraf: Usikret seniorgæld								
060	1.5	heraf: Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer								
070	1.6	heraf: Værdipapirer med sikkerhed i aktiver (asset backed securities — ABS), herunder kortfristede gældsbreve (commercial paper — ABCP)								

C 70.00 – REFINANSIERING

Samlet sum for alle valutaer og for hver væsentlig valuta

				Refinansiering							
				Dag-til-dag				> 1 dag ≤ 7 dage			
				Som udløber	Refinansie-ring	Nye midler	Netto	Som udløber	Refinansie-ring	Nye midler	Netto
Række	ID	Dag	Post	010	020	030	040	050	060	070	080
010	1.1	1	**Finansiering i alt**								
020	1.1.1		**Detailfinansiering**								
030	1.1.2		**Usikret engrosfinansiering**								
040	1.1.3		**Sikret finansiering**								
050	1.2	2	**Finansiering i alt**								
060	1.2.1		**Detailfinansiering**								
070	1.2.2		**Usikret engrosfinansiering**								
080	1.2.3		**Sikret finansiering**								
090	1.3	3	**Finansiering i alt**								
100	1.3.1		**Detailfinansiering**								
110	1.3.2		**Usikret engrosfinansiering**								
120	1.3.3		**Sikret finansiering**								
130	1.4	4	**Finansiering i alt**								
140	1.4.1		**Detailfinansiering**								
150	1.4.2		**Usikret engrosfinansiering**								
160	1.4.3		**Sikret finansiering**								

				Refinansiering							
				Dag-til-dag				> 1 dag ≤ 7 dage			
				Som udløber	Refinansie-ring	Nye midler	Netto	Som udløber	Refinansie-ring	Nye midler	Netto
Række	ID	Dag	Post	010	020	030	040	050	060	070	080
170	1.5	5	**Finansiering i alt**								
180	1.5.1		**Detailfinansiering**								
190	1.5.2		**Usikret engrosfinansiering**								
200	1.5.3		**Sikret finansiering**								
210	1.6	6	**Finansiering i alt**								
220	1.6.1		**Detailfinansiering**								
230	1.6.2		**Usikret engrosfinansiering**								
240	1.6.3		**Sikret finansiering**								
250	1.7	7	**Finansiering i alt**								
260	1.7.1		**Detailfinansiering**								
270	1.7.2		**Usikret engrosfinansiering**								
280	1.7.3		**Sikret finansiering**								
290	1.8	8	**Finansiering i alt**								
300	1.8.1		**Detailfinansiering**								
310	1.8.2		**Usikret engrosfinansiering**								
320	1.8.3		**Sikret finansiering**								
330	1.9	9	**Finansiering i alt**								
340	1.9.1		**Detailfinansiering**								
350	1.9.2		**Usikret engrosfinansiering**								
360	1.9.3		**Sikret finansiering**								

				Refinansiering							
				Dag-til-dag				> 1 dag ≤ 7 dage			
				Som udløber	Refinansie-ring	Nye midler	Netto	Som udløber	Refinansie-ring	Nye midler	Netto
Række	ID	Dag	Post	010	020	030	040	050	060	070	080
370	1.10	10	**Finansiering i alt**								
380	1.10.1		**Detailfinansiering**								
390	1.10.2		**Usikret engrosfinansiering**								
400	1.10.3		**Sikret finansiering**								
410	1.11	11	**Finansiering i alt**								
420	1.11.1		**Detailfinansiering**								
430	1.11.2		**Usikret engrosfinansiering**								
440	1.11.3		**Sikret finansiering**								
450	1.12	12	**Finansiering i alt**								
460	1.12.1		**Detailfinansiering**								
470	1.12.2		**Usikret engrosfinansiering**								
480	1.12.3		**Sikret finansiering**								
490	1.13	13	**Finansiering i alt**								
500	1.13.1		**Detailfinansiering**								
510	1.13.2		**Usikret engrosfinansiering**								
520	1.13.3		**Sikret finansiering**								
530	1.14	14	**Finansiering i alt**								
540	1.14.1		**Detailfinansiering**								
550	1.14.2		**Usikret engrosfinansiering**								
560	1.14.3		**Sikret finansiering**								

				Refinansiering							
				Dag-til-dag				> 1 dag ≤ 7 dage			
				Som udløber	Refinansie-ring	Nye midler	Netto	Som udløber	Refinansie-ring	Nye midler	Netto
Række	ID	Dag	Post	010	020	030	040	050	060	070	080
570	1.15	15	**Finansiering i alt**								
580	1.15.1		**Detailfinansiering**								
590	1.15.2		**Usikret engrosfinansiering**								
600	1.15.3		**Sikret finansiering**								
610	1.16	16	**Finansiering i alt**								
620	1.16.1		**Detailfinansiering**								
630	1.16.2		**Usikret engrosfinansiering**								
640	1.16.3		**Sikret finansiering**								
650	1.17	17	**Finansiering i alt**								
660	1.17.1		**Detailfinansiering**								
670	1.17.2		**Usikret engrosfinansiering**								
680	1.17.3		**Sikret finansiering**								
690	1.18	18	**Finansiering i alt**								
700	1.18.1		**Detailfinansiering**								
710	1.18.2		**Usikret engrosfinansiering**								
720	1.18.3		**Sikret finansiering**								
730	1.19	19	**Finansiering i alt**								
740	1.19.1		**Detailfinansiering**								
750	1.19.2		**Usikret engrosfinansiering**								
760	1.19.3		**Sikret finansiering**								

				Refinansiering							
				Dag-til-dag				> 1 dag ≤ 7 dage			
				Som udløber	Refinansie-ring	Nye midler	Netto	Som udløber	Refinansie-ring	Nye midler	Netto
Række	ID	Dag	Post	010	020	030	040	050	060	070	080
770	1.20	20	**Finansiering i alt**								
780	1.20.1		**Detailfinansiering**								
790	1.20.2		**Usikret engrosfinansiering**								
800	1.20.3		**Sikret finansiering**								
810	1.21	21	**Finansiering i alt**								
820	1.21.1		**Detailfinansiering**								
830	1.21.2		**Usikret engrosfinansiering**								
840	1.21.3		**Sikret finansiering**								
850	1.22	22	**Finansiering i alt**								
860	1.22.1		**Detailfinansiering**								
870	1.22.2		**Usikret engrosfinansiering**								
880	1.22.3		**Sikret finansiering**								
890	1.23	23	**Finansiering i alt**								
900	1.23.1		**Detailfinansiering**								
910	1.23.2		**Usikret engrosfinansiering**								
920	1.23.3		**Sikret finansiering**								
930	1.24	24	**Finansiering i alt**								
940	1.24.1		**Detailfinansiering**								
950	1.24.2		**Usikret engrosfinansiering**								
960	1.24.3		**Sikret finansiering**								

				Refinansiering							
				Dag-til-dag				> 1 dag ≤ 7 dage			
				Som udløber	Refinansie-ring	Nye midler	Netto	Som udløber	Refinansie-ring	Nye midler	Netto
Række	ID	Dag	Post	010	020	030	040	050	060	070	080
970	1.25	25	**Finansiering i alt**								
980	1.25.1		**Detailfinansiering**								
990	1.25.2		**Usikret engrosfinansiering**								
1000	1.25.3		**Sikret finansiering**								
1010	1.26	26	**Finansiering i alt**								
1020	1.26.1		**Detailfinansiering**								
1030	1.26.2		**Usikret engrosfinansiering**								
1040	1.26.3		**Sikret finansiering**								
1050	1.27	27	**Finansiering i alt**								
1060	1.27.1		**Detailfinansiering**								
1070	1.27.2		**Usikret engrosfinansiering**								
1080	1.27.3		**Sikret finansiering**								
1090	1.28	28	**Finansiering i alt**								
1100	1.28.1		**Detailfinansiering**								
1110	1.28.2		**Usikret engrosfinansiering**								
1120	1.28.3		**Sikret finansiering**								
1130	1.29	29	**Finansiering i alt**								
1140	1.29.1		**Detailfinansiering**								
1150	1.29.2		**Usikret engrosfinansiering**								
1160	1.29.3		**Sikret finansiering**								

				Refinansiering							
				Dag-til-dag				> 1 dag ≤ 7 dage			
				Som udløber	Refinansie-ring	Nye midler	Netto	Som udløber	Refinansie-ring	Nye midler	Netto
Række	ID	Dag	Post	010	020	030	040	050	060	070	080
1170	1.30	30	Finansiering i alt								
1180	1.30.1		Detailfinansiering								
1190	1.30.2		Usikret engrosfinansiering								
1200	1.30.3		Sikret finansiering								
1210	1.31	31	Finansiering i alt								
1220	1.31.1		Detailfinansiering								
1230	1.31.2		Usikret engrosfinansiering								
1240	1.31.3		Sikret finansiering								

				Refinansiering							
				>7 dage ≤ 14 dage				> 14 dage ≤ 1 måned			
				Som udløber	Refinansie-ring	Nye midler	Netto	Som udløber	Refinansie-ring	Nye midler	Netto
Række	ID	Dag	Post	090	100	110	120	130	140	150	160
010	1.1	1	**Finansiering i alt**								
020	1.1.1		**Detailfinansiering**								
030	1.1.2		**Usikret engrosfinansiering**								
040	1.1.3		**Sikret finansiering**								
050	1.2	2	**Finansiering i alt**								
060	1.2.1		**Detailfinansiering**								
070	1.2.2		**Usikret engrosfinansiering**								
080	1.2.3		**Sikret finansiering**								
090	1.3	3	**Finansiering i alt**								
100	1.3.1		**Detailfinansiering**								
110	1.3.2		**Usikret engrosfinansiering**								
120	1.3.3		**Sikret finansiering**								
130	1.4	4	**Finansiering i alt**								
140	1.4.1		**Detailfinansiering**								
150	1.4.2		**Usikret engrosfinansiering**								
160	1.4.3		**Sikret finansiering**								

				Refinansiering							
				>7 dage ≤ 14 dage				> 14 dage ≤ 1 måned			
				Som udløber	Refinansie-ring	Nye midler	Netto	Som udløber	Refinansie-ring	Nye midler	Netto
Række	ID	Dag	Post	090	100	110	120	130	140	150	160
170	1.5	5	**Finansiering i alt**								
180	1.5.1		**Detailfinansiering**								
190	1.5.2		**Usikret engrosfinansiering**								
200	1.5.3		**Sikret finansiering**								
210	1.6	6	**Finansiering i alt**								
220	1.6.1		**Detailfinansiering**								
230	1.6.2		**Usikret engrosfinansiering**								
240	1.6.3		**Sikret finansiering**								
250	1.7	7	**Finansiering i alt**								
260	1.7.1		**Detailfinansiering**								
270	1.7.2		**Usikret engrosfinansiering**								
280	1.7.3		**Sikret finansiering**								
290	1.8	8	**Finansiering i alt**								
300	1.8.1		**Detailfinansiering**								
310	1.8.2		**Usikret engrosfinansiering**								
320	1.8.3		**Sikret finansiering**								
330	1.9	9	**Finansiering i alt**								
340	1.9.1		**Detailfinansiering**								
350	1.9.2		**Usikret engrosfinansiering**								
360	1.9.3		**Sikret finansiering**								

				Refinansiering							
				>7 dage ≤ 14 dage				> 14 dage ≤ 1 måned			
				Som udløber	Refinansie-ring	Nye midler	Netto	Som udløber	Refinansie-ring	Nye midler	Netto
Række	ID	Dag	Post	090	100	110	120	130	140	150	160
370	1.10	10	**Finansiering i alt**								
380	1.10.1		**Detailfinansiering**								
390	1.10.2		**Usikret engrosfinansiering**								
400	1.10.3		**Sikret finansiering**								
410	1.11	11	**Finansiering i alt**								
420	1.11.1		**Detailfinansiering**								
430	1.11.2		**Usikret engrosfinansiering**								
440	1.11.3		**Sikret finansiering**								
450	1.12	12	**Finansiering i alt**								
460	1.12.1		**Detailfinansiering**								
470	1.12.2		**Usikret engrosfinansiering**								
480	1.12.3		**Sikret finansiering**								
490	1.13	13	**Finansiering i alt**								
500	1.13.1		**Detailfinansiering**								
510	1.13.2		**Usikret engrosfinansiering**								
520	1.13.3		**Sikret finansiering**								
530	1.14	14	**Finansiering i alt**								
540	1.14.1		**Detailfinansiering**								
550	1.14.2		**Usikret engrosfinansiering**								
560	1.14.3		**Sikret finansiering**								

				Refinansiering							
				>7 dage ≤ 14 dage				> 14 dage ≤ 1 måned			
				Som udløber	Refinansie-ring	Nye midler	Netto	Som udløber	Refinansie-ring	Nye midler	Netto
Række	ID	Dag	Post	090	100	110	120	130	140	150	160
570	1.15	15	**Finansiering i alt**								
580	1.15.1		**Detailfinansiering**								
590	1.15.2		**Usikret engrosfinansiering**								
600	1.15.3		**Sikret finansiering**								
610	1.16	16	**Finansiering i alt**								
620	1.16.1		**Detailfinansiering**								
630	1.16.2		**Usikret engrosfinansiering**								
640	1.16.3		**Sikret finansiering**								
650	1.17	17	**Finansiering i alt**								
660	1.17.1		**Detailfinansiering**								
670	1.17.2		**Usikret engrosfinansiering**								
680	1.17.3		**Sikret finansiering**								
690	1.18	18	**Finansiering i alt**								
700	1.18.1		**Detailfinansiering**								
710	1.18.2		**Usikret engrosfinansiering**								
720	1.18.3		**Sikret finansiering**								
730	1.19	19	**Finansiering i alt**								
740	1.19.1		**Detailfinansiering**								
750	1.19.2		**Usikret engrosfinansiering**								
760	1.19.3		**Sikret finansiering**								

				Refinansiering							
				>7 dage ≤ 14 dage				> 14 dage ≤ 1 måned			
				Som udløber	Refinansie-ring	Nye midler	Netto	Som udløber	Refinansie-ring	Nye midler	Netto
Række	ID	Dag	Post	090	100	110	120	130	140	150	160
770	1.20	20	**Finansiering i alt**								
780	1.20.1		**Detailfinansiering**								
790	1.20.2		**Usikret engrosfinansiering**								
800	1.20.3		**Sikret finansiering**								
810	1.21	21	**Finansiering i alt**								
820	1.21.1		**Detailfinansiering**								
830	1.21.2		**Usikret engrosfinansiering**								
840	1.21.3		**Sikret finansiering**								
850	1.22	22	**Finansiering i alt**								
860	1.22.1		**Detailfinansiering**								
870	1.22.2		**Usikret engrosfinansiering**								
880	1.22.3		**Sikret finansiering**								
890	1.23	23	**Finansiering i alt**								
900	1.23.1		**Detailfinansiering**								
910	1.23.2		**Usikret engrosfinansiering**								
920	1.23.3		**Sikret finansiering**								
930	1.24	24	**Finansiering i alt**								
940	1.24.1		**Detailfinansiering**								
950	1.24.2		**Usikret engrosfinansiering**								
960	1.24.3		**Sikret finansiering**								

				Refinansiering							
				>7 dage ≤ 14 dage				> 14 dage ≤ 1 måned			
				Som udløber	Refinansie-ring	Nye midler	Netto	Som udløber	Refinansie-ring	Nye midler	Netto
Række	ID	Dag	Post	090	100	110	120	130	140	150	160
970	1.25	25	**Finansiering i alt**								
980	1.25.1		**Detailfinansiering**								
990	1.25.2		**Usikret engrosfinansiering**								
1000	1.25.3		**Sikret finansiering**								
1010	1.26	26	**Finansiering i alt**								
1020	1.26.1		**Detailfinansiering**								
1030	1.26.2		**Usikret engrosfinansiering**								
1040	1.26.3		**Sikret finansiering**								
1050	1.27	27	**Finansiering i alt**								
1060	1.27.1		**Detailfinansiering**								
1070	1.27.2		**Usikret engrosfinansiering**								
1080	1.27.3		**Sikret finansiering**								
1090	1.28	28	**Finansiering i alt**								
1100	1.28.1		**Detailfinansiering**								
1110	1.28.2		**Usikret engrosfinansiering**								
1120	1.28.3		**Sikret finansiering**								
1130	1.29	29	**Finansiering i alt**								
1140	1.29.1		**Detailfinansiering**								
1150	1.29.2		**Usikret engrosfinansiering**								
1160	1.29.3		**Sikret finansiering**								

				Refinansiering							
				>7 dage ≤ 14 dage				> 14 dage ≤ 1 måned			
				Som udløber	Refinansie-ring	Nye midler	Netto	Som udløber	Refinansie-ring	Nye midler	Netto
Række	ID	Dag	Post	090	100	110	120	130	140	150	160
1170	1.30	30	Finansiering i alt								
1180	1.30.1		Detailfinansiering								
1190	1.30.2		Usikret engrosfinansiering								
1200	1.30.3		Sikret finansiering								
1210	1.31	31	Finansiering i alt								
1220	1.31.1		Detailfinansiering								
1230	1.31.2		Usikret engrosfinansiering								
1240	1.31.3		Sikret finansiering								

				Refinansiering							
				> 1 måned ≤ 3 måneder				> 3 måneder ≤ 6 måneder			
				Som udløber	Refinansie-ring	Nye midler	Netto	Som udløber	Refinansie-ring	Nye midler	Netto
Række	ID	Dag	Post	170	180	190	200	210	220	230	240
010	1.1	1	**Finansiering i alt**								
020	1.1.1		**Detailfinansiering**								
030	1.1.2		**Usikret engrosfinansiering**								
040	1.1.3		**Sikret finansiering**								
050	1.2	2	**Finansiering i alt**								
060	1.2.1		**Detailfinansiering**								
070	1.2.2		**Usikret engrosfinansiering**								
080	1.2.3		**Sikret finansiering**								
090	1.3	3	**Finansiering i alt**								
100	1.3.1		**Detailfinansiering**								
110	1.3.2		**Usikret engrosfinansiering**								
120	1.3.3		**Sikret finansiering**								
130	1.4	4	**Finansiering i alt**								
140	1.4.1		**Detailfinansiering**								
150	1.4.2		**Usikret engrosfinansiering**								
160	1.4.3		**Sikret finansiering**								

				Refinansiering							
				> 1 måned ≤ 3 måneder				> 3 måneder ≤ 6 måneder			
				Som udløber	Refinansie-ring	Nye midler	Netto	Som udløber	Refinansie-ring	Nye midler	Netto
Række	ID	Dag	Post	170	180	190	200	210	220	230	240
170	1.5	5	**Finansiering i alt**								
180	1.5.1		**Detailfinansiering**								
190	1.5.2		**Usikret engrosfinansiering**								
200	1.5.3		**Sikret finansiering**								
210	1.6	6	**Finansiering i alt**								
220	1.6.1		**Detailfinansiering**								
230	1.6.2		**Usikret engrosfinansiering**								
240	1.6.3		**Sikret finansiering**								
250	1.7	7	**Finansiering i alt**								
260	1.7.1		**Detailfinansiering**								
270	1.7.2		**Usikret engrosfinansiering**								
280	1.7.3		**Sikret finansiering**								
290	1.8	8	**Finansiering i alt**								
300	1.8.1		**Detailfinansiering**								
310	1.8.2		**Usikret engrosfinansiering**								
320	1.8.3		**Sikret finansiering**								
330	1.9	9	**Finansiering i alt**								
340	1.9.1		**Detailfinansiering**								
350	1.9.2		**Usikret engrosfinansiering**								
360	1.9.3		**Sikret finansiering**								

				Refinansiering							
				> 1 måned ≤ 3 måneder				> 3 måneder ≤ 6 måneder			
				Som udløber	Refinansie-ring	Nye midler	Netto	Som udløber	Refinansie-ring	Nye midler	Netto
Række	ID	Dag	Post	170	180	190	200	210	220	230	240
370	1.10	10	**Finansiering i alt**								
380	1.10.1		**Detailfinansiering**								
390	1.10.2		**Usikret engrosfinansiering**								
400	1.10.3		**Sikret finansiering**								
410	1.11	11	**Finansiering i alt**								
420	1.11.1		**Detailfinansiering**								
430	1.11.2		**Usikret engrosfinansiering**								
440	1.11.3		**Sikret finansiering**								
450	1.12	12	**Finansiering i alt**								
460	1.12.1		**Detailfinansiering**								
470	1.12.2		**Usikret engrosfinansiering**								
480	1.12.3		**Sikret finansiering**								
490	1.13	13	**Finansiering i alt**								
500	1.13.1		**Detailfinansiering**								
510	1.13.2		**Usikret engrosfinansiering**								
520	1.13.3		**Sikret finansiering**								
530	1.14	14	**Finansiering i alt**								
540	1.14.1		**Detailfinansiering**								
550	1.14.2		**Usikret engrosfinansiering**								
560	1.14.3		**Sikret finansiering**								

				Refinansiering							
				> 1 måned ≤ 3 måneder				> 3 måneder ≤ 6 måneder			
				Som udløber	Refinansie-ring	Nye midler	Netto	Som udløber	Refinansie-ring	Nye midler	Netto
Række	ID	Dag	Post	170	180	190	200	210	220	230	240
570	1.15	15	**Finansiering i alt**								
580	1.15.1		**Detailfinansiering**								
590	1.15.2		**Usikret engrosfinansiering**								
600	1.15.3		**Sikret finansiering**								
610	1.16	16	**Finansiering i alt**								
620	1.16.1		**Detailfinansiering**								
630	1.16.2		**Usikret engrosfinansiering**								
640	1.16.3		**Sikret finansiering**								
650	1.17	17	**Finansiering i alt**								
660	1.17.1		**Detailfinansiering**								
670	1.17.2		**Usikret engrosfinansiering**								
680	1.17.3		**Sikret finansiering**								
690	1.18	18	**Finansiering i alt**								
700	1.18.1		**Detailfinansiering**								
710	1.18.2		**Usikret engrosfinansiering**								
720	1.18.3		**Sikret finansiering**								
730	1.19	19	**Finansiering i alt**								
740	1.19.1		**Detailfinansiering**								
750	1.19.2		**Usikret engrosfinansiering**								
760	1.19.3		**Sikret finansiering**								

				Refinansiering							
				> 1 måned ≤ 3 måneder				> 3 måneder ≤ 6 måneder			
				Som udløber	Refinansie-ring	Nye midler	Netto	Som udløber	Refinansie-ring	Nye midler	Netto
Række	ID	Dag	Post	170	180	190	200	210	220	230	240
770	1.20	20	**Finansiering i alt**								
780	1.20.1		**Detailfinansiering**								
790	1.20.2		**Usikret engrosfinansiering**								
800	1.20.3		**Sikret finansiering**								
810	1.21	21	**Finansiering i alt**								
820	1.21.1		**Detailfinansiering**								
830	1.21.2		**Usikret engrosfinansiering**								
840	1.21.3		**Sikret finansiering**								
850	1.22	22	**Finansiering i alt**								
860	1.22.1		**Detailfinansiering**								
870	1.22.2		**Usikret engrosfinansiering**								
880	1.22.3		**Sikret finansiering**								
890	1.23	23	**Finansiering i alt**								
900	1.23.1		**Detailfinansiering**								
910	1.23.2		**Usikret engrosfinansiering**								
920	1.23.3		**Sikret finansiering**								
930	1.24	24	**Finansiering i alt**								
940	1.24.1		**Detailfinansiering**								
950	1.24.2		**Usikret engrosfinansiering**								
960	1.24.3		**Sikret finansiering**								

				Refinansiering							
				> 1 måned ≤ 3 måneder				> 3 måneder ≤ 6 måneder			
				Som udløber	Refinansie-ring	Nye midler	Netto	Som udløber	Refinansie-ring	Nye midler	Netto
Række	ID	Dag	Post	170	180	190	200	210	220	230	240
970	1.25	25	**Finansiering i alt**								
980	1.25.1		**Detailfinansiering**								
990	1.25.2		**Usikret engrosfinansiering**								
1000	1.25.3		**Sikret finansiering**								
1010	1.26	26	**Finansiering i alt**								
1020	1.26.1		**Detailfinansiering**								
1030	1.26.2		**Usikret engrosfinansiering**								
1040	1.26.3		**Sikret finansiering**								
1050	1.27	27	**Finansiering i alt**								
1060	1.27.1		**Detailfinansiering**								
1070	1.27.2		**Usikret engrosfinansiering**								
1080	1.27.3		**Sikret finansiering**								
1090	1.28	28	**Finansiering i alt**								
1100	1.28.1		**Detailfinansiering**								
1110	1.28.2		**Usikret engrosfinansiering**								
1120	1.28.3		**Sikret finansiering**								
1130	1.29	29	**Finansiering i alt**								
1140	1.29.1		**Detailfinansiering**								
1150	1.29.2		**Usikret engrosfinansiering**								
1160	1.29.3		**Sikret finansiering**								

				Refinansiering							
				> 1 måned ≤ 3 måneder				> 3 måneder ≤ 6 måneder			
				Som udløber	Refinansie-ring	Nye midler	Netto	Som udløber	Refinansie-ring	Nye midler	Netto
Række	ID	Dag	Post	170	180	190	200	210	220	230	240
1170	1.30	30	**Finansiering i alt**								
1180	1.30.1		**Detailfinansiering**								
1190	1.30.2		**Usikret engrosfinansiering**								
1200	1.30.3		**Sikret finansiering**								
1210	1.31	31	**Finansiering i alt**								
1220	1.31.1		**Detailfinansiering**								
1230	1.31.2		**Usikret engrosfinansiering**								
1240	1.31.3		**Sikret finansiering**								

				Refinansiering							
				> 6 måneder					Gennemsnitlig løbetid (dage)		
				Som udløber	Refinansie-ring	Nye midler	Netto	Nettopenge-strømme i alt	Løbetid for midler, som udløber	Løbetid for refinansie-ringsmidler	Løbetid for nye midler
Række	ID	Dag	Post	250	260	270	280	290	300	310	320
010	1.1	1	**Finansiering i alt**								
020	1.1.1		**Detailfinansiering**								
030	1.1.2		**Usikret engrosfinansiering**								
040	1.1.3		**Sikret finansiering**								
050	1.2	2	**Finansiering i alt**								
060	1.2.1		**Detailfinansiering**								
070	1.2.2		**Usikret engrosfinansiering**								
080	1.2.3		**Sikret finansiering**								
090	1.3	3	**Finansiering i alt**								
100	1.3.1		**Detailfinansiering**								
110	1.3.2		**Usikret engrosfinansiering**								
120	1.3.3		**Sikret finansiering**								
130	1.4	4	**Finansiering i alt**								
140	1.4.1		**Detailfinansiering**								
150	1.4.2		**Usikret engrosfinansiering**								
160	1.4.3		**Sikret finansiering**								

				Refinansiering							
				> 6 måneder					Gennemsnitlig løbetid (dage)		
				Som udløber	Refinansiering	Nye midler	Netto	Nettopengestrømme i alt	Løbetid for midler, som udløber	Løbetid for refinansieringsmidler	Løbetid for nye midler
Række	ID	Dag	Post	250	260	270	280	290	300	310	320
170	1.5	5	**Finansiering i alt**								
180	1.5.1		**Detailfinansiering**								
190	1.5.2		**Usikret engrosfinansiering**								
200	1.5.3		**Sikret finansiering**								
210	1.6	6	**Finansiering i alt**								
220	1.6.1		**Detailfinansiering**								
230	1.6.2		**Usikret engrosfinansiering**								
240	1.6.3		**Sikret finansiering**								
250	1.7	7	**Finansiering i alt**								
260	1.7.1		**Detailfinansiering**								
270	1.7.2		**Usikret engrosfinansiering**								
280	1.7.3		**Sikret finansiering**								
290	1.8	8	**Finansiering i alt**								
300	1.8.1		**Detailfinansiering**								
310	1.8.2		**Usikret engrosfinansiering**								
320	1.8.3		**Sikret finansiering**								
330	1.9	9	**Finansiering i alt**								
340	1.9.1		**Detailfinansiering**								
350	1.9.2		**Usikret engrosfinansiering**								
360	1.9.3		**Sikret finansiering**								

				Refinansiering							
				> 6 måneder					Gennemsnitlig løbetid (dage)		
				Som udløber	Refinansiering	Nye midler	Netto	Nettopengestrømme i alt	Løbetid for midler, som udløber	Løbetid for refinansieringsmidler	Løbetid for nye midler
Række	ID	Dag	Post	250	260	270	280	290	300	310	320
370	1.10	10	**Finansiering i alt**								
380	1.10.1		**Detailfinansiering**								
390	1.10.2		**Usikret engrosfinansiering**								
400	1.10.3		**Sikret finansiering**								
410	1.11	11	**Finansiering i alt**								
420	1.11.1		**Detailfinansiering**								
430	1.11.2		**Usikret engrosfinansiering**								
440	1.11.3		**Sikret finansiering**								
450	1.12	12	**Finansiering i alt**								
460	1.12.1		**Detailfinansiering**								
470	1.12.2		**Usikret engrosfinansiering**								
480	1.12.3		**Sikret finansiering**								
490	1.13	13	**Finansiering i alt**								
500	1.13.1		**Detailfinansiering**								
510	1.13.2		**Usikret engrosfinansiering**								
520	1.13.3		**Sikret finansiering**								
530	1.14	14	**Finansiering i alt**								
540	1.14.1		**Detailfinansiering**								
550	1.14.2		**Usikret engrosfinansiering**								
560	1.14.3		**Sikret finansiering**								

				Refinansiering							
				> 6 måneder					Gennemsnitlig løbetid (dage)		
				Som udløber	Refinansiering	Nye midler	Netto	Nettopengestrømme i alt	Løbetid for midler, som udløber	Løbetid for refinansieringsmidler	Løbetid for nye midler
Række	ID	Dag	Post	250	260	270	280	290	300	310	320
570	1.15	15	**Finansiering i alt**								
580	1.15.1		**Detailfinansiering**								
590	1.15.2		**Usikret engrosfinansiering**								
600	1.15.3		**Sikret finansiering**								
610	1.16	16	**Finansiering i alt**								
620	1.16.1		**Detailfinansiering**								
630	1.16.2		**Usikret engrosfinansiering**								
640	1.16.3		**Sikret finansiering**								
650	1.17	17	**Finansiering i alt**								
660	1.17.1		**Detailfinansiering**								
670	1.17.2		**Usikret engrosfinansiering**								
680	1.17.3		**Sikret finansiering**								
690	1.18	18	**Finansiering i alt**								
700	1.18.1		**Detailfinansiering**								
710	1.18.2		**Usikret engrosfinansiering**								
720	1.18.3		**Sikret finansiering**								
730	1.19	19	**Finansiering i alt**								
740	1.19.1		**Detailfinansiering**								
750	1.19.2		**Usikret engrosfinansiering**								
760	1.19.3		**Sikret finansiering**								

				Refinansiering							
				> 6 måneder					Gennemsnitlig løbetid (dage)		
				Som udløber	Refinansiering	Nye midler	Netto	Nettopengestrømme i alt	Løbetid for midler, som udløber	Løbetid for refinansieringsmidler	Løbetid for nye midler
Række	ID	Dag	Post	250	260	270	280	290	300	310	320
770	1.20	20	**Finansiering i alt**								
780	1.20.1		**Detailfinansiering**								
790	1.20.2		**Usikret engrosfinansiering**								
800	1.20.3		**Sikret finansiering**								
810	1.21	21	**Finansiering i alt**								
820	1.21.1		**Detailfinansiering**								
830	1.21.2		**Usikret engrosfinansiering**								
840	1.21.3		**Sikret finansiering**								
850	1.22	22	**Finansiering i alt**								
860	1.22.1		**Detailfinansiering**								
870	1.22.2		**Usikret engrosfinansiering**								
880	1.22.3		**Sikret finansiering**								
890	1.23	23	**Finansiering i alt**								
900	1.23.1		**Detailfinansiering**								
910	1.23.2		**Usikret engrosfinansiering**								
920	1.23.3		**Sikret finansiering**								
930	1.24	24	**Finansiering i alt**								
940	1.24.1		**Detailfinansiering**								
950	1.24.2		**Usikret engrosfinansiering**								
960	1.24.3		**Sikret finansiering**								

				Refinansiering							
				> 6 måneder				Nettopenge-strømme i alt	Gennemsnitlig løbetid (dage)		
				Som udløber	Refinansie-ring	Nye midler	Netto		Løbetid for midler, som udløber	Løbetid for refinansie-ringsmidler	Løbetid for nye midler
Række	ID	Dag	Post	250	260	270	280	290	300	310	320
970	1.25	25	**Finansiering i alt**								
980	1.25.1		**Detailfinansiering**								
990	1.25.2		**Usikret engrosfinansiering**								
1000	1.25.3		**Sikret finansiering**								
1010	1.26	26	**Finansiering i alt**								
1020	1.26.1		**Detailfinansiering**								
1030	1.26.2		**Usikret engrosfinansiering**								
1040	1.26.3		**Sikret finansiering**								
1050	1.27	27	**Finansiering i alt**								
1060	1.27.1		**Detailfinansiering**								
1070	1.27.2		**Usikret engrosfinansiering**								
1080	1.27.3		**Sikret finansiering**								
1090	1.28	28	**Finansiering i alt**								
1100	1.28.1		**Detailfinansiering**								
1110	1.28.2		**Usikret engrosfinansiering**								
1120	1.28.3		**Sikret finansiering**								
1130	1.29	29	**Finansiering i alt**								
1140	1.29.1		**Detailfinansiering**								
1150	1.29.2		**Usikret engrosfinansiering**								
1160	1.29.3		**Sikret finansiering**								

				Refinansiering							
				> 6 måneder					Gennemsnitlig løbetid (dage)		
				Som udløber	Refinansie-ring	Nye midler	Netto	Nettopenge-strømme i alt	Løbetid for midler, som udløber	Løbetid for refinansie-ringsmidler	Løbetid for nye midler
Række	ID	Dag	Post	250	260	270	280	290	300	310	320
1170	1.30	30	**Finansiering i alt**								
1180	1.30.1		**Detailfinansiering**								
1190	1.30.2		**Usikret engrosfinansiering**								
1200	1.30.3		**Sikret finansiering**								
1210	1.31	31	**Finansiering i alt**								
1220	1.31.1		**Detailfinansiering**								
1230	1.31.2		**Usikret engrosfinansiering**								
1240	1.31.3		**Sikret finansiering**								«

BILAG VII

»BILAG XIX

VEJLEDNING I UDFYLDNING AF INDBERETNINGSSKEMAET FOR YDERLIGERE OVERVÅGNINGSVÆRKTØJER I BILAG XVIII

1. Yderligere overvågningsværktøjer

1.1. Generelt

1. Med henblik på at overvåge den del af et instituts likviditetsrisiko, der ikke er omfattet af indberetningerne vedrørende likviditetsdækning og stabil finansiering, skal institutterne udfylde skemaet i bilag XVIII i overensstemmelse med instrukserne i nærværende bilag.

2. Ved finansiering i alt forstås alle forpligtelser, bortset fra derivater og korte positioner.

3. Finansiering med åben løbetid, herunder på anfordringsindskud, anses for at have dag-til-dag-løbetid.

4. Oprindelig løbetid er tiden mellem indgåelsesdatoen og finansieringens forfaldsdato. Finansieringens forfaldsdato bestemmes i overensstemmelse med punkt 12 i bilag XXIII. I tilfælde af optionalitet såsom i forbindelse med punkt 12 i bilag XXIII, betyder dette, at en finansieringsposts oprindelige løbetid kan være kortere end den tid, der er gået siden indgåelsen.

5. Restløbetid er tiden mellem indberetningsperiodens slutning og finansieringens forfaldsdato. Finansieringens forfaldsdato bestemmes i overensstemmelse med punkt 12 i bilag XXIII.

6. Med henblik på at beregne den vægtede gennemsnitlige oprindelige løbetid eller resteløbetid anses indskud med dag-til-dag-løbetid for at have en løbetid på én dag.

7. Med henblik på at beregne den oprindelige løbetid og restløbetiden, når der er finansiering med en opsigelsesfrist eller klausul om annullering eller hævning før tid for instituttets modpart, antages hævning på den første mulige dato.

8. Hvad angår vedvarende forpligtelser, bortset fra vedvarende forpligtelser omfattet af optionalitet som omhandlet i punkt 12 i bilag XXIII, antages en fast løbetid og restløbetid på tyve år.

9. Med henblik på at beregne den i indberetningsskema C 67.00 og C 68.00 omhandlede tærskel (udtrykt i procent) efter væsentlig valuta skal institutterne anvende en tærskel på 1 % af samlede forpligtelser i alle valutaer.

1.2. Koncentration af finansiering efter modpart (C 67.00)

1. For at indhente oplysninger om de indberettende institutters koncentration af finansiering efter modpart i C 67.00 skal institutterne anvende instrukserne i dette afsnit.

2. Institutterne skal indberette de ti største modparter eller en gruppe af indbyrdes forbundne kunder, som defineret i artikel 4, nr. stk. 1, nr. 39), i forordning (EU) nr. 575/2013, fra hvilke den modtagne finansiering fra hver modpart eller gruppe af indbyrdes forbundne kunder overstiger en tærskel på 1 % af de samlede forpligtelser i posterne i skemaets afsnit 1, række 020-110. Den modpart, der indberettes under post 1.01, skal være den, der tegner sig for det største finansieringsbeløb modtaget fra en modpart eller en gruppe af indbyrdes forbundne kunder, som ligger over tærsklen på 1 % pr. indberetningsdatoen. Post 1.02 skal være den næststørste over tærsklen på 1 % og på lignende vis med de øvrige poster.

3. Hvis en modpart tilhører flere grupper af indbyrdes forbundne kunder, indberettes denne kun én gang i gruppen med den største finansiering.

4. Institutterne skal indberette det samlede beløb for al anden øvrig finansiering i afsnit 2.

5. Summen af afsnit 1 og 2 skal svare til et instituts samlede finansiering, som de fremgår af dets balance indberettet inden for rammerne af den regnskabsmæssige indberetning (FINREP).

6. For hver modpart skal institutterne indberette alle kolonner fra 010 til 080.

7. Hvis der modtages finansiering i mere end én produkttype, skal den indberettede type være det produkt, i hvilket den største finansieringsandel er modtaget. Der kan træffes rimelige foranstaltninger til at identificere den underliggende indehaver af værdipapirerne. Hvis et institut har oplysninger om indehaveren af værdipapirerne i kraft a sin rolle som depotbank, skal dette beløb indgå ved indberetningen af koncentrationen af modparter. Hvis der ikke foreligger oplysninger om indehaveren af værdipapirerne, er det ikke nødvendigt at indberette det pågældende beløb.

8. Instrukser vedrørende specifikke kolonner:

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	**Modpartens navn** Navnet på hver modpart, fra hvem den modtagne finansiering overstiger 1 % af de samlede forpligtelser, skal angives i kolonne 010 i aftagende rækkefølge, dvs. efter størrelsen af den modtagne finansiering. Navnet på modparten, uanset om modparten er en juridisk enhed eller en fysisk person, skal indberettes. Når modparten er en juridisk enhed, skal det navn på modparten, der angives, være det fulde navn på den juridiske enhed, som finansieringen kommer fra, inklusive eventuelle angivelser af selskabsform i overensstemmelse med national selskabsret.
015	**Kode** Koden er en Id-kode for rækken og skal være unik for hver række i tabellen.
020	**LEI-kode** Modpartens LEI-kode (Legal Entity Identifier). Når der findes en LEI-kode for en given modpart, skal den anvendes til at identificere modparten.
030	**Modpartens sektor** Der skal tildeles én sektor til hver modpart på grundlag af FINREP's økonomiske sektorklasser: i) Centralbanker ii) Offentlig forvaltning og service iii) Kreditinstitutter iv) Andre finansielle selskaber v) Ikkefinansielle selskaber vi) Husholdninger. For grupper af indbyrdes forbundne kunder indberettes ingen sektor.
040	**Modpartens hjemsted** Der anvendes tobogstavskode efter ISO 3166-1-standarden for det land, hvor modparten har sit hjemsted (herunder pseudo-ISO-koder for internationale organisationer, som anført i den seneste udgave af Eurostats »Balance of Payments Vademecum«). For grupper af indbyrdes forbundne kunder indberettes ikke noget land.
050	**Produkttype** Modparter, der indberettes i kolonne 010, skal tildeles en produkttype svarende til det udstedte produkt, i hvilket finansieringen blev modtaget, eller i hvilket den største andel af finansieringen blev modtaget for så vidt angår blandede produkttyper. Hertil anvendes følgende koder angivet med fed skrift: **UWF** (usikret engrosfinansiering fra finansielle kunder, herunder via interbankmarkedet)

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
	UWNF (usikret engrosfinansiering fra ikkefinansielle kunder) **SFT** (finansiering gennem genkøbsaftaler som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 82), i forordning (EU) nr. 575/2013) **CB** (finansiering på grundlag af udstedelse af obligationer som defineret i artikel 129, stk. 4 eller 5, i forordning (EU) nr. 575/2013 eller artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF) **ABS** (finansiering på grundlag af udstedelse af værdipapirer med sikkerhed i aktiver (asset backed securities — ABS), herunder kortfristede gældsbreve (commercial paper — ABCP) **IGCP** (finansiering modtaget fra koncerninterne modparter). **OSWF** (anden usikret engrosfinansiering) **OFP** (andre finansieringsprodukter, f.eks. detailfinansiering)
060	**Modtaget beløb** Finansiering i alt modtaget fra modparter indberettet i kolonne 010 skal angives i kolonne 060, og institutterne skal der indberette regnskabsmæssige værdier.
070	**Vægtet gennemsnitlig oprindelig løbetid** For den modtagne finansiering indberettet i kolonne 060 fra den i kolonne 010 indberettede modpart skal der i kolonne 070 angives en vægtet gennemsnitlig oprindelig løbetid. Den vægtede gennemsnitlige oprindelige løbetid beregnes som den gennemsnitlige oprindelige løbetid (i dage) for den finansiering, der er modtaget fra den pågældende modpart. Gennemsnittet skal vægtes efter størrelse, baseret på størrelsen af forskellige modtagne finansieringsbeløb i forhold til den samlede finansiering, der er modtaget fra den pågældende modpart.
080	**Vægtet gennemsnitlig restløbetid** For den modtagne finansiering indberettet i kolonne 060 fra den i kolonne 010 indberettede modpart skal der i kolonne 080 angives en vægtet gennemsnitlig restløbetid i antal dage. Den vægtede gennemsnitlige restløbetid beregnes som den gennemsnitlige løbetid i resterende dage for den finansiering, der er modtaget fra den pågældende modpart. Gennemsnittet skal vægtes efter størrelse, baseret på størrelsen af forskellige modtagne finansieringsbeløb i forhold til den samlede finansiering, der er modtaget fra den pågældende modpart.

1.3. Koncentration af finansiering efter produkttype (C 68.00)

1. Formålet med dette skema er at indsamle oplysninger om det indberettende instituts koncentration af finansiering efter produkttype, opdelt efter de finansieringstyper, der er angivet i følgende rækkeinstrukser:

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	1. **Detailfinansiering** Detailindskud som defineret i artikel 3, stk. 8, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
020	1.1. **Heraf anfordringsindskud** Den detailfinansiering i række 010, der er anfordringsindskud.
031	1.2. **Heraf tidsindskud, der ikke kan hæves inden for de følgende 30 dage** Den detailfinansiering i række 010, der er tidsindskud, der ikke kan hæves inden for de følgende 30 dage.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
041	1.3. **Heraf tidsindskud, der kan hæves inden for de følgende 30 dage** Den detailfinansiering i række 010, der er tidsindskud, der kan hæves inden for de følgende 30 dage.
070	1.4. **Heraf opsparingskonti med et af følgende karakteristika** Den detailfinansiering i række 010, der er opsparingskonti med et af følgende karakteristika: — med en opsigelsesfrist på over 30 dage — uden en opsigelsesfrist på over 30 dage Denne række indberettes ikke.
080	1.4.1. **Med en opsigelsesfrist på over 30 dage** Den detailfinansiering i række 010, der er opsparingskonti med en opsigelsesfrist på over 30 dage.
090	1.4.2. **Uden en opsigelsesfrist på over 30 dage** Den detailfinansiering i række 010, der er opsparingskonti uden en opsigelsesfrist på over 30 dage.
100	2. **Følgende betragtes som engrosfinansiering:** Alle andre modparter end dem for detailindskud som defineret i artikel 3, stk. 8, i delegeret forordning (EU) 2015/61. Denne række indberettes ikke.
110	2.1. **Usikret engrosfinansiering** Alle andre modparter end dem for detailindskud som defineret i artikel 3, stk. 8, i delegeret forordning (EU) 2015/61, hvor finansieringen er usikret.
120	2.1.1. **Heraf lån og indskud fra finansielle kunder** Den finansiering i række 110, der består af lån og indskud fra finansielle kunder. Finansiering fra centralbanker medtages ikke i denne række.
130	2.1.2. **Heraf lån og indskud fra ikkefinansielle kunder** Den finansiering i række 110, der består af lån og indskud fra ikkefinansielle kunder. Finansiering fra centralbanker medtages ikke i denne række.
140	2.1.3. **Heraf lån og indskud fra koncerninterne enheder** Den finansiering i række 110, der består af lån og indskud fra koncerninterne enheder. Engrosfinansiering fra koncerninterne enheder skal kun indberettes på individuelt eller delkonsolideret grundlag.
150	2.2. **Sikret engrosfinansiering** Alle andre modparter end dem for detailindskud som defineret i artikel 3, stk. 8, i delegeret forordning (EU) 2015/61, hvor finansieringen er sikret.
160	2.2.1. **Heraf vædipapirfinansieringstransaktioner** Den finansiering i række 150, som er finansiering opnået gennem genkøbsaftaler som defineret i artikel 4, stk. 82, nr. 1), i forordning (EU) nr. 575/2013.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
170	2.2.2. **Heraf udstedelse af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer** Den finansiering i række 150, som er finansiering opnået på grundlag af udstedelse af obligationer som defineret i artikel 129, stk. 4 eller 5, i forordning (EU) nr. 575/2013 eller artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF.
180	2.2.3. **Heraf udstedelse af værdipapirer med sikkerhed i aktiver (asset backed securities — ABS)** Den finansiering i række 150, som er finansiering opnået gennem udstedelse af værdipapirer med sikkerhed i aktiver, herunder også kortfristede gældsbreve (commercial paper) med sikkerhed i aktiver.
190	2.2.4. **Heraf lån og indskud fra koncerninterne enheder** Den finansiering i række 150, der er finansiering fra koncerninterne enheder. Engrosfinansiering fra koncerninterne enheder skal kun indberettes på individuelt eller delkonsolideret grundlag.

2. Institutterne skal i skemaet indberette den samlede finansiering, som er modtaget fra hver produkttype, der overstiger en tærskel på 1 % af de samlede forpligtelser.

3. For hver produkttype skal institutterne indberette alle kolonner fra 010 til 050.

4. Tærsklen på 1 % af de samlede forpligtelser, skal anvendes til at bestemme de produkter, fra hvilke der er opnået finansiering i overensstemmelse med følgende:

   a) Tærsklen på 1 % af de samlede forpligtelser skal anvendes for de produkter, der er omhandlet i samtlige følgende rækker: 1.1 »Anfordringsindskud«, 1.2 »Tidsindskud, der ikke kan hæves inden for de følgende 30 dage«, 1.3 »Tidsindskud i løbet af de følgende 30 dage«, 1.4 »Opsparingskonti«, 2.1 »Usikret engrosfinansiering«, 2.2 »Sikret engrosfinansiering«.

   b) Med hensyn til beregningen af tærsklen på 1 % for samlede forpligtelser for række 1.4 »Opsparingskonti« skal tærsklen anvendes på summen af 1.4.1 og 1.4.2.

   c) For række 1. »Detailfinansiering« og 2. »Engrosfinansiering« anvendes tærsklen på 1 % af samlede forpligtelser kun på aggregeret niveau.

5. De tal, der indberettes i række 1. »Detail«, 2.1 »Usikret engrosfinansiering« og 2.2 »Sikret engrosfinansiering«, kan omfatte bredere produkttyper end de underliggende »heraf«-poster.

6. Instrukser vedrørende specifikke kolonner:

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	**Modtaget regnskabsmæssig værdi** Den regnskabsmæssige værdi af modtagen finansiering for hver af produktkategorierne i kolonnen »Produktnavn« skal indberettes i skemaets kolonne 010.
020	**Beløb omfattet af en indskudsgarantiordning i henhold til direktiv 2014/49/EU eller en tilsvarende indskudsgarantiordning i et tredjeland** Her angives, hvor stor en andel af den samlede finansiering angivet i kolonne 010, som er modtaget for hver af de i kolonnen »Produktnavn« anførte produktkategorier, der er omfattet af en indskudsgarantiordning i overensstemmelse med direktiv 2014/49/EU eller en tilsvarende indskudsgarantiordning i et tredjeland. Bemærkning: De i kolonne 020 og kolonne 030 anførte beløb for hver af produktkategorierne i kolonnen »Produktnavn« skal svare til det indberettede samlede modtagne beløb i kolonne 010.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
030	**Beløb, der ikke er omfattet af en indskudsgarantiordning i henhold til direktiv 2014/49/EU eller en tilsvarende indskudsgarantiordning i et tredjeland** Her angives, hvor stor en andel af den samlede finansiering angivet i kolonne 010, som er modtaget for hver af de i kolonnen »Produktnavn« anførte produktkategorier, der ikke er omfattet af en indskudsgarantiordning i overensstemmelse med direktiv 2014/49/EU eller en tilsvarende indskudsgarantiordning i et tredjeland. Bemærkning: De i kolonne 020 og kolonne 030 anførte beløb for hver af produktkategorierne i kolonnen »Produktnavn« skal svare til det indberettede samlede modtagne beløb i kolonne 010.
040	**Vægtet gennemsnitlig oprindelig løbetid** For den modtagne finansiering indberettet i kolonne 010 fra de i kolonnen »Produktnavn« indberettede produktkategorier, skal der i kolonne 040 angives en vægtet gennemsnitlig oprindelig løbetid (i dage). Den vægtede gennemsnitlige oprindelige løbetid beregnes som den gennemsnitlige oprindelige løbetid (i dage) for den finansiering, der er modtaget for den pågældende produkttype. Gennemsnittet skal vægtes efter størrelse, baseret på størrelsen af forskellige modtagne finansieringsbeløb i forhold til den samlede finansiering, der er modtaget fra alle udstedelser af den pågældende produkttype.
050	**Vægtet gennemsnitlig restløbetid** For den modtagne finansiering indberettet i kolonne 010 fra de i kolonnen »Produktnavn« indberettede produktkategorier skal der i kolonne 050 angives en vægtet gennemsnitlig restløbetid (i dage). Den vægtede gennemsnitlige restløbetid beregnes som den gennemsnitlige løbetid (i dage), der er tilbage for den finansiering, der er modtaget for den pågældende produkttype. Gennemsnittet skal vægtes efter størrelse, baseret på størrelsen af forskellige modtagne finansieringsbeløb i forhold til den samlede finansiering, der er modtaget fra alle udstedelser af den pågældende produkttype.

1.4. Priser for finansiering med forskellig løbetid (C 69.00)

1. Institutterne skal indberette oplysningerne om transaktionsvolumen og priser betalt af institutterne for finansiering, der er opnået i indberetningsperioden og stadig til stede ved indberetningsperiodens slutning, i skema C 69.00 i overensstemmelse med følgende oprindelige løbetider:

   a) dag-til-dag (kolonne 010 og 020)

   b) over dag-til-dag og mindre end eller lig med 1 uge (kolonne 030 og 040)

   c) over 1 uge og mindre end eller lig med 1 måned (kolonne 050 og 060)

   d) over 1 måned og mindre end eller lig med 3 måneder (kolonne 070 og 080)

   e) over 3 måneder og mindre end eller lig med 6 måneder (kolonne 090 og 100)

   f) over 6 måneder og mindre end eller lig med 1 år (kolonne 110 og 120)

   g) over 1 år og mindre end eller lig med 2 år (kolonne 130 og 140)

   h) over 2 år og mindre end eller lig med 5 år (kolonne 150 og 160)

   i) over 5 år og mindre end eller lig med 10 år (kolonne 170 og 180).

2. Ved fastlæggelse af løbetiden for den modtagne finansiering skal institutterne se bort fra perioden mellem handelsdagen og afviklingsdagen, f.eks. skal en tremåneders forpligtelse med afregning om to uger indberettes under »3 måneders løbetid« (kolonne 070 og 080).

3. Det spænd, der indberettes i venstre kolonne for hver løbetidsklasse, skal være et af følgende:

   a) det spænd, der skal betales af instituttet, for forpligtelser på ikke over et år, hvis de skulle ombyttes til det som benchmark gældende dag-til-dag-indeks for den relevante valuta senest ved lukketid på dagen for transaktionen

   b) det spænd, der skal betales af instituttet ved udstedelsen for forpligtelser med en oprindelig løbetid på over et år, hvis de skulle ombyttes til det relevante benchmark (variabel, tre måneder — EURIBOR for EUR eller LIBOR for GBP og USD) senest ved lukketid på dagen for transaktionen.

   Alene med henblik på beregning af spænd, jf. litra a) og b) ovenfor, kan instituttet på grundlag af historiske erfaringer bestemme den oprindelige løbetid med eller uden hensyntagen til optionalitet, alt efter hvad der er relevant.

4. Spænd skal indberettes i basispoint med negativt fortegn, hvis den nye finansiering er billigere end under den relevante benchmarksats. De skal beregnes på basis af et vægtet gennemsnit.

5. Ved beregningen af det gennemsnitlige spænd, der skal betales på flere udstedelser/indskud/lån, skal institutterne beregne de samlede omkostninger i udstedelsesvalutaen uden hensyntagen til eventuelle valutaswaps, men medregne eventuelle tillæg eller fradrag og gebyrer, der skal betales, eller som modtages, således at løbetiden på en teoretisk eller faktisk renteswap modsvarer forpligtelsens løbetid. Spændet er renten på forpligtelsen minus swaprenten.

6. Beløbet for finansiering modtaget for finansieringskategorierne i kolonnen »Post« skal indberettes i kolonnen »Volumen« i den relevante løbetidsklasse.

7. I kolonnen »volumen« skal institutterne oplyse beløbene for den regnskabsmæssige værdi af den nye finansiering opnået i den relevante løbetidsklasse i overensstemmelse med oprindelig løbetid.

8. Hvad angår alle poster, også ikkebalanceførte forpligtelser, skal institutterne kun indberette relaterede beløb, der er afspejlet på balancen. En ikkebalanceført forpligtelse, som er ydet til instituttet, skal først indberettes i C69.00 efter udnyttelse. I tilfælde af udnyttelse skal den volumen og det spænd, der indberettes, være det udnyttede beløb og det relevante spænd ved indberetningsperiodens slutning. Hvis udnyttelsen ikke kan refinansieres efter instituttets skøn, indberettes udnyttelsens faktiske løbetid. Hvis instituttet allerede har udnyttet faciliteten ved den foregående indberetningsperiodes slutning, og hvis instituttet efterfølgende øger anvendelsen af faciliteten, skal kun det yderligere udnyttede beløb indberettes.

9. Indskud fra detailkunder er de indskud, der er defineret i artikel 3, nr. 8), i delegeret forordning (EU) 2015/61.

10. For finansiering der er blevet refinansieret i løbet af indberetningsperioden, og som stadig er udestående ved indberetningsperiodens slutning, skal gennemsnittet af de spænd, der finder anvendelse på det pågældende tidspunkt (dvs. indberetningsperiodens slutning), indberettes. Med henblik på C69.00 anses finansiering, der er refinansieret og stadig findes ved indberetningsperiodens slutning, for at repræsentere ny finansiering.

11. Som en undtagelse fra resten af punkt 1.4 skal volumen og spænd for anfordringsindskud kun indberettes, når indskyderen ikke havde et anfordringsindskud i den foregående indberetningsperiode, eller når der er en stigning i indskudsbeløbet sammenlignet med den tidligere referencedato; i så tilfælde behandles forøgelse som ny finansiering. Det spænd, der indberettes, er spændet ved periodens slutning.

12. Hvis der ikke er noget at indberette, skal felterne vedrørende indberetning stå tomme.

13. Instrukser vedrørende specifikke rækker:

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	1 **Finansiering i alt** Samlet volumen og vægtet gennemsnitligt spænd for al finansiering skal oplyses for alle følgende løbetider: a) dag-til-dag (kolonne 010 og 020) b) over dag-til-dag og mindre end eller lig med 1 uge (kolonne 030 og 040) c) over 1 uge og mindre end eller lig med 1 måned (kolonne 050 og 060) d) over 1 måned og mindre end eller lig med 3 måneder (kolonne 070 og 080) e) over 3 måneder og mindre end eller lig med 6 måneder (kolonne 090 og 100) f) over 6 måneder og mindre end eller lig med 1 år (kolonne 110 og 120) g) over 1 år og mindre end eller lig med 2 år (kolonne 130 og 140) h) over 2 år og mindre end eller lig med 5 år (kolonne 150 og 160) i) over 5 år og mindre end eller lig med 10 år (kolonne 170 og 180).
020	1.1 **heraf: Detailfinansiering** Den andel af den samlede finansiering indberettet under post 1, der udgøres af den modtagne detailfinansiering. Angiv samlet volumen og vægtet gennemsnitligt spænd.
030	1.2 **heraf: Usikret engrosfinansiering** Den andel af den samlede finansiering indberettet under 1, der udgøres af den modtagne usikrede engrosfinansiering. Angiv samlet volumen og vægtet gennemsnitligt spænd.
040	1.3 **heraf: Sikret finansiering** Den andel af den samlede finansiering indberettet under 1, der udgøres af modtaget sikret finansiering. Angiv samlet volumen og vægtet gennemsnitligt spænd.
050	1.4 **heraf: Usikret seniorgæld** Den andel af den samlede finansiering indberettet under 1, der udgøres af modtaget usikret seniorgæld. Angiv samlet volumen og vægtet gennemsnitligt spænd.
060	1.5 **heraf: Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer** Den andel af den samlede finansiering indberettet under 1, der udgøres af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer, ved hvilke instituttets egne aktiver er behæftet. Angiv samlet volumen og vægtet gennemsnitligt spænd.
070	1.6 **heraf: Værdipapirer med sikkerhed i aktiver (asset backed securities — ABS), herunder kortfristede gældsbreve (commercial paper — ABCP)** Den andel af den samlede finansiering indberettet under 1, der udgøres af værdipapirer med sikkerhed i aktiver (asset backed securities — ABS), herunder kortfristede gældsbreve (commercial paper — ABCP). Angiv samlet volumen og vægtet gennemsnitligt spænd.

1.5. Refinansiering (C 70.00)

1. Formålet med dette skema er at indsamle oplysninger om volumen af finansiering, der udløber, og ny modtagen finansiering, dvs. »refinansiering« på daglig basis i den måned, der går forud for indberetningsdatoen.

2. Institutterne skal i kalenderdage indberette den finansiering, som de har, og som udløber i overensstemmelse med følgende løbetidsklasser, i overensstemmelse med den oprindelige løbetid:

   a) dag-til-dag (kolonne 010-040)

   b) mellem 1 dag og 7 dage (kolonne 050-080)

   c) mellem 7 dag og 14 dage (kolonne 090-120)

   d) mellem 14 dage og 1 måned (kolonne 130-160)

   e) mellem 1 måned og 3 måneder (kolonne 170-200)

   f) mellem 3 måned og 6 måneder (kolonne 210-240)

   g) med løbetid over 6 måneder (kolonne 250-280).

3. For hver løbetidsklasse beskrevet i punkt 2 ovenfor skal det beløb, der udløber, indberettes i venstre kolonne, refinansierede midler skal indberettes i kolonnen »Refinansiering«, nye modtagne finansieringsmidler skal indberettes i kolonnen »Nye midler«, og nettoforskellen mellem nye midler på den ene side og refinansiering minus finansiering, der udløber, på den anden side skal indberettes i højre kolonne.

4. Nettopengestrømme i alt skal indberettes i kolonne 290 og skal svare til summen af alle »Netto«-kolonner med nr. 040, 080, 120, 160, 200, 240 og 280.

5. Finansieringens gennemsnitlige løbetid i dage for så vidt angår finansiering, der udløber, skal indberettes i kolonne 300.

6. Finansieringens gennemsnitlige løbetid i dage for så vidt angår refinansiering skal indberettes i kolonne 310.

7. Finansieringens gennemsnitlige løbetid i dage for så vidt angår nye midler, skal indberettes i kolonne 320.

8. Beløbet, »der udløber«, skal omfatte alle forpligtelser, der efter kontrakten kan hæves af finansieringsgiveren, eller der udløber på den relevante dag i indberetningsperioden. Det skal altid indberettes med positivt fortegn.

9. Beløbet i »Refinansiering« skal omfatte det beløb, der udløber, som defineret i punkt 2 og 3, som stadig er hos instituttet på den relevante dag i indberetningsperioden. Det skal altid indberettes med positivt fortegn. Hvis finansieringens løbetid er ændret på grund af refinansieringshændelsen, skal beløbet i »Refinansiering« indberettes i en løbetidsklasse i overensstemmelse med den nye løbetid.

10. Beløbet i »Nye midler« skal omfatte faktiske indgående pengestrømme på den relevante dag i indberetningsperioden. Det skal altid indberettes med positivt fortegn.

11. Nettobeløbet skal anses for at udgøre en ændring af finansieringen inden for et bestemt oprindeligt løbetidsbånd på den relevante dag i indberetningsperioden og skal beregnes ved i »nettokolonnen« at lægge de nye midler og de refinansierede midler sammen og fratrække de midler, der udløber.

12. Instrukser vedrørende specifikke kolonner:

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
010 til 040	**Dag-til-dag** Finansiering i alt, der udløber på den relevante dag i indberetningsperioden og oprindeligt udløber på dag-til-dag-basis, skal indberettes i kolonne 010 i linjepost 1.1-1.31. For måneder med mindre end 31 dage samt for weekender skal ikkerelevante linjer stå tomme. Finansiering i alt, der er refinansieret på den relevante dag i indberetningsperioden og oprindeligt udløber på dag-til-dag-basis, skal indberettes i kolonne 020 i linjepost 1.1-1.31. Ny finansiering i alt, der er opnået på den relevante dag i indberetningsperioden og oprindeligt udløber på dag-til-dag-basis, skal indberettes i kolonne 030 i linjepost 1.1-1.31. Nettoforskellen mellem finansiering, der udløber på dag-til-dag-basis, på den ene side, og refinansiering plus nye midler modtaget på dag-til-dag-basis på den anden side skal indberettes i kolonne 040 under 1.1-1.31.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
050 til 080	**> 1 dag ≤ 7 dage** Finansiering i alt, der udløber på den relevante dag i indberetningsperioden og har en oprindelig løbetid på mellem en dag og en uge, skal indberettes i kolonne 050 i linjepost 1.1-1.31. For måneder med mindre end 31 dage samt for weekender skal ikkerelevante linjer stå tomme. Finansiering i alt, der er refinansieret på den relevante dag i indberetningsperioden og har en oprindelig løbetid på mellem en dag og en uge, skal indberettes i kolonne 060 i linjepost 1.1-1.31. Ny finansiering i alt, der er opnået på den relevante dag i indberetningsperioden og har en oprindelig løbetid på mellem en dag og en uge, skal indberettes i kolonne 70 i linjepost 1.1-1.31. Nettoforskellen mellem finansiering, der udløber, på den ene side, og refinansiering plus nye midler på den anden side skal indberettes i kolonne 080 under 1.1-1.31.
090 til 120	**> 7 dage ≤ 14 dage** Finansiering i alt, der udløber på den relevante dag i indberetningsperioden og har en oprindelig løbetid på mellem en uge og to uger, skal indberettes i kolonne 090 i linjepost 1.1-1.31. For måneder med mindre end 31 dage samt for weekender skal ikkerelevante linjer stå tomme. Finansiering i alt, der er refinansieret på den relevante dag i indberetningsperioden og har en oprindelig løbetid på mellem en uge og to uger, skal indberettes i kolonne 100 i linjepost 1.1-1.31. Ny finansiering i alt, der er modtaget på den relevante dag i indberetningsperioden og har en oprindelig løbetid på mellem en uge og to uger, skal indberettes i kolonne 110 i linjepost 1.1-1.31. Nettoforskellen mellem finansiering, der udløber, på den ene side, og refinansiering plus nye midler på den anden side skal indberettes i kolonne 120 under 1.1-1.31.
130 til 160	**> 14 dage ≤ 1 måned** Finansiering i alt, der udløber på den relevante dag i indberetningsperioden og har en oprindelig løbetid på mellem to uger og en måned, skal indberettes i kolonne 130 i linjepost 1.1-1.31. For måneder med mindre end 31 dage samt for weekender skal ikkerelevante linjer stå tomme. Finansiering i alt, der er refinansieret på den relevante dag i indberetningsperioden og har en oprindelig løbetid på mellem to uger og en måned, skal indberettes i kolonne 140 i linjepost 1.1-1.31. Ny finansiering i alt, der er modtaget på den relevante dag i indberetningsperioden og har en oprindelig løbetid på mellem to uger og en måned, skal indberettes i kolonne 150 i linjepost 1.1-1.31. Nettoforskellen mellem finansiering, der udløber, på den ene side, og refinansiering plus nye midler på den anden side skal indberettes i kolonne 160 under 1.1-1.31.
170 til 200	**> 1 måned ≤ 3 måneder** Finansiering i alt, der udløber på den relevante dag i indberetningsperioden og har en oprindelig løbetid på mellem en måned og tre måneder, skal indberettes i kolonne 170 i linjepost 1.1-1.31. For måneder med mindre end 31 dage samt for weekender skal ikkerelevante linjer stå tomme. Finansiering i alt, der er refinansieret på den relevante dag i indberetningsperioden og har en oprindelig løbetid på mellem en måned og tre måneder, skal indberettes i kolonne 180 i linjepost 1.1-1.31. Ny finansiering i alt, der er modtaget på den relevante dag i indberetningsperioden og har en oprindelig løbetid på mellem en måned og tre måneder, skal indberettes i kolonne 190 i linjepost 1.1-1.31. Nettoforskellen mellem finansiering, der udløber, på den ene side, og refinansiering plus nye midler på den anden side skal indberettes i kolonne 200 under 1.1-1.31.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
210 til 240	**> 3 måneder ≤ 6 måneder** Finansiering i alt, der udløber på den relevante dag i indberetningsperioden og har en oprindelig løbetid på mellem tre måneder og seks måneder, skal indberettes i kolonne 210 i linjepost 1.1-1.31. For måneder med mindre end 31 dage samt for weekender skal ikkerelevante linjer stå tomme. Finansiering i alt, der er refinansieret på den relevante dag i indberetningsperioden og har en oprindelig løbetid på mellem tre måneder og seks måneder, skal indberettes i kolonne 220 i linjepost 1.1-1.31. Ny finansiering i alt, der er modtaget på den relevante dag i indberetningsperioden og har en oprindelig løbetid på mellem tre måneder og seks måneder, skal indberettes i kolonne 230 i linjepost 1.1-1.31. Nettoforskellen mellem finansiering, der udløber, på den ene side, og refinansiering plus nye midler på den anden side skal indberettes i kolonne 240 under 1.1-1.31.
250 til 280	**> 6 måneder** Finansiering i alt, der udløber på den relevante dag i indberetningsperioden og har en oprindelig løbetid på over seks måneder, skal indberettes i kolonne 250 i linjepost 1.1-1.31. For måneder med mindre end 31 dage samt for weekender skal ikkerelevante linjer stå tomme. Finansiering i alt, der er refinansieret på den relevante dag i indberetningsperioden og har en oprindelig løbetid på over seks måneder, skal indberettes i kolonne 260 i linjepost 1.1-1.31. Ny finansiering i alt, der er modtaget på den relevante dag i indberetningsperioden og har en oprindelig løbetid på over seks måneder, skal indberettes i kolonne 270 i linjepost 1.1-1.31. Nettoforskellen mellem finansiering, der udløber, på den ene side, og refinansiering plus nye midler på den anden side skal indberettes i kolonne 280 under 1.1-1.31.
290	**Nettopengestrømme i alt** Nettopengestrømme i alt svarende til summen af alle »Netto«-kolonner (040, 080, 120, 160, 200, 240 og 280) indberettes i kolonne 290.
300-320	**Gennemsnitlig løbetid (dage)** Den vægtede gennemsnitlige løbetid i dage for al finansiering, der udløber, skal indberettes i kolonne 300. Den vægtede gennemsnitlige løbetid i dage for alle refinansierede midler indberettes i kolonne 310, den vægtede gennemsnitlige løbetid i dage for alle nye midler indberettes i kolonne 320.«

BILAG VIII

»BILAG XXIV

INDBERETNING AF LIKVIDITET

SKEMAER VEDRØRENDE LIKVIDITET		
Skema nr.	**Skemakode**	**Navn på skema/gruppe af skemaer**
SKEMAER VEDRØRENDE LIKVIDITETSDÆKNING		
		DEL I – LIKVIDE AKTIVER
72	C 72.00	LIKVIDITETSDÆKNING – LIKVIDE AKTIVER
		DEL II – UDGÅENDE PENGESTRØMME
73	C 73.00	LIKVIDITETSDÆKNING – UDGÅENDE PENGESTRØMME
		DEL III – INDGÅENDE PENGESTRØMME
74	C 74.00	LIKVIDITETSDÆKNING – INDGÅENDE PENGESTRØMME
		DEL IV – SIKREDE SWAPTRANSAKTIONER
75	C 75.01	LIKVIDITETSDÆKNING – SIKREDE SWAPTRANSAKTIONER
		DEL V – BEREGNINGER
76	C 76.00	LIKVIDITETSDÆKNING – BEREGNINGER
		DEL VI – KONSOLIDERINGENS AFGRÆNSNING
77	C 77.00	LIKVIDITETSDÆKNING – AFGRÆNSNING

C 72.00 – LIKVIDITETSDÆKNING – LIKVIDE AKTIVER

Valuta	

Række	ID	Post	Beløb/ Markedsværdi	Standardvægt	Anvendt vægt	Værdi i overens-stemmelse med artikel 9
			010	020	030	040
010	1	**IKKEJUSTEREDE LIKVIDE AKTIVER I ALT**				
020	1.1	**Ikkejusterede aktiver på niveau 1 i alt**				
030	1.1.1	Ikkejusterede aktiver på niveau 1 i alt undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet				
040	1.1.1.1	Mønter og sedler		1,00		
050	1.1.1.2	Centralbankreserver, der kan hæves		1,00		
060	1.1.1.3	Aktiver, der udgør eksponeringer mod centralbanker		1,00		
070	1.1.1.4	Aktiver, der udgør eksponeringer mod centralregeringer		1,00		
080	1.1.1.5	Aktiver, der udgør eksponeringer mod regionale/lokale myndigheder		1,00		
090	1.1.1.6	Aktiver, der udgør eksponeringer mod offentlige enheder		1,00		
100	1.1.1.7	Aktiver i national og udenlandsk valuta, der udgør eksponeringer mod centralregeringer og centralbanker, og som kan indregnes		1,00		
110	1.1.1.8	Aktiver, der udgør eksponeringer mod kreditinstitutter (beskyttet af regering i medlemsstat, yder af støttelån)		1,00		
120	1.1.1.9	Aktiver, der udgør eksponeringer mod multilaterale udviklingsbanker og internationale organisationer		1,00		
130	1.1.1.10	Kvalificerende kapitalandele i CIU'er: De underliggende aktiver er mønter/sedler og/eller eksponeringer mod centralbanker		1,00		
140	1.1.1.11	Kvalificerende kapitalandele i CIU'er: De underliggende aktiver er aktiver på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet		0,95		

Række	ID	Post	Beløb/ Markedsværdi	Standardvægt	Anvendt vægt	Værdi i overens-stemmelse med artikel 9
			010	020	030	040
150	1.1.1.12	Alternative likviditetsmetoder: centralbankkreditfacilitet		1,00		
160	1.1.1.13	Centrale institutter: aktiver på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, der anses for at være likvide aktiver for det indskydende kreditinstitut				
170	1.1.1.14	Alternative likviditetsmetoder: aktiver på niveau 2A, der indregnes som niveau 1		0,80		
180	1.1.2	Ikkejusterede dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1				
190	1.1.2.1	Dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet		0,93		
200	1.1.2.2	Kvalificerende kapitalandele i CIU'er: De underliggende aktiver er dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet		0,88		
210	1.1.2.3	Centrale institutter: dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1, der anses for at være likvide aktiver for det indskydende kreditinstitut				
220	1.2	**Ikkejusterede aktiver på niveau 2 i alt**				
230	1.2.1	Ikkejusterede aktiver på niveau 2A i alt				
240	1.2.1.1	Aktiver, der udgør eksponeringer mod regionale/lokale myndigheder eller offentlige enheder (medlemsstat, risikovægt 20 %)		0,85		
250	1.2.1.2	Aktiver, der udgør eksponeringer mod centralbank eller centralregering/regionale eller lokale myndigheder eller offentlige enheder (tredjeland, risikovægt 20 %)		0,85		
260	1.2.1.3	Dækkede obligationer af høj kvalitet (kreditkvalitetstrin 2)		0,85		
270	1.2.1.4	Dækkede obligationer af høj kvalitet (tredjeland, kreditkvalitetstrin 1)		0,85		
280	1.2.1.5	Erhvervsobligationer (kreditkvalitetstrin 1)		0,85		
290	1.2.1.6	Kvalificerende kapitalandele i CIU'er: De underliggende aktiver er aktiver på niveau 2A		0,80		

Række	ID	Post	Beløb/ Markedsværdi	Standardvægt	Anvendt vægt	Værdi i overens-stemmelse med artikel 9
			010	020	030	040
300	1.2.1.7	Centrale institutter: aktiver på niveau 2A, der anses for at være likvide aktiver for det indskydende kreditinstitut				
310	1.2.2	Ikkejusterede aktiver på niveau 2B i alt				
320	1.2.2.1	Værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån, kreditkvalitetstrin 1)		0,75		
330	1.2.2.2	Værdipapirer af asset-backed-typen (billån, kreditkvalitetstrin 1)		0,75		
340	1.2.2.3	Dækkede obligationer af høj kvalitet (risikovægt 35 %)		0,70		
350	1.2.2.4	Værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1)		0,65		
360	1.2.2.5	Erhvervsobligationer (kreditkvalitetstrin 2/3)		0,50		
370	1.2.2.6	Erhvervsobligationer – ikkerentebærende aktiver (der besiddes af kreditinstitutter af religiøse grunde) (kreditkvalitetstrin 1/2/3)		0,50		
380	1.2.2.7	Aktier (større aktieindeks)		0,50		
390	1.2.2.8	Ikkerentebærende aktiver (der besiddes af kreditinstitutter af religiøse grunde) (kreditkvalitetstrin 3-5)		0,50		
400	1.2.2.9	Bevilgede centralbankslikviditetsfaciliteter med begrænset anvendelse		1,00		
410	1.2.2.10	Kvalificerende kapitalandele i CIU'er: De underliggende aktiver er værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1)		0,70		
420	1.2.2.11	Kvalificerende kapitalandele i CIU'er: De underliggende aktiver er dækkede obligationer af høj kvalitet (risikovægt 35 %)		0,65		
430	1.2.2.12	Kvalificerende kapitalandele i CIU'er: De underliggende aktiver er værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1)		0,60		

Række	ID	Post	Beløb/ Markedsværdi	Standardvægt	Anvendt vægt	Værdi i overens-stemmelse med artikel 9
			010	020	030	040
440	1.2.2.13	Kvalificerende kapitalandele i CIU'er: De underliggende aktiver er erhvervsobligationer (kreditkvalitetstrin 2/3), aktier (større aktieindeks) eller ikkerentebærende aktiver (der besiddes af kreditinstitutter af religiøse grunde) (kreditkvalitetstrin 3-5)		0,45		
450	1.2.2.14	Indskud fra netværksmedlem i centralt institut (uden forpligtelse til investering)		0,75		
460	1.2.2.15	Likviditetsfinansiering, som netværksmedlem har adgang til, fra centralt institut (ikkespecificeret sikkerhedsstillelse)		0,75		
470	1.2.2.16	Centrale institutter: Aktiver på niveau 2B, der anses for at være likvide aktiver for det indskydende kreditinstitut				
MEMORANDUMPOSTER						
485	**2**	**Indskud fra netværksmedlem i centralt institut (forpligtelse til investering)**				
580	**3**	**Aktiver på niveau 1/2A/2B udelukket af valutamæssige grunde**				
590	**4**	**Aktiver på niveau 1/2A/2B udelukket af operationelle grunde undtagen valutamæssige grunde**				

C 73.00 – LIKVIDITETSDÆKNING – UDGÅENDE PENGESTRØMME

Valuta	

			Beløb	Markeds-værdi af ydet sikkerheds-stillelse	Værdi af ydet sikkerheds-stillelse, jf. artikel 9	Standardvægt	Anvendt vægt	Udgående pengestrøm
Række	ID	Post	010	020	030	040	050	060
010	**1**	**UDGÅENDE PENGESTRØMME**						
020	**1.1**	**Udgående pengestrømme fra usikrede transaktioner/indskud**						
030	1.1.1	Detailindskud						
035	1.1.1.1	indskud undtaget fra beregningen af udgående pengestrømme				0,00		
040	1.1.1.2	indskud, hvor udbetalingen er aftalt inden for de følgende 30 dage				1,00		
050	1.1.1.3	indskud, der indebærer højere udgående pengestrømme						
060	1.1.1.3.1	kategori 1				0,10-0,15		
070	1.1.1.3.2	kategori 2				0,15-0,20		
080	1.1.1.4	stabile indskud				0,05		
090	1.1.1.5	stabile indskud omfattet af undtagelse				0,03		
100	1.1.1.6	indskud i tredjelande, hvor der anvendes større udgående pengestrømme						
110	1.1.1.7	andre detailindskud				0,10		
120	1.1.2	Transaktionsrelaterede indskud						
130	1.1.2.1	opretholdt med henblik på clearing-, deponerings- eller kontantforvaltningstjenester eller lignende tjenester som led i en etableret operationel forbindelse						
140	1.1.2.1.1	dækket af en indskudsgarantiordning				0,05		
150	1.1.2.1.2	ikke dækket af en indskudsgarantiordning				0,25		

			Beløb	Markeds-værdi af ydet sikkerheds-stillelse	Værdi af ydet sikkerheds-stillelse, jf. artikel 9	Standardvægt	Anvendt vægt	Udgående pengestrøm
Række	ID	Post	010	020	030	040	050	060
160	1.1.2.2	opretholdt i forbindelse med en institutsikringsordning eller et samarbejdsnetværk						
170	1.1.2.2.1	behandles ikke som likvide aktiver for det indskydende institut				0,25		
180	1.1.2.2.2	behandles som likvide aktiver for det indskydende kreditinstitut				1,00		
190	1.1.2.3	opretholdt som led i en etableret operationel forbindelse (andet) med ikkefinansielle kunder				0,25		
200	1.1.2.4	opretholdt for at opnå likviditetsudligning og tjenester fra det centrale kreditinstitut i et netværk				0,25		
203	1.1.3	Overskydende transaktionsrelaterede indskud						
204	1.1.3.1	indskud fra finansielle kunder				1,00		
205	1.1.3.2	indskud fra andre kunder						
206	1.1.3.2.1	dækket af en indskudsgarantiordning				0,20		
207	1.1.3.2.2	ikke dækket af en indskudsgarantiordning				0,40		
210	1.1.4	Ikketransaktionsrelaterede indskud						
220	1.1.4.1	indskud hidrørende fra korrespondentbank- og mæglertjenester				1,00		
230	1.1.4.2	indskud fra finansielle kunder				1,00		
240	1.1.4.3	indskud fra andre kunder						
250	1.1.4.3.1	dækket af en indskudsgarantiordning				0,20		
260	1.1.4.3.2	ikke dækket af en indskudsgarantiordning				0,40		

			Beløb	Markeds-værdi af ydet sikkerheds-stillelse	Værdi af ydet sikkerheds-stillelse, jf. artikel 9	Standardvægt	Anvendt vægt	Udgående pengestrøm
Række	ID	Post	010	020	030	040	050	060
270	1.1.5	Supplerende udgående pengestrømme						
280	1.1.5.1	sikkerhed, som ikke er sikkerhed i form af aktiver på niveau 1, og som stilles for derivater				0,20		
290	1.1.5.2	sikkerhed i form af aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet stillet for derivater				0,10		
300	1.1.5.3	væsentlige udgående pengestrømme som følge af en forværring af egen kreditkvalitet				1,00		
310	1.1.5.4	virkning af et negativt markedsscenario på derivattransaktioner				1,00		
340	1.1.5.5	udgående pengestrømme fra derivater				1,00		
350	1.1.5.6	korte positioner						
360	1.1.5.6.1	dækket af sikrede værdipapirfinansieringstransaktioner				0,00		
370	1.1.5.6.2	andre				1,00		
380	1.1.5.7	overskydende sikkerhed, der kan opsiges				1,00		
390	1.1.5.8	sikkerhed, der skal stilles				1,00		
400	1.1.5.9	sikkerhed i form af likvide aktiver, der kan erstattes af ikkelikvide aktiver				1,00		
410	1.1.5.10	tabt finansiering fra strukturfinansieringsaktiviteter						
420	1.1.5.10.1	strukturfinansieringsinstrumenter				1,00		
430	1.1.5.10.2	finansieringsfaciliteter				1,00		
450	1.1.5.11	intern netting af kundes positioner				0,50		
460	1.1.6	Bevilgede faciliteter						

			Beløb	Markeds-værdi af ydet sikkerheds-stillelse	Værdi af ydet sikkerheds-stillelse, jf. artikel 9	Standardvægt	Anvendt vægt	Udgående pengestrøm
Række	ID	Post	010	020	030	040	050	060
470	1.1.6.1	kreditfaciliteter						
480	1.1.6.1.1	til detailkunder				0,05		
490	1.1.6.1.2	til andre ikkefinansielle kunder end detailkunder				0,10		
500	1.1.6.1.3	til kreditinstitutter						
510	1.1.6.1.3.1	til finansiering af detailkunders støttelån				0,05		
520	1.1.6.1.3.2	til finansiering af ikkefinansielle kunders støttelån				0,10		
530	1.1.6.1.3.3	andre				0,40		
540	1.1.6.1.4	til andre regulerede finansieringsinstitutter end kreditinstitutter				0,40		
550	1.1.6.1.5	inden for en koncern eller en institutsikringsordning, hvis omfattet af præferencebehandling						
560	1.1.6.1.6	inden for en institutsikringsordning eller et samarbejdsnetværk, hvis behandlet som likvidt aktiv af det indskydende institut				0,75		
570	1.1.6.1.7	til andre finansielle kunder				1,00		
580	1.1.6.2	likviditetsfaciliteter						
590	1.1.6.2.1	til detailkunder				0,05		
600	1.1.6.2.2	til andre ikkefinansielle kunder end detailkunder				0,30		
610	1.1.6.2.3	til personlige investeringsselskaber				0,40		
620	1.1.6.2.4	Til SSPE'er						

			Beløb	Markeds-værdi af ydet sikkerheds-stillelse	Værdi af ydet sikkerheds-stillelse, jf. artikel 9	Standardvægt	Anvendt vægt	Udgående pengestrøm
Række	ID	Post	010	020	030	040	050	060
630	1.1.6.2.4.1	til køb af andre aktiver end værdipapirer fra ikkefinansielle kunder				0,10		
640	1.1.6.2.4.2	andre				1,00		
650	1.1.6.2.5	til kreditinstitutter						
660	1.1.6.2.5.1	til finansiering af detailkunders støttelån				0,05		
670	1.1.6.2.5.2	til finansiering af ikkefinansielle kunders støttelån				0,30		
680	1.1.6.2.5.3	andre				0,40		
690	1.1.6.2.6	inden for en koncern eller en institutsikringsordning, hvis omfattet af præferencebehandling						
700	1.1.6.2.7	inden for en institutsikringsordning eller et samarbejdsnetværk, hvis behandlet som likvidt aktiv af det indskydende institut				0,75		
710	1.1.6.2.8	til andre finansielle kunder				1,00		
720	1.1.7	Andre produkter og tjenester						
731	1.1.7.1	Ikkebevilgede finansieringsfaciliteter						
740	1.1.7.2	uudnyttede lån og forskud til engrosmodparter						
750	1.1.7.3	bevilgede, men endnu ikke udnyttede realkreditlån						
760	1.1.7.4	kreditkort						
770	1.1.7.5	overtræk						
780	1.1.7.6	planlagte udgående pengestrømme i forbindelse med fornyelse eller forlængelse af nye detail- eller engroslån						

			Beløb	Markeds-værdi af ydet sikkerheds-stillelse	Værdi af ydet sikkerheds-stillelse, jf. artikel 9	Standardvægt	Anvendt vægt	Udgående pengestrøm
Række	ID	Post	010	020	030	040	050	060
850	1.1.7.7	derivatgæld						
860	1.1.7.8	ikkebalanceførte produkter relateret til handelsfinansiering						
870	1.1.7.9	andre						
885	1.1.8	Andre forpligtelser og forpligtelser, der forfalder						
890	1.1.8.1	forpligtelser i forbindelse med driftsomkostninger				0,00		
900	1.1.8.2	i form af gældsværdipapirer, hvis de ikke behandles som detailindskud				1,00		
912	1.1.8.4	overskydende finansiering til ikkefinansielle kunder						
913	1.1.8.4.1	overskydende finansiering til detailkunder				1,00		
914	1.1.8.4.2	overskydende finansiering til ikkefinansielle selskaber				1,00		
915	1.1.8.4.3	overskydende finansiering til stater, multilaterale udviklingsbanker og offentlige enheder				1,00		
916	1.1.8.4.4	overskydende finansiering til andre juridiske enheder				1,00		
917	1.1.8.5	aktiver, der lånes uden sikkerhed				1,00		
918	1.1.8.6	andre				1,00		
920	**1.2**	**Udgående pengestrømme fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner**						
930	1.2.1	Modpart er centralbank						
940	1.2.1.1	sikkerhed på niveau 1 undtagen sikkerhed i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet				0,00		
945	1.2.1.1.1	heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav						

			Beløb	Markeds-værdi af ydet sikkerheds-stillelse	Værdi af ydet sikkerheds-stillelse, jf. artikel 9	Standardvægt	Anvendt vægt	Udgående pengestrøm
Række	ID	Post	010	020	030	040	050	060
950	1.2.1.2	sikkerhed på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet				0,00		
955	1.2.1.2.1	heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav						
960	1.2.1.3	sikkerhed på niveau 2A				0,00		
965	1.2.1.3.1	heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav						
970	1.2.1.4	sikkerhed på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1)				0,00		
975	1.2.1.4.1	heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav						
980	1.2.1.5	dækkede obligationer på niveau 2B				0,00		
985	1.2.1.5.1	heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav						
990	1.2.1.6	sikkerhed på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1)				0,00		
995	1.2.1.6.1	heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav						
1000	1.2.1.7	sikkerhed i form af andre aktiver på niveau 2B				0,00		
1005	1.2.1.7.1	heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav						
1010	1.2.1.8	sikkerhed i form af ikkelikvide aktiver				0,00		
1020	1.2.2	Modpart er ikke en centralbank						
1030	1.2.2.1	sikkerhed på niveau 1 undtagen sikkerhed i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet				0,00		
1035	1.2.2.1.1	heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav						

			Beløb	Markeds-værdi af ydet sikkerheds-stillelse	Værdi af ydet sikkerheds-stillelse, jf. artikel 9	Standardvægt	Anvendt vægt	Udgående pengestrøm
Række	ID	Post	010	020	030	040	050	060
1040	1.2.2.2	sikkerhed på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet				0,07		
1045	1.2.2.2.1	heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav						
1050	1.2.2.3	sikkerhed på niveau 2A				0,15		
1055	1.2.2.3.1	heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav						
1060	1.2.2.4	sikkerhed på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1)				0,25		
1065	1.2.2.4.1	heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav						
1070	1.2.2.5	dækkede obligationer på niveau 2B				0,30		
1075	1.2.2.5.1	heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav						
1080	1.2.2.6	sikkerhed på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1)				0,35		
1085	1.2.2.6.1	heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav						
1090	1.2.2.7	sikkerhed i form af andre aktiver på niveau 2B				0,50		
1095	1.2.2.7.1	heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav						
1100	1.2.2.8	sikkerhed i form af ikkelikvide aktiver				1,00		
1130	**1.3**	**Udgående pengestrømme i alt fra sikrede swaptransaktioner**						

			Beløb	Markeds-værdi af ydet sikkerheds-stillelse	Værdi af ydet sikkerheds-stillelse, jf. artikel 9	Standardvægt	Anvendt vægt	Udgående pengestrøm
Række	ID	Post	010	020	030	040	050	060
MEMORANDUMPOSTER								
1170	**2**	**Udgående pengestrømme netto for indbyrdes afhængige indgående pengestrømme**						
	3	**Transaktionsrelaterede indskud opretholdt med henblik på clearing-, deponerings- eller kontantforvaltningstjenester eller lignende tjenester som led i en etableret operationel forbindelse**						
1180	3.1	fra kreditinstitutter						
1190	3.2	fra andre finansielle kunder end kreditinstitutter						
1200	3.3	fra stater, centralbanker, multilaterale udviklingsbanker og offentlige enheder						
1210	3.4	fra andre kunder						
	4	**Udgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning**						
1290	4.1	heraf: til finansielle kunder						
1300	4.2	heraf: til ikkefinansielle kunder						
1310	4.3	heraf: sikrede						
1320	4.4	heraf: kreditfaciliteter uden præferencebehandling						
1330	4.5	heraf: likviditetsfaciliteter uden præferencebehandling						
1340	4.6	heraf: transaktionsrelaterede indskud						
1345	4.7	heraf: overskydende transaktionsrelaterede indskud						
1350	4.8	heraf: ikketransaktionsrelaterede indskud						

			Beløb	Markeds-værdi af ydet sikkerheds-stillelse	Værdi af ydet sikkerheds-stillelse, jf. artikel 9	Standardvægt	Anvendt vægt	Udgående pengestrøm
Række	**ID**	**Post**	010	020	030	040	050	060
1360	4.9	heraf: forpligtelser i form af gældsværdipapirer, hvis de ikke behandles som detailindskud						
1370	**5**	**Udgående strømme i fremmed valuta**						
	6	**Sikret finansiering, der er undtaget fra artikel 17, stk. 2 og 3**						
1400	6.1	heraf: sikret ved aktiver på niveau 1 undtagen i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet						
1410	6.2	heraf: sikret ved aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet						
1420	6.3	heraf: sikret ved aktiver på niveau 2A						
1430	6.4	heraf: sikret ved aktiver på niveau 2B						
1440	6.5	heraf: sikret ved ikkelikvide aktiver						

C 74.00 – LIKVIDITETSDÆKNING – INDGÅENDE PENGESTRØMME

Valuta	

			Beløb			Markedsværdi af modtaget sikkerhed			Standard-vægt
			Omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme	Omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme	Fritaget fra loftet over indgående pengestrømme	Omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme	Omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme	Fritaget fra loftet over indgående pengestrømme	
Række	ID	Post	010	020	030	040	050	060	070
010	**1**	**INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT**							
020	**1.1**	**Indgående pengestrømme fra usikrede transaktioner/indskud**							
030	1.1.1	skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker)							
040	1.1.1.1	skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker), der ikke svarer til tilbagebetaling af hovedstolen							1,00
050	1.1.1.2	andre skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker)							
060	1.1.1.2.1	skyldige beløb fra detailkunder							0,50
070	1.1.1.2.2	skyldige beløb fra ikkefinansielle selskaber							0,50
080	1.1.1.2.3	skyldige beløb fra stater, multilaterale udviklingsbanker og offentlige enheder							0,50
090	1.1.1.2.4	skyldige beløb fra andre juridiske enheder							0,50
100	1.1.2	skyldige beløb fra centralbanker og finansielle kunder							
110	1.1.2.1	skyldige beløb fra finansielle kunder klassificeret som transaktionsrelaterede indskud							

			Beløb			Markedsværdi af modtaget sikkerhed			Standard-vægt
			Omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme	Omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme	Fritaget fra loftet over indgående pengestrømme	Omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme	Omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme	Fritaget fra loftet over indgående pengestrømme	
Række	ID	Post	010	020	030	040	050	060	070
120	1.1.2.1.1	skyldige beløb fra finansielle kunder klassificeret som transaktionsrelaterede indskud, hvor kreditinstituttet kan fastslå en tilsvarende symmetrisk indgående pengestrømssats							
130	1.1.2.1.2	skyldige beløb fra finansielle kunder klassificeret som transaktionsrelaterede indskud, hvor kreditinstituttet ikke kan fastslå en tilsvarende symmetrisk indgående pengestrømssats							0,05
140	1.1.2.2	skyldige beløb fra centralbanker og finansielle kunder ikke klassificeret som transaktionsrelaterede indskud							
150	1.1.2.2.1	skyldige beløb fra centralbanker							1,00
160	1.1.2.2.2	skyldige beløb fra finansielle kunder							1,00
170	1.1.3	indgående pengestrømme svarende til udgående pengestrømme i overensstemmelse med forpligtelser vedrørende støttelån, jf. artikel 31, stk. 9, i delegeret forordning (EU) 2015/61.							1,00
180	1.1.4	skyldige beløb fra handelsfinansieringstransaktioner							1,00
190	1.1.5	skyldige beløb fra værdipapirer, der forfalder inden for 30 dage							1,00
201	1.1.6	lån uden fast kontraktlig udløbsdato							0,20
210	1.1.7	skyldige beløb fra positioner i hovedindeks for aktieinstrumenter, forudsat at der ikke sker nogen dobbelttælling med likvide aktiver							1,00
230	1.1.8	indgående pengestrømme fra frigivelsen af saldi på separate konti i overensstemmelse med myndighedskravene om beskyttelse af kundetransaktionsaktiver							1,00

			Beløb			Markedsværdi af modtaget sikkerhed			Standard-vægt
			Omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme	Omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme	Fritaget fra loftet over indgående pengestrømme	Omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme	Omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme	Fritaget fra loftet over indgående pengestrømme	
Række	ID	Post	010	020	030	040	050	060	070
240	1.1.9	indgående pengestrømme fra derivater							1,00
250	1.1.10	indgående pengestrømme fra uudnyttede kredit- eller likviditetsfaciliteter, der stilles til rådighed af medlemmer af en koncern eller en institutsikringsordning, hvor de kompetente myndigheder har givet tilladelse til at anvende en højere indgående pengestrømssats							
260	1.1.11	andre indgående pengestrømme							1,00
263	**1.2**	**Indgående pengestrømme fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner**							
265	1.2.1	Modpart er centralbank							
267	1.2.1.1	Sikkerhed, der kan anerkendes som et likvidt aktiv							
269	1.2.1.1.1	Sikkerhed på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet							0,00
271	1.2.1.1.1.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav							
273	1.2.1.1.2	Sikkerhed på niveau 1 bestående af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet							0,07
275	1.2.1.1.2.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav							
277	1.2.1.1.3	Sikkerhed på niveau 2A							0,15
279	1.2.1.1.3.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav							
281	1.2.1.1.4	Sikkerhed i form af værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (boliglån eller billån)							0,25
283	1.2.1.1.4.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav							
285	1.2.1.1.5	Sikkerhed i form af dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B							0,30
287	1.2.1.1.5.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav							

			Beløb			Markedsværdi af modtaget sikkerhed			Standard-vægt
			Omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme	Omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme	Fritaget fra loftet over indgående pengestrømme	Omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme	Omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme	Fritaget fra loftet over indgående pengestrømme	
Række	ID	Post	010	020	030	040	050	060	070
289	1.2.1.1.6	Sikkerhed i form af værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (erhvervslån eller lån til fysiske personer)							0,35
291	1.2.1.1.6.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav							
293	1.2.1.1.7	Sikkerhed på niveau 2B ikke allerede indeholdt i afsnit 1.2.1.1.4., 1.2.1.1.5. eller 1.2.1.1.6.							0,50
295	1.2.1.1.7.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav							
297	1.2.1.2	sikkerhedsstillelsen anvendes til at dække en kort position							
299	1.2.1.3	sikkerhedsstillelse, der ikke kan anerkendes som et likvidt aktiv							
301	1.2.1.3.1	sikkerhed er ikkelikvide aktier							1,00
303	1.2.1.3.2	al anden ikkelikvid sikkerhed							1,00
305	1.2.2	Modpart er ikke en centralbank							
307	1.2.2.1	Sikkerhed, der kan anerkendes som et likvidt aktiv							
309	1.2.2.1.1	Sikkerhed på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet							0,00
311	1.2.2.1.1.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav							
313	1.2.2.1.2	Sikkerhed på niveau 1 bestående af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet							0,07
315	1.2.2.1.2.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav							
317	1.2.2.1.3	Sikkerhed på niveau 2A							0,15
319	1.2.2.1.3.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav							
321	1.2.2.1.4	Sikkerhed i form af værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (boliglån eller billån)							0,25

			Beløb			Markedsværdi af modtaget sikkerhed			Standard-vægt
			Omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme	Omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme	Fritaget fra loftet over indgående pengestrømme	Omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme	Omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme	Fritaget fra loftet over indgående pengestrømme	
Række	ID	Post	010	020	030	040	050	060	070
323	1.2.2.1.4.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav							
325	1.2.2.1.5	Sikkerhed i form af dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B							0,30
327	1.2.2.1.5.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav							
329	1.2.2.1.6	Sikkerhed i form af værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (erhvervslån eller lån til fysiske personer)							0,35
331	1.2.2.1.6.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav							
333	1.2.2.1.7	Sikkerhed på niveau 2B ikke allerede indeholdt i afsnit 1.2.2.1.4., 1.2.2.1.5. eller 1.2.2.1.6.							0,50
335	1.2.2.1.7.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav							
337	1.2.2.2	sikkerhedsstillelsen anvendes til at dække en kort position							
339	1.2.2.3	sikkerhedsstillelse, der ikke kan anerkendes som et likvidt aktiv							
341	1.2.2.3.1	margenlån: sikkerhed er ikkelikvid							0,50
343	1.2.2.3.2	sikkerhed er ikkelikvide aktier							1,00
345	1.2.2.3.3	al anden ikkelikvid sikkerhed							1,00
410	**1.3**	**Indgående pengestrømme i alt fra sikrede swaptransaktioner**							
420	**1.4**	**(Forskel mellem vægtede indgående pengestrømme i alt og vægtede udgående pengestrømme i alt, som opstår som følge af transaktioner i tredjelande, hvor der er overførselsrestriktioner, eller som er denomineret i ikkekonvertible valutaer)**							
430	**1.5**	**(Overskydende indgående pengestrømme fra et tilknyttet specialiseret kreditinstitut)**							

			Beløb			Markedsværdi af modtaget sikkerhed			Standard-vægt
			Omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme	Omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme	Fritaget fra loftet over indgående pengestrømme	Omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme	Omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme	Fritaget fra loftet over indgående pengestrømme	
Række	ID	Post	010	020	030	040	050	060	070
MEMORANDUMPOSTER									
450	**2**	**Indgående strømme i fremmed valuta**							
460	**3**	**Indgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning**							
470	**3.1**	Skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker)							
480	**3.2**	Skyldige beløb fra finansielle kunder							
490	**3.3**	Sikrede transaktioner							
500	**3.4**	Skyldige beløb fra værdipapirer, der forfalder inden for 30 dage							
510	**3.5**	Alle andre indgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning							
	4	**Sikret udlån, der er undtaget fra artikel 17, stk. 2 og 3**							
530	4.1	heraf: sikret ved aktiver på niveau 1 undtagen i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet							
540	4.2	heraf: sikret ved aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet							
550	4.3	heraf: sikret ved aktiver på niveau 2A							
560	4.4	heraf: sikret ved aktiver på niveau 2B							
570	4.5	heraf: sikret ved ikkelikvide aktiver							

			Anvendt vægt			Værdi af modtaget sikkerhed, jf. artikel 9			Indgående pengestrøm		
			Omfattet af loftet på 75 % over indgående penge-strømme	Omfattet af loftet på 90 % over indgående penge-strømme	Fritaget fra loftet over indgående penge-strømme	Omfattet af loftet på 75 % over indgående penge-strømme	Omfattet af loftet på 90 % over indgående penge-strømme	Fritaget fra loftet over indgående penge-strømme	Omfattet af loftet på 75 % over indgående penge-strømme	Omfattet af loftet på 90 % over indgående penge-strømme	Fritaget fra loftet over indgående penge-strømme
Række	ID	Post	080	090	100	110	120	130	140	150	160
010	**1**	**INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT**									
020	**1.1**	**Indgående pengestrømme fra usikrede transaktioner/indskud**									
030	1.1.1	skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker)									
040	1.1.1.1	skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker), der ikke svarer til tilbagebetaling af hovedstolen									
050	1.1.1.2	andre skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker)									
060	1.1.1.2.1	skyldige beløb fra detailkunder									
070	1.1.1.2.2	skyldige beløb fra ikkefinansielle selskaber									
080	1.1.1.2.3	skyldige beløb fra stater, multilaterale udviklingsbanker og offentlige enheder									
090	1.1.1.2.4	skyldige beløb fra andre juridiske enheder									
100	1.1.2	skyldige beløb fra centralbanker og finansielle kunder									
110	1.1.2.1	skyldige beløb fra finansielle kunder klassificeret som transaktionsrelaterede indskud									
120	1.1.2.1.1	skyldige beløb fra finansielle kunder klassificeret som transaktionsrelaterede indskud, hvor kreditinstituttet kan fastslå en tilsvarende symmetrisk indgående pengestrømssats									

			Anvendt vægt			Værdi af modtaget sikkerhed, jf. artikel 9			Indgående pengestrøm		
			Omfattet af loftet på 75 % over indgående penge-strømme	Omfattet af loftet på 90 % over indgående penge-strømme	Fritaget fra loftet over indgående penge-strømme	Omfattet af loftet på 75 % over indgående penge-strømme	Omfattet af loftet på 90 % over indgående penge-strømme	Fritaget fra loftet over indgående penge-strømme	Omfattet af loftet på 75 % over indgående penge-strømme	Omfattet af loftet på 90 % over indgående penge-strømme	Fritaget fra loftet over indgående penge-strømme
Række	ID	Post	080	090	100	110	120	130	140	150	160
130	1.1.2.1.2	skyldige beløb fra finansielle kunder klassificeret som transaktionsrelaterede indskud, hvor kreditinstituttet ikke kan fastslå en tilsvarende symmetrisk indgående pengestrømssats									
140	1.1.2.2	skyldige beløb fra centralbanker og finansielle kunder ikke klassificeret som transaktionsrelaterede indskud									
150	1.1.2.2.1	skyldige beløb fra centralbanker									
160	1.1.2.2.2	skyldige beløb fra finansielle kunder									
170	1.1.3	indgående pengestrømme svarende til udgående pengestrømme i overensstemmelse med forpligtelser vedrørende støttelån, jf. artikel 31, stk. 9, i delegeret forordning (EU) 2015/61.									
180	1.1.4	skyldige beløb fra handelsfinansieringstransaktioner									
190	1.1.5	skyldige beløb fra værdipapirer, der forfalder inden for 30 dage									
201	1.1.6	lån uden fast kontraktlig udløbsdato									
210	1.1.7	skyldige beløb fra positioner i hovedindeks for aktieinstrumenter, forudsat at der ikke sker nogen dobbelttælling med likvide aktiver									
230	1.1.8	indgående pengestrømme fra frigivelsen af saldi på separate konti i overensstemmelse med myndighedskravene om beskyttelse af kundetransaktionsaktiver									
240	1.1.9	indgående pengestrømme fra derivater									

			Anvendt vægt			Værdi af modtaget sikkerhed, jf. artikel 9			Indgående pengestrøm		
			Omfattet af loftet på 75 % over indgående penge-strømme	Omfattet af loftet på 90 % over indgående penge-strømme	Fritaget fra loftet over indgående penge-strømme	Omfattet af loftet på 75 % over indgående penge-strømme	Omfattet af loftet på 90 % over indgående penge-strømme	Fritaget fra loftet over indgående penge-strømme	Omfattet af loftet på 75 % over indgående penge-strømme	Omfattet af loftet på 90 % over indgående penge-strømme	Fritaget fra loftet over indgående penge-strømme
Række	ID	Post	080	090	100	110	120	130	140	150	160
250	1.1.10	indgående pengestrømme fra uudnyttede kredit- eller likviditetsfaciliteter, der stilles til rådighed af medlemmer af en koncern eller en institutsikringsordning, hvor de kompetente myndigheder har givet tilladelse til at anvende en højere indgående pengestrømssats									
260	1.1.11	andre indgående pengestrømme									
263	**1.2**	**Indgående pengestrømme fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner**									
265	1.2.1	Modpart er centralbank									
267	1.2.1.1	Sikkerhed, der kan anerkendes som et likvidt aktiv									
269	1.2.1.1.1	Sikkerhed på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet									
271	1.2.1.1.1.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav									
273	1.2.1.1.2	Sikkerhed på niveau 1 bestående af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet									
275	1.2.1.1.2.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav									
277	1.2.1.1.3	Sikkerhed på niveau 2A									
279	1.2.1.1.3.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav									
281	1.2.1.1.4	Sikkerhed i form af værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (boliglån eller billån)									
283	1.2.1.1.4.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav									
285	1.2.1.1.5	Sikkerhed i form af dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B									
287	1.2.1.1.5.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav									

			Anvendt vægt			Værdi af modtaget sikkerhed, jf. artikel 9			Indgående pengestrøm		
			Omfattet af loftet på 75 % over indgående penge-strømme	Omfattet af loftet på 90 % over indgående penge-strømme	Fritaget fra loftet over indgående penge-strømme	Omfattet af loftet på 75 % over indgående penge-strømme	Omfattet af loftet på 90 % over indgående penge-strømme	Fritaget fra loftet over indgående penge-strømme	Omfattet af loftet på 75 % over indgående penge-strømme	Omfattet af loftet på 90 % over indgående penge-strømme	Fritaget fra loftet over indgående penge-strømme
Række	ID	Post	080	090	100	110	120	130	140	150	160
289	1.2.1.1.6	Sikkerhed i form af værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (erhvervslån eller lån til fysiske personer)									
291	1.2.1.1.6.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav									
293	1.2.1.1.7	Sikkerhed på niveau 2B ikke allerede indeholdt i afsnit 1.2.1.1.4., 1.2.1.1.5. eller 1.2.1.1.6.									
295	1.2.1.1.7.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav									
297	1.2.1.2	sikkerhedsstillelsen anvendes til at dække en kort position									
299	1.2.1.3	sikkerhedsstillelse, der ikke kan anerkendes som et likvidt aktiv									
301	1.2.1.3.1	sikkerhed er ikkelikvide aktier									
303	1.2.1.3.2	al anden ikkelikvid sikkerhed									
305	1.2.2	Modpart er ikke en centralbank									
307	1.2.2.1	Sikkerhed, der kan anerkendes som et likvidt aktiv									
309	1.2.2.1.1	Sikkerhed på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet									
311	1.2.2.1.1.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav									
313	1.2.2.1.2	Sikkerhed på niveau 1 bestående af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet									
315	1.2.2.1.2.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav									
317	1.2.2.1.3	Sikkerhed på niveau 2A									
319	1.2.2.1.3.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav									

			Anvendt vægt			Værdi af modtaget sikkerhed, jf. artikel 9			Indgående pengestrøm		
			Omfattet af loftet på 75 % over indgående penge-strømme	Omfattet af loftet på 90 % over indgående penge-strømme	Fritaget fra loftet over indgående penge-strømme	Omfattet af loftet på 75 % over indgående penge-strømme	Omfattet af loftet på 90 % over indgående penge-strømme	Fritaget fra loftet over indgående penge-strømme	Omfattet af loftet på 75 % over indgående penge-strømme	Omfattet af loftet på 90 % over indgående penge-strømme	Fritaget fra loftet over indgående penge-strømme
Række	ID	Post	080	090	100	110	120	130	140	150	160
321	1.2.2.1.4	Sikkerhed i form af værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (boliglån eller billån)									
323	1.2.2.1.4.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav									
325	1.2.2.1.5	Sikkerhed i form af dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B									
327	1.2.2.1.5.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav									
329	1.2.2.1.6	Sikkerhed i form af værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (erhvervslån eller lån til fysiske personer)									
331	1.2.2.1.6.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav									
333	1.2.2.1.7	Sikkerhed på niveau 2B ikke allerede indeholdt i afsnit 1.2.2.1.4., 1.2.2.1.5. eller 1.2.2.1.6.									
335	1.2.2.1.7.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav									
337	1.2.2.2	sikkerhedsstillelsen anvendes til at dække en kort position									
339	1.2.2.3	sikkerhedsstillelse, der ikke kan anerkendes som et likvidt aktiv									
341	1.2.2.3.1	margenlån: sikkerhed er ikkelikvid									
343	1.2.2.3.2	sikkerhed er ikkelikvide aktier									
345	1.2.2.3.3	al anden ikkelikvid sikkerhed									
410	**1.3**	**Indgående pengestrømme i alt fra sikrede swaptransaktioner**									

			Anvendt vægt			Værdi af modtaget sikkerhed, jf. artikel 9			Indgående pengestrøm		
			Omfattet af loftet på 75 % over indgående penge-strømme	Omfattet af loftet på 90 % over indgående penge-strømme	Fritaget fra loftet over indgående penge-strømme	Omfattet af loftet på 75 % over indgående penge-strømme	Omfattet af loftet på 90 % over indgående penge-strømme	Fritaget fra loftet over indgående penge-strømme	Omfattet af loftet på 75 % over indgående penge-strømme	Omfattet af loftet på 90 % over indgående penge-strømme	Fritaget fra loftet over indgående penge-strømme
Række	ID	Post	080	090	100	110	120	130	140	150	160
420	**1.4**	**(Forskel mellem vægtede indgående pengestrømme i alt og vægtede udgående pengestrømme i alt, som opstår som følge af transaktioner i tredjelande, hvor der er overførselsrestriktioner, eller som er denomineret i ikkekonvertible valutaer)**									
430	**1.5**	**(Overskydende indgående pengestrømme fra et tilknyttet specialiseret kreditinstitut)**									
MEMORANDUMPOSTER											
450	**2**	**Indgående strømme i fremmed valuta**									
460	**3**	**Indgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning**									
470	**3.1**	Skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker)									
480	**3.2**	Skyldige beløb fra finansielle kunder									
490	**3.3**	Sikrede transaktioner									
500	**3.4**	Skyldige beløb fra værdipapirer, der forfalder inden for 30 dage									
510	**3.5**	Alle andre indgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning									
	4	**Sikret udlån, der er undtaget fra artikel 17, stk. 2 og 3**									
530	4.1	heraf: sikret ved aktiver på niveau 1 undtagen i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet									
540	4.2	heraf: sikret ved aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet									
550	4.3	heraf: sikret ved aktiver på niveau 2A									
560	4.4	heraf: sikret ved aktiver på niveau 2B									
570	4.5	heraf: sikret ved ikkelikvide aktiver									

C 75.01 – LIKVIDITETSDÆKNING – SIKREDE SWAPTRANSAKTIONER

Valuta	

			Markeds-værdi af udlånt sikkerhed	Likviditets-værdi af udlånt sikkerhed	Markeds-værdi af lånt sikkerhed	Likviditets-værdi af lånt sikkerhed	Standard-vægt	Anvendt vægt	Udgående penge-strømme	Indgående penge-strømme underlagt loftet på 75 % over indgående penge-strømme	Indgående penge-strømme underlagt loftet på 90 % over indgående penge-strømme	Indgående pengestrøm-me fritaget fra loftet over indgående pengestrøm-me
Række	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0010	1	**SIKREDE SWAPTRANSAKTIONER I ALT (MODPART ER CENTRALBANK)**										
0020	1.1	**I alt for transaktioner, hvor aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet) udlånes, og følgende sikkerhed lånes:**										
0030	1.1.1	Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)					0,00					
0040	1.1.1.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
0050	1.1.2	Niveau 1: dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet					0,07					
0060	1.1.2.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
0070	1.1.3	Aktiver på niveau 2A					0,15					
0080	1.1.3.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
0090	1.1.4	Niveau 2B: værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1)					0,25					
0100	1.1.4.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
0110	1.1.5	Niveau 2B: dækkede obligationer af høj kvalitet					0,30					

			Markeds-værdi af udlånt sikkerhed	Likvidi-tetsværdi af udlånt sikkerhed	Markeds-værdi af lånt sikkerhed	Likvidi-tetsværdi af lånt sikkerhed	Standard-vægt	Anvendt vægt	Udgående penge-strømme	Indgående penge-strømme underlagt loftet på 75 % over indgående penge-strømme	Indgående penge-strømme underlagt loftet på 90 % over indgående penge-strømme	Indgående pengestrøm-me fritaget fra loftet over indgående pengestrøm-me
Række	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0120	1.1.5.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
0130	1.1.6	Niveau 2B: værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1)					0,35					
0140	1.1.6.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
0150	1.1.7	Andet på niveau 2B					0,50					
0160	1.1.7.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
0170	1.1.8	Ikkelikvide aktiver					1,00					
0180	1.1.8.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
0190	1.2	**I alt for transaktioner, hvor aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet udlånes, og følgende sikkerhed lånes:**										
0200	1.2.1	Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)					0,00					
0210	1.2.1.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
0220	1.2.2	Niveau 1: dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet					0,00					
0230	1.2.2.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
0240	1.2.3	Aktiver på niveau 2A					0,08					
0250	1.2.3.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
0260	1.2.4	Niveau 2B: værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1)					0,18					

			Markeds-værdi af udlånt sikkerhed	Likvidi-tetsværdi af udlånt sikkerhed	Markeds-værdi af lånt sikkerhed	Likvidi-tetsværdi af lånt sikkerhed	Standard-vægt	Anvendt vægt	Udgående penge-strømme	Indgående penge-strømme underlagt loftet på 75 % over indgående penge-strømme	Indgående penge-strømme underlagt loftet på 90 % over indgående penge-strømme	Indgående pengestrøm-me fritaget fra loftet over indgående pengestrøm-me
Række	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0270	1.2.4.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
0280	1.2.5	Niveau 2B: dækkede obligationer af høj kvalitet					0,23					
0290	1.2.5.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
0300	1.2.6	Niveau 2B: værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1)					0,28					
0310	1.2.6.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
0320	1.2.7	Andet på niveau 2B					0,43					
0330	1.2.7.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
0340	1.2.8	Ikkelikvide aktiver					0,93					
0350	1.2.8.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
0360	1.3	**I alt for transaktioner, hvor aktiver på niveau 2A udlånes, og følgende sikkerhed lånes:**										
0370	1.3.1	Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)					0,00					
0380	1.3.1.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
0390	1.3.2	Niveau 1: dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet					0,00					
0400	1.3.2.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
0410	1.3.3	Aktiver på niveau 2A					0,00					
0420	1.3.3.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										

			Markeds-værdi af udlånt sikkerhed	Likvidi-tetsværdi af udlånt sikkerhed	Markeds-værdi af lånt sikkerhed	Likvidi-tetsværdi af lånt sikkerhed	Standard-vægt	Anvendt vægt	Udgående penge-strømme	Indgående penge-strømme underlagt loftet på 75 % over indgående penge-strømme	Indgående penge-strømme underlagt loftet på 90 % over indgående penge-strømme	Indgående pengestrøm-me fritaget fra loftet over indgående pengestrøm-me
Række	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0430	1.3.4	Niveau 2B: værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1)					0,10					
0440	1.3.4.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
0450	1.3.5	Niveau 2B: dækkede obligationer af høj kvalitet					0,15					
0460	1.3.5.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
0470	1.3.6	Niveau 2B: værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1)					0,20					
0480	1.3.6.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
0490	1.3.7	Andet på niveau 2B					0,35					
0500	1.3.7.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
0510	1.3.8	Ikkelikvide aktiver					0,85					
0520	1.3.8.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
0530	1.4	**I alt for transaktioner, hvor aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) udlånes, og følgende sikkerhed lånes:**										
0540	1.4.1	Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)					0,00					
0550	1.4.1.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
0560	1.4.2	Niveau 1: dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet					0,00					
0570	1.4.2.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										

			Markeds-værdi af udlånt sikkerhed	Likvidi-tetsværdi af udlånt sikkerhed	Markeds-værdi af lånt sikkerhed	Likvidi-tetsværdi af lånt sikkerhed	Standard-vægt	Anvendt vægt	Udgående penge-strømme	Indgående penge-strømme underlagt loftet på 75 % over indgående penge-strømme	Indgående penge-strømme underlagt loftet på 90 % over indgående penge-strømme	Indgående pengestrøm-me fritaget fra loftet over indgående pengestrøm-me
Række	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0580	1.4.3	Aktiver på niveau 2A					0,00					
0590	1.4.3.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
0600	1.4.4	Niveau 2B: værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1)					0,00					
0610	1.4.4.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
0620	1.4.5	Niveau 2B: dækkede obligationer af høj kvalitet					0,05					
0630	1.4.5.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
0640	1.4.6	Niveau 2B: værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1)					0,10					
0650	1.4.6.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
0660	1.4.7	Andet på niveau 2B					0,25					
0670	1.4.7.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
0680	1.4.8	Ikkelikvide aktiver					0,75					
0690	1.4.8.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
0700	1.5	**I alt for transaktioner, hvor aktiver på niveau 2B i form af dækkede obligationer af høj kvalitet udlånes, og følgende sikkerhed lånes:**										
0710	1.5.1	Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)					0,00					
0720	1.5.1.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
0730	1.5.2	Niveau 1: dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet					0,00					

			Markeds-værdi af udlånt sikkerhed	Likvidi-tetsværdi af udlånt sikkerhed	Markeds-værdi af lånt sikkerhed	Likvidi-tetsværdi af lånt sikkerhed	Standard-vægt	Anvendt vægt	Udgående penge-strømme	Indgående penge-strømme underlagt loftet på 75 % over indgående penge-strømme	Indgående penge-strømme underlagt loftet på 90 % over indgående penge-strømme	Indgående pengestrøm-me fritaget fra loftet over indgående pengestrøm-me
Række	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0740	1.5.2.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
0750	1.5.3	Aktiver på niveau 2A					0,00					
0760	1.5.3.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
0770	1.5.4	Niveau 2B: værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1)					0,00					
0780	1.5.4.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
0790	1.5.5	Niveau 2B: dækkede obligationer af høj kvalitet					0,00					
0800	1.5.5.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
0810	1.5.6	Niveau 2B: værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1)					0,05					
0820	1.5.6.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
0830	1.5.7	Andet på niveau 2B					0,20					
0840	1.5.7.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
0850	1.5.8	Ikkelikvide aktiver					0,70					
0860	1.5.8.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
0870	1.6	**I alt for transaktioner, hvor aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) udlånes, og følgende sikkerhed lånes:**										
0880	1.6.1	Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)					0,00					

			Markeds-værdi af udlånt sikkerhed	Likvidi-tetsværdi af udlånt sikkerhed	Markeds-værdi af lånt sikkerhed	Likvidi-tetsværdi af lånt sikkerhed	Standard-vægt	Anvendt vægt	Udgående penge-strømme	Indgående penge-strømme underlagt loftet på 75 % over indgående penge-strømme	Indgående penge-strømme underlagt loftet på 90 % over indgående penge-strømme	Indgående pengestrøm-me fritaget fra loftet over indgående pengestrøm-me
Række	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0890	1.6.1.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
0900	1.6.2	Niveau 1: dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet					0,00					
0910	1.6.2.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
0920	1.6.3	Aktiver på niveau 2A					0,00					
0930	1.6.3.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
0940	1.6.4	Niveau 2B: værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1)					0,00					
0950	1.6.4.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
0960	1.6.5	Niveau 2B: dækkede obligationer af høj kvalitet					0,00					
0970	1.6.5.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
0980	1.6.6	Niveau 2B: værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1)					0,00					
0990	1.6.6.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
1000	1.6.7	Andet på niveau 2B					0,15					
1010	1.6.7.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
1020	1.6.8	Ikkelikvide aktiver					0,65					
1030	1.6.8.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										

			Markeds-værdi af udlånt sikkerhed	Likvidi-tetsværdi af udlånt sikkerhed	Markeds-værdi af lånt sikkerhed	Likvidi-tetsværdi af lånt sikkerhed	Standard-vægt	Anvendt vægt	Udgående penge-strømme	Indgående penge-strømme underlagt loftet på 75 % over indgående penge-strømme	Indgående penge-strømme underlagt loftet på 90 % over indgående penge-strømme	Indgående pengestrøm-me fritaget fra loftet over indgående pengestrøm-me
Række	ID	Post	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
1040	1.7	**I alt for transaktioner, hvor andre aktiver på niveau 2B udlånes, og følgende sikkerhed lånes:**										
1050	1.7.1	Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)					0,00					
1060	1.7.1.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
1070	1.7.2	Niveau 1: dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet					0,00					
1080	1.7.2.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
1090	1.7.3	Aktiver på niveau 2A					0,00					
1100	1.7.3.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
1110	1.7.4	Niveau 2B: værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1)					0,00					
1120	1.7.4.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
1130	1.7.5	Niveau 2B: dækkede obligationer af høj kvalitet					0,00					
1140	1.7.5.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
1150	1.7.6	Niveau 2B: værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1)					0,00					
1160	1.7.6.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
1170	1.7.7	Andet på niveau 2B					0,00					
1180	1.7.7.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										

			Markeds-værdi af udlånt sikkerhed	Likvidi-tetsværdi af udlånt sikkerhed	Markeds-værdi af lånt sikkerhed	Likvidi-tetsværdi af lånt sikkerhed	Standard-vægt	Anvendt vægt	Udgående penge-strømme	Indgående penge-strømme underlagt loftet på 75 % over indgående penge-strømme	Indgående penge-strømme underlagt loftet på 90 % over indgående penge-strømme	Indgående pengestrøm-me fritaget fra loftet over indgående pengestrøm-me
Række	ID	Post	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
1190	1.7.8	Ikkelikvide aktiver					0,50					
1200	1.7.8.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
1210	1.8	**I alt for transaktioner, hvor ikkelikvide aktiver udlånes, og følgende sikkerhed lånes:**										
1220	1.8.1	Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)					0,00					
1230	1.8.1.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
1240	1.8.2	Niveau 1: dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet					0,00					
1250	1.8.2.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
1260	1.8.3	Aktiver på niveau 2A					0,00					
1270	1.8.3.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
1280	1.8.4	Niveau 2B: værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1)					0,00					
1290	1.8.4.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
1300	1.8.5	Niveau 2B: dækkede obligationer af høj kvalitet					0,00					
1310	1.8.5.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
1320	1.8.6	Niveau 2B: værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1)					0,00					
1330	1.8.6.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										

			Markeds-værdi af udlånt sikkerhed	Likvidi-tetsværdi af udlånt sikkerhed	Markeds-værdi af lånt sikkerhed	Likvidi-tetsværdi af lånt sikkerhed	Standard-vægt	Anvendt vægt	Udgående penge-strømme	Indgående penge-strømme underlagt loftet på 75 % over indgående penge-strømme	Indgående penge-strømme underlagt loftet på 90 % over indgående penge-strømme	Indgående pengestrøm-me fritaget fra loftet over indgående pengestrøm-me
Række	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1340	1.8.7	Andet på niveau 2B					0,00					
1350	1.8.7.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
1360	1.8.8	Ikkelikvide aktiver										
1370	2	**SIKREDE SWAPTRANSAKTIONER I ALT (MODPART ER IKKE EN CENTRALBANK)**										
1380	2.1	**I alt for transaktioner, hvor aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet) udlånes, og følgende sikkerhed lånes:**										
1390	2.1.1	Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)					0,00					
1400	2.1.1.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
1410	2.1.2	Niveau 1: dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet					0,07					
1420	2.1.2.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
1430	2.1.3	Aktiver på niveau 2A					0,15					
1440	2.1.3.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
1450	2.1.4	Niveau 2B: værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1)					0,25					
1460	2.1.4.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
1470	2.1.5	Niveau 2B: dækkede obligationer af høj kvalitet					0,30					
1480	2.1.5.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										

			Markeds-værdi af udlånt sikkerhed	Likvidi-tetsværdi af udlånt sikkerhed	Markeds-værdi af lånt sikkerhed	Likvidi-tetsværdi af lånt sikkerhed	Standard-vægt	Anvendt vægt	Udgående penge-strømme	Indgående penge-strømme underlagt loftet på 75 % over indgående penge-strømme	Indgående penge-strømme underlagt loftet på 90 % over indgående penge-strømme	Indgående pengestrøm-me fritaget fra loftet over indgående pengestrøm-me
Række	ID	Post	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
1490	2.1.6	Niveau 2B: værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1)					0,35					
1500	2.1.6.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
1510	2.1.7	Andet på niveau 2B					0,50					
1520	2.1.7.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
1530	2.1.8	Ikkelikvide aktiver					1,00					
1540	2.1.8.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
1550	2.2	**I alt for transaktioner, hvor aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet udlånes, og følgende sikkerhed lånes:**										
1560	2.2.1	Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)					0,07					
1570	2.2.1.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
1580	2.2.2	Niveau 1: dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet					0,00					
1590	2.2.2.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
1600	2.2.3	Aktiver på niveau 2A					0,08					
1610	2.2.3.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
1620	2.2.4	Niveau 2B: værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1)					0,18					
1630	2.2.4.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										

			Markeds-værdi af udlånt sikkerhed	Likvidi-tetsværdi af udlånt sikkerhed	Markeds-værdi af lånt sikkerhed	Likvidi-tetsværdi af lånt sikkerhed	Standard-vægt	Anvendt vægt	Udgående penge-strømme	Indgående penge-strømme underlagt loftet på 75 % over indgående penge-strømme	Indgående penge-strømme underlagt loftet på 90 % over indgående penge-strømme	Indgående pengestrøm-me fritaget fra loftet over indgående pengestrøm-me
Række	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1640	2.2.5	Niveau 2B: dækkede obligationer af høj kvalitet					0,23					
1650	2.2.5.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
1660	2.2.6	Niveau 2B: værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1)					0,28					
1670	2.2.6.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
1680	2.2.7	Andet på niveau 2B					0,43					
1690	2.2.7.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
1700	2.2.8	Ikkelikvide aktiver					0,93					
1710	2.2.8.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
1720	2.3	**I alt for transaktioner, hvor aktiver på niveau 2A udlånes, og følgende sikkerhed lånes:**										
1730	2.3.1	Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)					0,15					
1740	2.3.1.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
1750	2.3.2	Niveau 1: dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet					0,08					
1760	2.3.2.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
1770	2.3.3	Aktiver på niveau 2A					0,00					
1780	2.3.3.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										

			Markeds-værdi af udlånt sikkerhed	Likvidi-tetsværdi af udlånt sikkerhed	Markeds-værdi af lånt sikkerhed	Likvidi-tetsværdi af lånt sikkerhed	Standard-vægt	Anvendt vægt	Udgående penge-strømme	Indgående penge-strømme underlagt loftet på 75 % over indgående penge-strømme	Indgående penge-strømme underlagt loftet på 90 % over indgående penge-strømme	Indgående pengestrøm-me fritaget fra loftet over indgående pengestrøm-me
Række	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1790	2.3.4	Niveau 2B: værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1)					0,10					
1800	2.3.4.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
1810	2.3.5	Niveau 2B: dækkede obligationer af høj kvalitet					0,15					
1820	2.3.5.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
1830	2.3.6	Niveau 2B: værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1)					0,20					
1840	2.3.6.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
1850	2.3.7	Andet på niveau 2B					0,35					
1860	2.3.7.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
1870	2.3.8	Ikkelikvide aktiver					0,85					
1880	2.3.8.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
1890	2.4	**I alt for transaktioner, hvor aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) udlånes, og følgende sikkerhed lånes:**										
1900	2.4.1	Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)					0,25					
1910	2.4.1.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										

			Markeds-værdi af udlånt sikkerhed	Likvidi-tetsværdi af udlånt sikkerhed	Markeds-værdi af lånt sikkerhed	Likvidi-tetsværdi af lånt sikkerhed	Standard-vægt	Anvendt vægt	Udgående penge-strømme	Indgående penge-strømme underlagt loftet på 75 % over indgående penge-strømme	Indgående penge-strømme underlagt loftet på 90 % over indgående penge-strømme	Indgående pengestrøm-me fritaget fra loftet over indgående pengestrøm-me
Række	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1920	2.4.2	Niveau 1: dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet					0,18					
1930	2.4.2.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
1940	2.4.3	Aktiver på niveau 2A					0,10					
1950	2.4.3.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
1960	2.4.4	Niveau 2B: værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1)					0,00					
1970	2.4.4.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
1980	2.4.5	Niveau 2B: dækkede obligationer af høj kvalitet					0,05					
1990	2.4.5.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
2000	2.4.6	Niveau 2B: værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1)					0,10					
2010	2.4.6.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
2020	2.4.7	Andet på niveau 2B					0,25					
2030	2.4.7.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
2040	2.4.8	Ikkelikvide aktiver					0,75					
2050	2.4.8.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
2060	2.5	**I alt for transaktioner, hvor aktiver på niveau 2B i form af dækkede obligationer af høj kvalitet udlånes, og følgende sikkerhed lånes:**										
2070	2.5.1	Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)					0,30					
2080	2.5.1.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										

			Markeds-værdi af udlånt sikkerhed	Likvidi-tetsværdi af udlånt sikkerhed	Markeds-værdi af lånt sikkerhed	Likvidi-tetsværdi af lånt sikkerhed	Standard-vægt	Anvendt vægt	Udgående penge-strømme	Indgående penge-strømme underlagt loftet på 75 % over indgående penge-strømme	Indgående penge-strømme underlagt loftet på 90 % over indgående penge-strømme	Indgående pengestrøm-me fritaget fra loftet over indgående pengestrøm-me
Række	ID	Post	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
2090	2.5.2	Niveau 1: dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet					0,23					
2100	2.5.2.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
2110	2.5.3	Aktiver på niveau 2A					0,15					
2120	2.5.3.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
2130	2.5.4	Niveau 2B: værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1)					0,05					
2140	2.5.4.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
2150	2.5.5	Niveau 2B: dækkede obligationer af høj kvalitet					0,00					
2160	2.5.5.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
2170	2.5.6	Niveau 2B: værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1)					0,05					
2180	2.5.6.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
2190	2.5.7	Andet på niveau 2B					0,20					
2200	2.5.7.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
2210	2.5.8	Ikkelikvide aktiver					0,70					
2220	2.5.8.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										

			Markeds-værdi af udlånt sikkerhed	Likvidi-tetsværdi af udlånt sikkerhed	Markeds-værdi af lånt sikkerhed	Likvidi-tetsværdi af lånt sikkerhed	Standard-vægt	Anvendt vægt	Udgående penge-strømme	Indgående penge-strømme underlagt loftet på 75 % over indgående penge-strømme	Indgående penge-strømme underlagt loftet på 90 % over indgående penge-strømme	Indgående pengestrøm-me fritaget fra loftet over indgående pengestrøm-me
Række	ID	Post	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
2230	2.6	**I alt for transaktioner, hvor aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) udlånes, og følgende sikkerhed lånes:**										
2240	2.6.1	Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)					0,35					
2250	2.6.1.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
2260	2.6.2	Niveau 1: dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet					0,28					
2270	2.6.2.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
2280	2.6.3	Aktiver på niveau 2A					0,20					
2290	2.6.3.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
2300	2.6.4	Niveau 2B: værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1)					0,10					
2310	2.6.4.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
2320	2.6.5	Niveau 2B: dækkede obligationer af høj kvalitet					0,05					
2330	2.6.5.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
2340	2.6.6	Niveau 2B: værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1)					0,00					
2350	2.6.6.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
2360	2.6.7	Andet på niveau 2B					0,15					
2370	2.6.7.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										

			Markeds-værdi af udlånt sikkerhed	Likvidi-tetsværdi af udlånt sikkerhed	Markeds-værdi af lånt sikkerhed	Likvidi-tetsværdi af lånt sikkerhed	Standard-vægt	Anvendt vægt	Udgående penge-strømme	Indgående penge-strømme underlagt loftet på 75 % over indgående penge-strømme	Indgående penge-strømme underlagt loftet på 90 % over indgående penge-strømme	Indgående pengestrøm-me fritaget fra loftet over indgående pengestrøm-me
Række	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2380	2.6.8	Ikkelikvide aktiver					0,65					
2390	2.6.8.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
2400	2.7	**I alt for transaktioner, hvor andre aktiver på niveau 2B udlånes, og følgende sikkerhed lånes:**										
2410	2.7.1	Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)					0,50					
2420	2.7.1.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
2430	2.7.2	Niveau 1: dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet					0,43					
2440	2.7.2.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
2450	2.7.3	Aktiver på niveau 2A					0,35					
2460	2.7.3.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
2470	2.7.4	Niveau 2B: værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1)					0,25					
2480	2.7.4.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
2490	2.7.5	Niveau 2B: dækkede obligationer af høj kvalitet					0,20					
2500	2.7.5.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
2510	2.7.6	Niveau 2B: værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1)					0,15					
2520	2.7.6.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										

			Markeds-værdi af udlånt sikkerhed	Likviditetsværdi af udlånt sikkerhed	Markeds-værdi af lånt sikkerhed	Likviditetsværdi af lånt sikkerhed	Standard-vægt	Anvendt vægt	Udgående penge-strømme	Indgående penge-strømme underlagt loftet på 75 % over indgående penge-strømme	Indgående penge-strømme underlagt loftet på 90 % over indgående penge-strømme	Indgående pengestrøm-me fritaget fra loftet over indgående pengestrøm-me
Række	ID	Post	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
2530	2.7.7	Andet på niveau 2B					0,00					
2540	2.7.7.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
2550	2.7.8	Ikkelikvide aktiver					0,50					
2560	2.7.8.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
2570	2.8	**I alt for transaktioner, hvor ikkelikvide aktiver udlånes, og følgende sikkerhed lånes:**										
2580	2.8.1	Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)					1,00					
2590	2.8.1.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
2600	2.8.2	Niveau 1: dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet					0,93					
2610	2.8.2.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
2620	2.8.3	Aktiver på niveau 2A					0,85					
2630	2.8.3.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
2640	2.8.4	Niveau 2B: værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1)					0,75					
2650	2.8.4.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
2660	2.8.5	Niveau 2B: dækkede obligationer af høj kvalitet					0,70					
2670	2.8.5.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										

			Markeds-værdi af udlånt sikkerhed	Likvidi-tetsværdi af udlånt sikkerhed	Markeds-værdi af lånt sikkerhed	Likvidi-tetsværdi af lånt sikkerhed	Standard-vægt	Anvendt vægt	Udgående penge-strømme	Indgående penge-strømme underlagt loftet på 75 % over indgående penge-strømme	Indgående penge-strømme underlagt loftet på 90 % over indgående penge-strømme	Indgående pengestrøm-me fritaget fra loftet over indgående pengestrøm-me
Række	ID	Post	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
2680	2.8.6	Niveau 2B: værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1)					0,65					
2690	2.8.6.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
2700	2.8.7	Andet på niveau 2B					0,50					
2710	2.8.7.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav										
2720	2.8.8	Ikkelikvide aktiver										
MEMORANDUMPOSTER												
2730	**3**	**Sikrede swaptransaktioner i alt (alle modparter), hvor der er anvendt lånt sikkerhed til at dække korte positioner**										
2740	**4**	**Sikrede swaptransaktioner med koncerninterne modparter i alt**										
	5	**Sikrede swaptransaktioner, der er undtaget fra artikel 17, stk. 2 og 3**										
2750	5.1	heraf: lånt sikkerhed er på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet										
2760	5.2	heraf: lånt sikkerhed er på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet										
2770	5.3	heraf: lånt sikkerhed er på niveau 2A										
2780	5.4	heraf: lånt sikkerhed er på niveau 2B										
2790	5.5	heraf: udlånt sikkerhed er på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet										
2800	5.6	heraf: udlånt sikkerhed er på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet										
2810	5.7	heraf: udlånt sikkerhed er på niveau 2A										
2820	5.8	heraf: udlånt sikkerhed er på niveau 2B										

C 76.00 – LIKVIDITETSDÆKNING – BEREGNINGER

Valuta	

			Værdi/procentdel
Række	**ID**	**Post**	**010**
BEREGNINGER			
Tæller, nævner, forhold			
010	1	Likviditetsbuffer	
020	2	Udgående nettopengestrøm	
030	3	Likviditetsdækningsgrad (%)	
Beregninger for tæller			
040	4	Likviditetsbuffer af aktiver på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet (værdi i henhold til artikel 9): ikkejusteret	
050	5	Udgående pengestrømme i forbindelse med sikkerhedsstillelse på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, der forfalder inden for 30 dage	
060	6	Indgående pengestrømme i forbindelse med sikkerhedsstillelse på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, der forfalder inden for 30 dage	
070	7	Sikrede udgående pengestrømme, 30 dage	
080	8	Sikrede indgående pengestrømme, 30 dage	
091	9	Aktiver på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet »justeret beløb«	
100	10	Værdi for dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1 i henhold til artikel 9: ikkejusteret	
110	11	Udgående pengestrømme i forbindelse med sikkerhedsstillelse på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, der forfalder inden for 30 dage	
120	12	Indgående pengestrømme i forbindelse med sikkerhedsstillelse på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, der forfalder inden for 30 dage	
131	13	Aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet »justeret beløb«	
160	14	Niveau 2A-værdi i henhold til artikel 9: ikkejusteret	

			Værdi/procentdel
Række	**ID**	**Post**	**010**
170	15	Udgående pengestrømme i forbindelse med sikkerhedsstillelse på niveau 2A, der forfalder inden for 30 dage	
180	16	Indgående pengestrømme i forbindelse med sikkerhedsstillelse på niveau 2A, der forfalder inden for 30 dage	
191	17	Aktiver på niveau 2A »justeret beløb«	
220	18	Niveau 2B-værdi i henhold til artikel 9: ikkejusteret	
230	19	Udgående pengestrømme i forbindelse med sikkerhedsstillelse på niveau 2B, der forfalder inden for 30 dage	
240	20	Indgående pengestrømme i forbindelse med sikkerhedsstillelse på niveau 2B, der forfalder inden for 30 dage	
251	21	Aktiver på niveau 2B »justeret beløb«	
280	22	Værdi af overskydende likvide aktiver	
290	23	Likviditetsbuffer	
Beregninger for nævner			
300	24	Udgående pengestrømme i alt	
310	25	Helt undtagne indgående pengestrømme	
320	26	Indgående pengestrømme underlagt loft på 90 %	
330	27	Indgående pengestrømme underlagt loft på 75 %	
340	28	Reduktion for helt undtagne indgående pengestrømme	
350	29	Reduktion for indgående pengestrømme underlagt loft på 90 %	
360	30	Reduktion for indgående pengestrømme underlagt loft på 75 %	
370	31	Udgående nettopengestrøm	
Søjle 2			
380	32	Søjle 2-krav, jf. artikel 105 i CRD	

C 77.00 – LIKVIDITETSDÆKNING – AFGRÆNSNING

Moderselskab eller datterselskab	Navn	Kode	LEI-kode	Landekode	Type enhed
005	010	020	030	040	050
					«

BILAG IX

»BILAG XXV

INDBERETNING AF LIKVIDITET (DEL 1: LIKVIDE AKTIVER)

1. Likvide aktiver

1.1. Generelle bemærkninger

1. Dette er et oversigtsskema, der indeholder oplysninger om aktiver med henblik på at indberette likviditetsdækningskravet, jf. Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 ([1]). Poster, der ikke skal udfyldes af kreditinstitutterne, er skraveret med gråt.

2. De indberettede aktiver skal opfylde kravene i afsnit II i delegeret forordning (EU) 2015/61.

3. Uanset punkt 2 må kreditinstitutterne ikke anvende valutabegrænsninger i henhold til artikel 8, stk. 6, artikel 10, stk. 1, litra d), og artikel 12, stk. 1, litra c), i delegeret forordning (EU) 2015/61, når de udfylder skemaet på grundlag af en særskilt valuta i overensstemmelse med artikel 415, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. Kreditinstitutterne skal stadig anvende jurisdiktionsbegrænsninger.

4. Kreditinstitutterne skal indgive skemaet i de relevante valutaer i henhold til artikel 415, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.

5. I overensstemmelse med artikel 9 i delegeret forordning (EU) 2015/61 skal kreditinstitutterne, hvor det er relevant, indberette beløbet for/markedsværdien af likvide aktiver under hensyntagen til de udgående og indgående nettopengestrømme, der følger af en førtidig lukning af afdækninger, jf. artikel 8, stk. 5, litra b), og i overensstemmelse med de relevante haircuts fastsat i nævnte delegerede forordnings kapitel 2.

6. Delegeret forordning (EU) 2015/61 går kun på satser og haircuts. I disse instrukser anvendes »vægtet« som en generel betegnelse for den værdi, der fremkommer, efter at de respektive haircuts, satser og eventuelle andre relevante yderligere instrukser er anvendt (f.eks. i tilfælde af sikret udlån og finansiering). I disse instrukser forstås ved ordet »vægt« et tal mellem 0 og 1, der — ganget med værdien — giver henholdsvis den vægtede mængde eller værdi, jf. artikel 9 i delegeret forordning (EU) 2015/61.

7. Kreditinstitutterne må ikke dobbeltindberette poster inden for og på tværs af afsnit 1.1.1., 1.1.2., 1.2.1. og 1.2.2 i skemaet.

1.2. Specifikke bemærkninger

1.2.1. Specifikke krav vedrørende CIU'er

8. For post 1.1.1.10., 1.1.1.11., 1.2.1.6., 1.1.2.2., 1.2.2.10., 1.2.2.11., 1.2.2.12. og 1.2.2.13. i skemaet skal kreditinstitutterne indberette den relevante andel af CIU'ernes markedsværdi, der svarer til de underliggende likvide aktiver i selskabet, i overensstemmelse med artikel 15, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61.

1.2.2. Specifikke krav vedrørende overgangsbestemmelser

9. Kreditinstitutterne skal indberette de poster, der er omhandlet i artikel 35-37 i delegeret forordning (EU) 2015/61, i de relevante aktivrækker. I afsnittet med memorandumposter skal der også indberettes en samlet værdi for alle beløb vedrørende aktiver indberettet på grundlag af disse artikler til orientering.

([1]) 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).

1.2.3. Specifikke krav vedrørende centrale institutters indberetning

10. Når centrale institutter indberetter likvide aktiver, der svarer til indskud fra kreditinstitutter, der er placeret i det centrale institut, og som anses for at være likvide aktiver for det indskydende kreditinstitut, skal de centrale institutter sikre, at det indberettede beløb for disse likvide aktiver efter haircut ikke overstiger den udgående pengestrøm fra de tilsvarende indskud i overensstemmelse med artikel 27, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61.

1.2.4. Særlige krav vedrørende afvikling og forward starting-transaktioner

11. Alle aktiver, der opfylder bestemmelserne i artikel 7, 8 og 9 i delegeret forordning (EU) 2015/61, og som er i kreditinstituttets beholdning på referencedatoen, skal indberettes i den relevante række i skema C72, selv om de sælges eller anvendes i sikrede forwardtransaktioner. Der må derfor ikke indberettes likvide aktiver fra forward starting-transaktioner, der vedrører aftalte, men endnu ikke gennemførte køb af likvide aktiver og forwardkøb af likvide aktiver, i dette skema.

1.2.5. Underskema for likvide aktiver

1.2.5.1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	**Beløb/Markedsværdi** Kreditinstitutterne skal i kolonne 010 indberette markedsværdien af eller, hvor det er relevant, beløbet for, likvide aktiver i overensstemmelse med afsnit II i delegeret forordning (EU) 2015/61. De beløb eller den markedsværdi, der indberettes i kolonne 010: — skal tage hensyn til udgående og indgående nettopengestrømme, der følger af førtidig lukning af afdækninger, jf. samme forordnings artikel 8, stk. 5 — skal ikke tage hensyn til haircuts anført i samme forordnings afsnit II — skal omfatte den andel af indskud nævnt i samme forordnings artikel 16, stk. 1, litra a), der besiddes i specifikke aktiver, i de tilsvarende aktivrækker. — skal, hvis det er relevant, reduceres med værdien af de i artikel 16 omhandlede indskud placeret i det centrale kreditinstitut, som omhandlet i samme forordnings artikel 27, stk. 3. I forbindelse med artikel 8, stk. 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61 skal kreditinstitutterne tage hensyn til den nettopengestrøm, enten udgående eller indgående, der ville opstå, hvis afdækningen blev lukket på referencedatoen for indberetningen. Kreditinstitutterne skal ikke tage hensyn til potentielle fremtidige værdiændringer i aktivet.
020	**Standardvægt** Kolonne 020 indeholder vægte, der afspejler det beløb, der opnås efter anvendelsen af de respektive haircuts anført i afsnit II i delegeret forordning (EU) 2015/61. Formålet med vægte er at afspejle reduktionen i værdien af de likvide aktiver, efter at de relevante haircuts er anvendt.
030	**Anvendt vægt** Kreditinstitutterne skal i kolonne 030 indberette den anvendte vægt, der er anvendt på likvide aktiver, jf. afsnit II i delegeret forordning (EU) 2015/61. De anvendte vægte kan medføre vægtede gennemsnitlige værdier og skal indberettes i decimalform (dvs. 1,00 for en anvendt vægt på 100 procent eller 0,50 for en anvendt vægt på 50 procent). De anvendte vægte kan afspejle, men er ikke begrænset til, virksomhedsspecifikke og nationale skøn. Det tal, der indberettes i kolonne 030, må ikke være højere end tallet i kolonne 020.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
040	**Værdi i overensstemmelse med artikel 9** Kreditinstitutterne skal i kolonne 040 indberette værdien af det likvide aktiv fastsat i overensstemmelse med artikel 9 i delegeret forordning (EU) 2015/61, som er beløbet/markedsværdien under hensyn til udgående og indgående pengestrømme, der følger af førtidig lukning af afdækninger, ganget med den anvendte vægt.

1.2.5.2. Instrukser vedrørende specifikke rækker

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	1. **IKKEJUSTEREDE LIKVIDE AKTIVER I ALT** Afsnit II i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette det samlede beløb for eller den samlede markedsværdi af deres likvide aktiver i kolonne 010. Kreditinstitutterne skal indberette den samlede værdi beregnet i overensstemmelse med artikel 9 af deres likvide aktiver i kolonne 040.
020	1.1. **Ikkejusterede aktiver på niveau 1 i alt** Artikel 10, 15, 16 og 19 i delegeret forordning (EU) 2015/61 Aktiver indberettet i dette afsnit er udtrykkeligt blevet identificeret eller behandlet som aktiver på niveau 1 i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61. Kreditinstitutterne skal indberette det samlede beløb for eller den samlede markedsværdi af deres likvide aktiver på niveau 1 i kolonne 010. Kreditinstitutterne skal indberette den samlede værdi beregnet i overensstemmelse med artikel 9 af deres likvide aktiver på niveau 1 i kolonne 040.
030	1.1.1. **Ikkejusterede aktiver på niveau 1 i alt undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet** Artikel 10, 15, 16 og 19 i delegeret forordning (EU) 2015/61 Aktiver indberettet i dette underafsnit skal udtrykkeligt være blevet identificeret eller behandlet som aktiver på niveau 1 i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61. Aktiver og underliggende aktiver, der kan anerkendes som dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, jf. artikel 10, stk. 1, litra f), i delegeret forordning (EU) 2015/61, skal ikke indberettes i dette underafsnit. Kreditinstitutterne skal i kolonne 010 indberette summen af den samlede markedsværdi af eller det samlede beløb for aktiver på niveau 1, som ikke er dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, uden hensyntagen til kravene i artikel 17 i delegeret forordning (EU) 2015/61. Kreditinstitutterne skal i kolonne 040 indberette summen af den samlede vægtede værdi af aktiver på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, uden hensyntagen til kravene i artikel 17 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
040	1.1.1.1. **Mønter og sedler** Artikel 10, stk. 1, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Summen af alle kontanter hidrørende fra mønter og sedler.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
050	1.1.1.2. **Centralbankreserver, der kan hæves** Artikel 10, stk. 1, litra b), nr. iii), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Samlet værdi af reserver, der til enhver tid kan hæves i stressperioder, og som kreditinstitutterne besidder i Den Europæiske Centralbank (ECB), i en medlemsstats centralbank eller i et tredjelands centralbank, forudsat at eksponeringer mod centralbanken eller dens centralregering er tildelt en kreditvurdering af et udpeget eksternt kreditvurderingsinstitut (ECAI), der som minimum er på kreditkvalitetstrin 1 i henhold til artikel 114, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. Det beløb, der kan hæves, skal fastsættes i en aftale mellem den kompetente myndighed for kreditinstituttet og den centralbank, hvor reserverne opbevares, eller i tredjelandets relevante regler, jf. artikel 10, stk. 1, litra b), nr. iii), i delegeret forordning (EU) 2015/61.
060	1.1.1.3. **Aktiver, der udgør eksponeringer mod centralbanker** Artikel 10, stk. 1, litra b), nr. i) og ii), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af ECB eller en medlemsstats centralbank eller et tredjelands centralbank, forudsat at eksponeringer mod centralbanken eller dens centralregering er tildelt en kreditvurdering af et udpeget ECAI, der som minimum er på kreditkvalitetstrin 1 i henhold til artikel 114, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.
070	1.1.1.4. **Aktiver, der udgør eksponeringer mod centralregeringer** Artikel 10, litra c), nr. i) og ii), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af centralregeringen i en medlemsstat eller i et tredjeland, forudsat at de pågældende aktiver er tildelt en kreditvurdering af et udpeget ECAI, der som minimum er på kreditkvalitetstrin 1 i henhold til artikel 114, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. Aktiver udstedt af kreditinstitutter, der er omfattet af en garanti fra centralregeringen i en medlemsstat i henhold til artikel 35 i delegeret forordning (EU) 2015/61, indberettes i denne række. Aktiver udstedt af agenturer til forvaltning af værdiforringede aktiver støttet af medlemsstaterne, jf. artikel 36 i delegeret forordning (EU) 2015/61, indberettes i denne række.
080	1.1.1.5. **Aktiver, der udgør eksponeringer mod regionale/lokale myndigheder** Artikel 10, stk. 1, litra c), nr. iii) og iv), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af regionale eller lokale myndigheder i en medlemsstat, forudsat at de behandles som eksponeringer mod medlemsstatens centralregering i henhold til artikel 115, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. Aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af regionale eller lokale myndigheder i et tredjeland, der er blevet tildelt en kreditvurdering af et udpeget ECAI, der som minimum er på kreditkvalitetstrin 1 i henhold til artikel 114, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, og forudsat at de behandles som eksponeringer mod tredjelandets centralregering i henhold til artikel 115, stk. 4 i forordning (EU) nr. 575/2013. Aktiver udstedt af kreditinstitutter, der er omfattet af en garanti fra en regional eller lokal myndighed i en medlemsstat i overensstemmelse med artikel 35 i delegeret forordning (EU) 2015/61, indberettes i denne række.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
090	1.1.1.6. **Aktiver, der udgør eksponeringer mod offentlige enheder** Artikel 10, stk. 1, litra c), nr. v) og vi), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af offentlige enheder i en medlemsstat eller et tredjeland, forudsat at disse aktiver behandles som eksponeringer mod centralregeringen eller de regionale eller lokale myndigheder i medlemsstaten eller tredjelandet i overensstemmelse med artikel 116, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013. Eksponeringer mod en centralregering i et tredjeland omhandlet i et foregående afsnit skal tildeles en kreditvurdering af et udpeget ECAI, der som minimum er på kreditkvalitetstrin 1 i henhold til artikel 114, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. Eksponeringer mod regionale eller lokale myndigheder i et tredjeland omhandlet i dette underafsnit skal behandles som eksponeringer mod tredjelandets centralregering i overensstemmelse med artikel 115, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013.
100	1.1.1.7. **Aktiver i national og udenlandsk valuta, der udgør eksponeringer mod centralregeringer og centralbanker, og som kan indregnes** Artikel 10, stk. 1, litra d), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af centralregeringen eller centralbanken, og reserver, der opbevares i en centralbank på betingelserne i artikel 10, stk. 1, litra d), nr. ii), i delegeret forordning (EU) 2015/61, i et tredjeland, som ikke har en kreditvurdering udstedt af et udpeget ECAI på mindst kreditkvalitetstrin 1, forudsat at kreditinstituttet anerkender sådanne aktiver samlet set som niveau 1 op til dets stressede udgående nettopengestrømme i samme valuta. Aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af centralregeringen eller centralbanken, og reserver, der opbevares i en centralbank på betingelserne i artikel 10, stk. 1, litra d), nr. ii), i delegeret forordning (EU) 2015/61, i et tredjeland, som ikke er på kreditkvalitetstrin 1 i en kreditvurdering fra et udpeget ECAI, og disse aktiver er ikke denomineret i det pågældende tredjelands valuta, forudsat at kreditinstituttet indregner aktiverne som niveau 1 op til dets stressede udgående pengestrømme i den udenlandske valuta svarende til dets aktiviteter i den jurisdiktion, hvor likviditetsrisikoen tages.
110	1.1.1.8. **Aktiver, der udgør eksponeringer mod kreditinstitutter (beskyttet af regering i medlemsstat, yder af støttelån)** Artikel 10, stk. 1, litra e), nr. i) og ii), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Aktiver, der udstedes af kreditinstitutter, der er stiftet eller etableret af centralregeringen i en medlemsstat eller de regionale eller lokale myndigheder i en medlemsstat, og hvor centralregeringen eller de regionale eller lokale myndigheder er retligt forpligtet til at beskytte kreditinstituttets økonomiske grundlag og fastholde dets finansielle levedygtighed. Aktiver, der udstedes af enheder, der yder støttelån, jf. artikel 10, stk. 1, litra e), nr. ii), i delegeret forordning (EU) 2015/61. Eksponeringer mod regionale eller lokale myndigheder nævnt ovenfor skal behandles som eksponeringer mod medlemsstatens centralregering i henhold til artikel 115, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
120	1.1.1.9. **Aktiver, der udgør eksponeringer mod multilaterale udviklingsbanker og internationale organisationer** Artikel 10, stk. 1, litra g), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af multilaterale udviklingsbanker og internationale organisationer, jf. artikel 117, stk. 2, og artikel 118 i forordning (EU) nr. 575/2013.
130	1.1.1.10. **Kvalificerende kapitalandele i CIU'er: De underliggende aktiver er mønter/sedler og/eller eksponeringer mod centralbanker** Artikel 15, stk. 2, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kapitalandele i CIU'er, hvis underliggende aktiver svarer til mønter, sedler og eksponeringer mod ECB eller en centralbank i en medlemsstat eller i et tredjeland, forudsat at eksponeringer mod tredjelandets centralbank eller dets centralregering er tildelt en kreditvurdering af et udpeget ECAI, der som minimum er på kreditkvalitetstrin 1 i henhold til artikel 114, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.
140	1.1.1.11. **Kvalificerende kapitalandele i CIU'er: De underliggende aktiver er aktiver på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet** Artikel 15, stk. 2, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kapitalandele i CIU'er, hvis underliggende aktiver svarer til aktiver, der kan anerkendes som aktiver på niveau 1, undtagen mønter, sedler, eksponeringer mod ECB, en medlemsstats eller et tredjelands centralbank, og dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, jf. artikel 10, stk. 1, litra f), i delegeret forordning (EU) 2015/61.
150	1.1.1.12. **Alternative likviditetsmetoder: centralbankkreditfacilitet** Artikel 19, stk. 1, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Uudnyttede kreditfaciliteter fra ECB eller en medlemsstats eller et tredjelands centralbank, forudsat at faciliteten opfylder kravene i artikel 19, stk. 1, litra b), nr. i)-iii), i delegeret forordning (EU) 2015/61.
160	1.1.1.13. **Centrale kreditinstitutter: aktiver på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, der anses for at være likvide aktiver for det indskydende kreditinstitut** Artikel 27, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 I henhold til artikel 27, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 skal der identificeres likvide aktiver, der svarer til indskud fra kreditinstitutter placeret i det centrale institut, som anses som likvide aktiver for det indskydende kreditinstitut. Disse likvide aktiver medregnes ikke som dækning af udgående pengestrømme ud over strømmen fra de tilsvarende indskud og medregnes ikke ved beregningerne af sammensætningen af den resterende likviditetsbuffer i henhold til artikel 17 for det centrale institut på individuelt niveau. Når de centrale institutter indberetter disse aktiver, skal de sikre, at det indberettede beløb for disse likvide aktiver efter haircut ikke overstiger den udgående pengestrøm fra de tilsvarende indskud. Aktiver omhandlet i denne række er aktiver på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet.
170	1.1.1.14. **Alternative likviditetsmetoder: aktiver på niveau 2A, der indregnes som niveau 1** Artikel 19, stk. 1, litra c), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Hvis der er et underskud i aktiver på niveau 1, skal kreditinstitutterne indberette beløbet for aktiver på niveau 2A, som de indregner som niveau 1, og ikke indberette som niveau 2A, jf. artikel 19, stk. 1, litra c), i delegeret forordning (EU) 2015/61. Disse aktiver skal ikke indberettes i afsnittet for aktiver på niveau 2A.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
180	1.1.2. **Ikkejusterede dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1** Artikel 10, 15 og 16 i delegeret forordning (EU) 2015/61 Aktiver indberettet i dette underafsnit er udtrykkeligt blevet identificeret eller behandlet som aktiver på niveau 1 i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61, og er, eller deres underliggende aktiver kan anerkendes som, dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, jf. artikel 10, stk. 1, litra f), i delegeret forordning (EU) 2015/61. Kreditinstitutterne skal i kolonne 010 indberette summen af den samlede markedsværdi af eller det samlede beløb for dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1, uden hensyntagen til kravene i artikel 17 i delegeret forordning (EU) 2015/61. Kreditinstitutterne skal i kolonne 040 indberette summen af den samlede vægtede værdi af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1, uden hensyntagen til kravene i artikel 17 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
190	1.1.2.1. **Dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet** Artikel 10, stk. 1, litra f), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Aktiver, der udgør eksponeringer i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, der overholder bestemmelserne i artikel 10, stk. 1, litra f), i delegeret forordning (EU) 2015/61.
200	1.1.2.2. **Kvalificerende kapitalandele i CIU'er: De underliggende aktiver er dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet** Artikel 15, stk. 2, litra c), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kapitalandele i CIU'er, hvis underliggende aktiver svarer til aktiver, der kan anerkendes som dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, jf. artikel 10, stk. 1, litra f), i delegeret forordning (EU) 2015/61.
210	1.1.2.3. **Centrale kreditinstitutter: dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1, der anses for at være likvide aktiver for det indskydende kreditinstitut** Artikel 27, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 I henhold til artikel 27, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 skal der identificeres likvide aktiver, der svarer til indskud fra kreditinstitutter placeret i det centrale institut, som anses som likvide aktiver for det indskydende kreditinstitut. Disse likvide aktiver medregnes ikke som dækning af udgående pengestrømme ud over strømmen fra de tilsvarende indskud og medregnes ikke ved beregningerne af sammensætningen af den resterende likviditetsbuffer i henhold til artikel 17 i delegeret forordning (EU) 2015/61 for det centrale institut på individuelt niveau. Når de centrale institutter indberetter disse aktiver, skal de sikre, at det indberettede beløb for disse likvide aktiver efter haircut ikke overstiger den udgående pengestrøm fra de tilsvarende indskud. Aktiver omhandlet i denne række er dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1.
220	1.2. **Ikkejusterede aktiver på niveau 2 i alt** Artikel 11-16 og 19 i delegeret forordning (EU) 2015/61 Aktiver indberettet i dette afsnit er udtrykkeligt blevet identificeret eller behandlet som aktiver på niveau 2A eller 2B overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61. Kreditinstitutterne skal indberette det samlede beløb for eller den samlede markedsværdi af deres likvide aktiver på niveau 2 i kolonne 010. Kreditinstitutterne skal indberette den samlede værdi beregnet i overensstemmelse med artikel 9 af deres likvide aktiver på niveau 2 i kolonne 040.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
230	1.2.1. **Ikkejusterede aktiver på niveau 2A i alt** Artikel 11, 15 og 19 i delegeret forordning (EU) 2015/61 Aktiver indberettet i dette underafsnit er udtrykkeligt blevet identificeret eller behandlet som aktiver på niveau 2A i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61. Kreditinstitutterne skal i kolonne 010 indberette summen af den samlede markedsværdi af aktiver på niveau 2A, uden hensyntagen til kravene i artikel 17 i delegeret forordning (EU) 2015/61. Kreditinstitutterne skal i kolonne 040 indberette summen af den samlede vægtede værdi af aktiver på niveau 2A, uden hensyntagen til kravene i artikel 17 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
240	1.2.1.1. **Aktiver, der udgør eksponeringer mod regionale/lokale myndigheder eller offentlige enheder (medlemsstat, risikovægt 20 %)** Artikel 11, stk. 1, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af regionale eller lokale myndigheder eller offentlige enheder i en medlemsstat, hvis eksponeringer tildeles en risikovægt på 20 %.
250	1.2.1.2. **Aktiver, der udgør eksponeringer mod centralbank eller centralregering/regionale eller lokale myndigheder eller offentlige enheder (tredjeland, risikovægt 20 %)** Artikel 11, stk. 1, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af centralregeringen eller centralbanken i et tredjeland eller af en regional eller lokal myndighed eller offentlig enhed i et tredjeland, forudsat at de pågældende aktiver er tildelt en risikovægt på 20 %.
260	1.2.1.3. **Dækkede obligationer af høj kvalitet (kreditkvalitetstrin 2)** Artikel 11, stk. 1, litra c), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Aktiver, der udgør eksponeringer i form af dækkede obligationer af høj kvalitet, der opfylder kravene i artikel 11, stk. 1, litra c), i delegeret forordning (EU) 2015/61, forudsat at disse aktiver er tildelt en kreditvurdering af et udpeget ECAI, der som minimum er på kreditkvalitetstrin 2 i henhold til artikel 129, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013.
270	1.2.1.4. **Dækkede obligationer af høj kvalitet (tredjeland, kreditkvalitetstrin 1)** Artikel 11, stk. 1, litra d), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Aktiver, der udgør eksponeringer i form af dækkede obligationer udstedt af kreditinstitutter i tredjelande, der opfylder kravene i artikel 11, stk. 1, litra d), i delegeret forordning (EU) 2015/61, forudsat at disse aktiver er tildelt en kreditvurdering af et udpeget ECAI, der er på kreditkvalitetstrin 1 i henhold til artikel 129, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013.
280	1.2.1.5. **Erhvervsobligationer (kreditkvalitetstrin 1)** Artikel 11, stk. 1, litra e), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Erhvervsobligationer, der opfylder bestemmelserne i artikel 11, stk. 1, litra e), i delegeret forordning (EU) 2015/61.
290	1.2.1.6. **Kvalificerende kapitalandele i CIU'er: De underliggende aktiver er aktiver på niveau 2A** Artikel 15, stk. 2, litra d), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kapitalandele i CIU'er, hvis underliggende aktiver svarer til aktiver, der kan anerkendes som aktiver på niveau 2A, jf. artikel 11, i delegeret forordning (EU) 2015/61.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
300	1.2.1.7. **Centrale kreditinstitutter: aktiver på niveau 2A, der anses for at være likvide aktiver for det indskydende kreditinstitut** Artikel 27, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 I henhold til artikel 27, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 skal der identificeres likvide aktiver, der svarer til indskud fra kreditinstitutter placeret i det centrale institut, som anses som likvide aktiver for det indskydende kreditinstitut. Disse likvide aktiver medregnes ikke som dækning af udgående pengestrømme ud over strømmen fra de tilsvarende indskud og medregnes ikke ved beregningerne af sammensætningen af den resterende likviditetsbuffer i henhold til artikel 17 i delegeret forordning (EU) 2015/61 for det centrale institut på individuelt niveau. Når de centrale institutter indberetter disse aktiver, skal de sikre, at det indberettede beløb for disse likvide aktiver efter haircut ikke overstiger den udgående pengestrøm fra de tilsvarende indskud. Aktiver omhandlet i denne række er aktiver på niveau 2A.
310	1.2.2. **Ikkejusterede aktiver på niveau 2B i alt** Artikel 12-16 og 19 i delegeret forordning (EU) 2015/61 Aktiver indberettet i dette underafsnit er udtrykkeligt blevet identificeret som aktiver på niveau 2B i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61. Kreditinstitutterne skal i kolonne 010 indberette summen af den samlede markedsværdi af aktiver på niveau 2B, uden hensyntagen til kravene i artikel 17 i delegeret forordning (EU) 2015/61. Kreditinstitutterne skal i kolonne 040 indberette summen af den samlede vægtede værdi af aktiver på niveau 2B, uden hensyntagen til kravene i artikel 17 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
320	1.2.2.1. **Værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån, kreditkvalitetstrin 1)** Artikel 12, stk. 1 litra a), og artikel 13, stk. 2, litra g), nr. i) og ii), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Eksponeringer i form af værdipapirer af asset-backed-typen, der opfylder kravene i artikel 13 i delegeret forordning (EU) 2015/61, forudsat at de har sikkerhed i boliglån med førsteprioritetssikkerhed i ejendommen eller er fuldt ud garanterede boliglån, jf. artikel 13, stk. 2, litra g), nr. i) og ii), i delegeret forordning (EU) 2015/61. Aktiver, der er omfattet af overgangsbestemmelsen i artikel 37 i delegeret forordning (EU) 2015/61, indberettes i denne række.
330	1.2.2.2. **Værdipapirer af asset-backed-typen (billån, kreditkvalitetstrin 1)** Artikel 12, stk. 1 litra a), og artikel 13, stk. 2, litra g), nr. iv), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Eksponeringer i form af værdipapirer af asset-backed-typen, der overholder bestemmelserne i artikel 13 i delegeret forordning (EU) 2015/61, forudsat at de har sikkerhed i billån og -leasing, jf. artikel 13, stk. 2, litra g), nr. iv), i delegeret forordning (EU) 2015/61.
340	1.2.2.3. **Dækkede obligationer af høj kvalitet (risikovægt 35 %)** Artikel 12, stk. 1, litra e), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Aktiver, der udgør eksponeringer i form af dækkede obligationer udstedt af kreditinstitutter, der opfylder kravene i artikel 12, stk. 1, litra e), i delegeret forordning (EU) 2015/61, forudsat at puljen af underliggende aktiver udelukkende består af eksponeringer, som tildeles en risikovægt på 35 % eller derunder i henhold til artikel 125 i forordning (EU) nr. 575/2013.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
350	1.2.2.4. **Værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1)** Artikel 12, stk. 1 litra a), og artikel 13, stk. 2, litra g), nr. iii) og v), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Eksponeringer i form af værdipapirer af asset-backed-typen, der opfylder kravene i artikel 13 i delegeret forordning (EU) 2015/61, forudsat at de har sikkerhed i aktiver, jf. artikel 13, stk. 2, litra g), nr. iii) og v), i delegeret forordning (EU) 2015/61. Bemærk at med henblik på artikel 13, stk. 2, litra g), nr. iii), skal mindst 80 % af låntagerne i puljen være SMV'er på tidspunktet for udstedelsen af securitiseringen.
360	1.2.2.5. **Erhvervsobligationer (kreditkvalitetstrin 2/3)** Artikel 12, stk. 1, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Erhvervsobligationer, der opfylder bestemmelserne i artikel 12, stk. 1, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61.
370	1.2.2.6. **Erhvervsobligationer — ikkerentebærende aktiver (der besiddes af kreditinstitutter af religiøse grunde) (kreditkvalitetstrin 1/2/3)** Artikel 12, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 For kreditinstitutter, der i henhold til deres vedtægter af religiøse hensyn ikke må besidde rentebærende aktiver, kan en kompetent myndighed dispensere fra artikel 12, stk. 1, litra b), nr. ii) og iii), i delegeret forordning (EU) 2015/61, forudsat at det kan dokumenteres, at der ikke i tilstrækkelig grad findes ikkerentebærende aktiver, der opfylder kravene i nævnte numre, og at de pågældende ikkerentebærende aktiver er tilstrækkeligt likvide på private markeder. Disse kreditinstitutter skal indberette erhvervsobligationer, der indeholder ikkerentebærende aktiver, jf. ovenfor, så længe de opfylder kravene i artikel 12, stk. 1, litra b), nr. i), i delegeret forordning (EU) 2015/61, og på behørig vis er bevilget undtagelser af deres kompetente myndighed.
380	1.2.2.7. **Aktier (større aktieindeks)** Artikel 12, stk. 1, litra c), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Aktier, der opfylder bestemmelserne i artikel 12, stk. 1, litra c), i delegeret forordning (EU) 2015/61 og er denomineret i kreditinstituttets hjemlands valuta. Kreditinstitutterne skal også indberette aktier, der opfylder bestemmelserne i artikel 12, stk. 1, litra c), og er denomineret i en anden valuta, forudsat at de kun tæller som aktiver på niveau 2B op til det beløb, der dækker de stressede udgående nettopengestrømme i den pågældende valuta eller i den jurisdiktion, hvor likviditetsrisikoen tages.
390	1.2.2.8. **Ikkerentebærende aktiver (der besiddes af kreditinstitutter af religiøse grunde) (kreditkvalitetstrin 3-5)** Artikel 12, stk. 1, litra f), i delegeret forordning (EU) 2015/61 For kreditinstitutter, som i henhold til deres vedtægter af religiøse hensyn ikke må besidde rentebærende aktiver, ikkerentebærende aktiver, som udgør fordringer på eller er garanteret af centralbanker eller af centralregeringen eller centralbanken i et tredjeland eller af regionale eller lokale myndigheder eller offentlige enheder i et tredjeland, forudsat at disse aktiver har en kreditvurdering udstedt af et udpeget ECAI på som minimum kreditkvalitetstrin 5 i henhold til artikel 114 i forordning (EU) nr. 575/2013 eller det tilsvarende kreditkvalitetstrin i tilfælde af en kortsigtet kreditvurdering.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
400	1.2.2.9. **Bevilgede centralbankslikviditetsfaciliteter med begrænset anvendelse** Artikel 12, stk. 1, litra d), og artikel 14 i delegeret forordning (EU) 2015/61 Uudnyttede likviditetsfaciliteter med begrænset anvendelse stillet til rådighed af centralbanker, der opfylder bestemmelserne i artikel 14 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
410	1.2.2.10. **Kvalificerende kapitalandele i CIU'er: De underliggende aktiver er værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1)** Artikel 15, stk. 2, litra e), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kapitalandele i CIU'er, hvis underliggende aktiver svarer til aktiver, der kan anerkendes som aktiver på niveau 2B, jf. artikel 13, stk. 2, litra g), nr. i), ii) og iv), i delegeret forordning (EU) 2015/61.
420	1.2.2.11. **Kvalificerende kapitalandele i CIU'er: De underliggende aktiver er dækkede obligationer af høj kvalitet (risikovægt 35 %)** Artikel 15, stk. 2, litra f), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kapitalandele i CIU'er, hvis underliggende aktiver svarer til aktiver, der kan anerkendes som aktiver på niveau 2B, jf. artikel 12, stk. 1, litra e), i delegeret forordning (EU) 2015/61.
430	1.2.2.12. **Kvalificerende kapitalandele i CIU'er: De underliggende aktiver er værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1)** Artikel 15, stk. 2, litra g), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kapitalandele i CIU'er, hvis underliggende aktiver svarer til aktiver, der kan anerkendes som aktiver på niveau 2B, jf. artikel 13, stk. 2, litra g), nr. iii) og v), i delegeret forordning (EU) 2015/61. Bemærk at med henblik på artikel 13, stk. 2, litra g), nr. iii), skal mindst 80 % af låntagerne i puljen være SMV'er på tidspunktet for udstedelsen af securitiseringen.
440	1.2.2.13. **Kvalificerende kapitalandele i CIU'er: De underliggende aktiver er erhvervsobligationer (kreditkvalitetstrin 2/3), aktier (større aktieindeks) eller ikkerentebærende aktiver (der besiddes af kreditinstitutter af religiøse grunde) (kreditkvalitetstrin 3-5)** Artikel 15, stk. 2, litra h), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kapitalandele i CIU'er, hvis underliggende aktiver svarer til erhvervsobligationer, der opfylder bestemmelserne i artikel 12, stk. 1, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61, aktier, der opfylder bestemmelserne i samme forordnings artikel 12, stk. 1, litra c), eller ikkerentebærende aktiver, der opfylder bestemmelserne i samme forordnings artikel 12, stk. 1, litra f).
450	1.2.2.14. **Indskud fra netværksmedlem i centralt institut (uden forpligtelse til investering)** Artikel 16, stk. 1, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Minimumsindskud, som kreditinstituttet opretholder i det centrale kreditinstitut, forudsat at det er del af en institutsikringsordning som omhandlet i artikel 113, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013, et netværk, som er fritaget i henhold til samme forordnings artikel 10, eller et samarbejdsnetværk i en medlemsstat underlagt lovgivning eller kontrakt. Kreditinstitutterne skal sikre, at det centrale institut ikke har en retlig eller kontraktmæssig forpligtelse til at besidde eller investere indskuddene i et bestemt niveau eller en bestemt kategori af likvide aktiver.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
460	1.2.2.15. **Likviditetsfinansiering, som netværksmedlem har adgang til, fra centralt institut (ikkespecificeret sikkerhedsstillelse)** Artikel 16, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Uudnyttet begrænset likviditetsfinansiering, der opfylder bestemmelserne i artikel 16, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
470	1.2.2.16. **Centrale kreditinstitutter: Aktiver på niveau 2B, der anses for at være likvide aktiver for det indskydende kreditinstitut** Artikel 27, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 I henhold til artikel 27, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 er det nødvendigt at identificere likvide aktiver, der svarer til indskud fra kreditinstitutter placeret i det centrale institut, der anses som likvide aktiver for det indskydende kreditinstitut. Disse likvide aktiver medregnes ikke som dækning af udgående pengestrømme ud over strømmen fra de tilsvarende indskud og medregnes ikke ved beregningerne af sammensætningen af den resterende likviditetsbuffer i henhold til artikel 17 for det centrale institut på individuelt niveau. Når de centrale institutter indberetter disse aktiver, skal de sikre, at det indberettede beløb for disse likvide aktiver efter haircut ikke overstiger den udgående pengestrøm fra de tilsvarende indskud. Aktiver omhandlet i denne række er aktiver på niveau 2B.
MEMORANDUMPOSTER	
485	2. **Indskud fra netværksmedlem i centralt institut (forpligtelse til investering)** Artikel 16, stk. 1, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61. Kreditinstitutterne skal indberette det samlede beløb for aktiver, der er indberettet i ovenstående afsnit, jf. kravene i artikel 16, stk. 1, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61.
580	3. **Aktiver på niveau 1/2A/2B udelukket af valutamæssige grunde** Artikel 8, stk. 6, artikel 10, stk. 1, litra d), og artikel 12, stk. 1, litra c). i delegeret forordning (EU) 2015/61 Institutterne skal indberette den andel af aktiver på niveau 1, niveau 2A og niveau 2B omhandlet i artikel 10-16, som ikke kan indregnes af institutterne i overensstemmelse med artikel 8, stk. 6, artikel 10, stk. 1, litra d), og artikel 12, stk. 1, litra c).
590	4. **Aktiver på niveau 1/2A/2B udelukket af operationelle grunde undtagen valutamæssige grunde** Artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette aktiver, der overholder bestemmelserne i artikel 7 i delegeret forordning (EU) 2015/61, men som ikke opfylder kravene i samme forordnings artikel 8, forudsat at de ikke er blevet indberettet i række 580 af valutamæssige grunde.

INDBERETNING AF LIKVIDITET (DEL 2: UDGÅENDE PENGESTRØMME)

1. Udgående pengestrømme

1.1. Generelle bemærkninger

1. Dette er et oversigtsskema, der indeholder oplysninger om udgående pengestrømme målt over de næste 30 dage, med henblik på at indberette likviditetsdækningskravet, jf. delegeret forordning (EU) 2015/61. Poster, der ikke skal udfyldes af kreditinstitutterne, er skraveret med gråt.

2. Kreditinstitutterne skal indgive skemaet i de relevante valutaer i henhold til artikel 415, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.

3. Der indgår nogle memorandumposter i de til disse instrukser knyttede skemaer. Selv om de ikke er absolut nødvendige for at beregne likviditetsdækningsgraden, skal de udfyldes. Disse poster giver oplysninger, der er nødvendige for, at de kompetente myndigheder forsvarligt kan vurdere, om kreditinstitutterne overholder likviditetskravene. I nogle tilfælde giver de en mere detaljeret opdeling af poster, der indgår i skemaernes hovedafsnit, mens de i andre tilfælde afspejler yderligere likviditet, som kreditinstitutterne kan have adgang til.

4. I henhold til artikel 22, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61 gælder følgende for udgående pengestrømme:

   i. De omfatter udgående pengestrømme i de kategorier, der er anført i artikel 22, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61.

   ii. De beregnes ved at gange tilgodehavender i forskellige kategorier af forpligtelser og ikkebalanceførte forpligtelser med den procentsats, som de ventes at blive afviklet eller trukket med som anført i delegeret forordning (EU) 2015/61.

5. I delegeret forordning (EU) 2015/61 anvendes kun udtrykkene »satser« og »haircuts«, og ved udtrykket »vægt« forstås blot disse. I disse instrukser anvendes »vægtet« som en generel betegnelse for den værdi, der fremkommer, efter at de respektive haircuts, satser og eventuelle andre relevante yderligere instrukser er anvendt (f.eks. i tilfælde af sikret udlån og finansiering).

6. Udgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning (undtagen udgående pengestrømme fra uudnyttede kredit- eller likviditetsfaciliteter, der stilles til rådighed af medlemmer af en koncern eller en institutsikringsordning, hvor den kompetente myndighed har givet tilladelse til at anvende en præferencesats for udgående pengestrømme, og udgående pengestrømme fra transaktionsrelaterede indskud opretholdt i forbindelse med en institutsikringsordning eller et samarbejdsnetværk) skal indberettes i de relevante kategorier. Disse udgående pengestrømme skal også indberettes separat som memorandumposter.

7. De udgående pengestrømme skal kun indberettes én gang i skemaet, medmindre supplerende udgående pengestrømme, jf. artikel 30 i delegeret forordning (EU) 2015/61, finder anvendelse, eller hvis posten er en »heraf«-post eller en memorandumpost.

8. Ved separat indberetning, jf. artikel 415, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, gælder følgende altid:

   — Kun poster og strømme, der er denomineret i den pågældende valuta, indberettes.

   — I tilfælde af valutamismatch mellem benene i en transaktion indberettes kun benet i den pågældende valuta.

   — I tilfælde, hvor delegeret forordning (EU) 2015/61 tillader netting, må det kun anvendes på pengestrømme i den pågældende valuta.

   — Hvis en pengestrøm kan optræde i flere valutaer, skal kreditinstituttet foretage en vurdering af, hvilken valuta pengestrømmen sandsynligvis vil optræde i, og indberette posten udelukkende i den særskilte valuta.

9. Standardvægtene i kolonne 040 i skema C 73.00 i bilag XXIV er dem, som er angivet i delegeret forordning (EU) 2015/61 som standard, og de er angivet her til orientering.

10. Skemaet indeholder oplysninger om pengestrømme med sikkerhedsstillelse, benævnt »sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner« i delegeret forordning (EU) 2015/61, og med henblik på at beregne likviditetsdækningsgraden som fastsat i nævnte forordning. Hvis disse transaktioner foretages mod en sikkerhedspulje, vil identifikationen af de specifikke aktiver, der er stillet som sikkerhed, med henblik på indberetningen i dette skema ske i henhold til de kategorier af likvide aktiver, der er angivet i afsnit II, kapitel 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61, begyndende med de mindst likvide aktiver. Samtidig, hvis der er tale om transaktioner med forskellige restløbetider, som er foretaget mod en sikkerhedspulje, tildeles mindre likvide aktiver først de transaktioner, der har den længste restløbetid.

11. Der findes et separat skema for sikrede swaptransaktioner, C 75.01 i bilag XXIV. Sikrede swaptransaktioner, som er transaktioner, hvor der udveksles sikkerhedsstillelse, skal ikke indberettes i skemaet for udgående pengestrømme (C 73.00 i bilag XXIV), som kun omfatter transaktioner, hvor der udveksles kontanter mod sikkerhedsstillelse.

1.2. Særlige bemærkninger vedrørende afvikling og forward starting-transaktioner

12. Kreditinstitutterne skal indberette udgående pengestrømme fra forward starting repos, reverse repos og sikrede swaptransaktioner, der begynder inden for tidshorisonten på 30 dage og forfalder efter tidshorisonten på 30 dage, hvis det initiale ben genererer en udgående pengestrøm. Ved reverse repos skal det beløb, der skal udlånes til modparten, betragtes som en udgående pengestrøm og indberettes under post 1.1.8.6. med fradrag af markedsværdien af det aktiv, der skal modtages som sikkerhedsstillelse, og efter anvendelsen af det relaterede likviditetsdækningsgradshaircut, hvis aktivet kan anerkendes som likvidt aktiv. Hvis det beløb, der skal udlånes, er lavere end markedsværdien af det aktiv (efter likviditetsdækningsgradshaircut), der skal modtages som sikkerhedsstillelse, skal forskellen indberettes som en indgående pengestrøm. Hvis den sikkerhedsstillelse, der skal modtages, ikke kan anerkendes som likvidt aktiv, skal den udgående pengestrøm indberettes fuldt ud. Ved repos, hvor markedsværdien af det aktiv, der skal udlånes som sikkerhedsstillelse, efter anvendelsen af det relaterede likviditetsdækningsgradshaircut (hvis aktivet kan anerkendes som likvidt aktiv), er større end det pengebeløb, der skal modtages, skal forskellen indberettes som en udgående pengestrøm i ovennævnte række. Hvis det beløb, der skal modtages, er større end markedsværdien af det aktiv (efter likviditetsdækningsgradshaircut), der skal udlånes som sikkerhedsstillelse, skal forskellen indberettes som en indgående pengestrøm. For sikrede swaptransaktioner, hvor nettovirkningen af den initiale swap af likvide aktiver (under hensyn til likviditetsdækningsgradshaircuts) giver anledning til en udgående pengestrøm, skal denne pengestrøm indberettes i ovennævnte række.

Forward repos, forward reverse repos og forward sikrede swaptransaktioner, der begynder og forfalder inden for likviditetsdækningsgradens tidshorisont på 30 dage, har ingen indvirkning på en banks likviditetsdækningsgrad, og der kan se bort fra disse.

13. Beslutningstræ for afsnit 1 i C 73.00 i bilag XXIV; beslutningstræet berører ikke indberetningen af memorandumposter. Beslutningstræet indgår i instrukserne for at angive prioriteringen af vurderingskriterierne for kategoriseringen af hver indberettet post med henblik på at sikre ensartet og sammenlignelig indberetning. Det er ikke tilstrækkeligt blot at følge beslutningstræet; kreditinstitutterne skal altid rette sig efter resten af instrukserne. For nemheds skyld ses der i beslutningstræet bort fra samlede totaler og subtotaler; det betyder dog ikke, at de ikke også skal indberettes. Ved »den delegerede forordning« henvises der til Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61.

#	Post	Beslutning	Indberetning
1	Forward starting-transaktion	Ja	# 2
		Nej	# 4
2	Forwardtransaktion, der er indgået efter indberetningsdatoen	Ja	**Indberettes ikke**
		Nej	# 3
3	Forwardtransaktion, der begynder inden for tidshorisonten på 30 dage og forfalder efter tidshorisonten på 30 dage, hvis det initiale ben genererer en udgående nettopengestrøm	Ja	ID 1.1.8.6.
		Nej	**Indberettes ikke**
4	En post, der kræver yderligere udgående pengestrømme i henhold til artikel 30 i den delegerede forordning?	Ja	# 5 og derefter # 51
		Nej	# 5
5	Detailindskud, jf. artikel 411, nr. 2), i forordning (EU) nr. 575/2013?	Ja	# 6
		Nej	# 12
6	Annulleret indskud med en restløbetid på under 30 kalenderdage, såfremt det er aftalt, at udbetalingen sker til et andet kreditinstitut?	Ja	ID 1.1.1.2.
		Nej	# 7
7	Indskud, jf. artikel 25, stk. 4, i den delegerede forordning?	Ja	ID 1.1.1.1.
		Nej	# 8
8	Indskud, jf. artikel 25, stk. 5, i den delegerede forordning?	Ja	ID 1.1.1.6.
		Nej	# 9

#	Post	Beslutning	Indberetning
9	Indskud, jf. artikel 25, stk. 2, i den delegerede forordning?	Ja	Henfør til en relevant post under ID 1.1.1.3.
		Nej	# 10
10	Indskud, jf. artikel 24, stk. 4, i den delegerede forordning?	Ja	ID 1.1.1.5.
		Nej	# 11
11	Indskud, jf. artikel 24, stk. 1, i den delegerede forordning?	Ja	ID 1.1.1.4.
		Nej	ID 1.1.1.7.
12	Forpligtelse, som forfalder, der kan kræves udbetalt af de udstedende institutter eller finansieringsgiveren eller indeholder forventning fra finansieringsgiverens side om, at kreditinstituttet vil indfri forpligtelsen inden for de næste 30 kalenderdage?	Ja	# 13
		Nej	# 30
13	Forpligtelse i forbindelse med instituttets egne driftsomkostninger?	Ja	ID 1.1.8.1.
		Nej	# 14
14	Forpligtelse i form af obligation, der udelukkende sælges på detailmarkedet og står på en detailkonto, jf. artikel 28, stk. 6, i den delegerede forordning?	Ja	Følg stien for detailindskud (dvs. svar ja til # 5, og følg den relevante fremgangsmåde)
		Nej	# 15
15	Forpligtelse i form af gældsværdipapir?	Ja	ID 1.1.8.2.
		Nej	# 16
16	Indskud modtaget som sikkerhed?	Ja	Henfør til en relevant post under ID 1.1.5.
		Nej	# 17
17	Indskud hidrørende fra korrespondentbank- eller mæglertjenester?	Ja	ID1.1.4.1.
		Nej	# 18
18	Transaktionsrelateret indskud, jf. artikel 27 i den delegerede forordning?	Ja	# 19
		Nej	# 24
19	Opretholdt i forbindelse med en institutsikringsordning eller et samarbejdsnetværk?	Ja	# 20
		Nej	# 22
20	Behandles som likvide aktiver for det indskydende kreditinstitut?	Ja	ID 1.1.2.2.2.
		Nej	# 21
21	Opretholdt for at opnå likviditetsudligning og tjenester fra det centrale kreditinstitut i et netværk?	Ja	ID 1.1.2.4.
		Nej	ID 1.1.2.2.1.
22	Opretholdt med henblik på clearing-, deponerings- eller kontantforvaltningstjenester eller lignende tjenester som led i en etableret operationel forbindelse?	Ja	Henfør til en relevant post under ID 1.1.2.1.
		Nej	# 23

#	Post	Beslutning	Indberetning
23	Opretholdt som led i en etableret operationel forbindelse (andet) med ikkefinansielle kunder?	Ja	ID 1.1.2.3.
		Nej	# 24
24	Overskydende transaktionsrelaterede indskud?	Ja	Henfør til en relevant post under ID 1.1.3.
		Nej	# 25
25	Andet indskud?	Ja	# 26
		Nej	# 27
26	Indskud fra finansielle kunder?	Ja	ID 1.1.4.2.
		Nej	Henfør til en relevant post under ID 1.1.4.3.
27	Forpligtelse fra sikret udlåns- og kapitalmarkedstransaktion med undtagelse af derivater og sikrede swaptransaktioner?	Ja	Henfør til en relevant post under ID 1.2.
		Nej	# 28
28	Forpligtelse fra sikrede swaptransaktioner?	Ja	Henfør til en relevant post i C75.01 og ID 1.3., hvor relevant.
		Nej	# 29
29	Forpligtelse i forbindelse med en udgående pengestrøm fra derivater, jf. artikel 30, stk. 4, i den delegerede forordning?	Ja	ID 1.1.5.5.
		Nej	# 30
30	Enhver anden forpligtelse, der forfalder inden for de næste 30 dage?	Ja	ID 1.1.8.3
		Nej	#31
31	Kontraktlige forpligtelser over for ikkefinansielle kunder til at yde finansiering, der forfalder inden for de næste 30 dage, og som overstiger indgående pengestrømme fra disse kunder?	Ja	Et af følgende ID'er: 1.1.8.4.1 til 1.1.8.4.4
		Nej	#32
32	Andre udgående pengestrømme, der forfalder inden for de næste 30 dage, og som ikke er nævnt ovenfor?	Ja	ID 1.1.8.6
		Nej	#33
33	Uudnyttet beløb, der kan trækkes på bevilget kredit- og likviditetsfacilitet, jf. artikel 31 i den delegerede forordning?	Ja	#34
		Nej	# 42
34	Bevilget kreditfacilitet?	Ja	# 35
		Nej	# 37
35	Inden for en institutsikringsordning eller et samarbejdsnetværk, behandles som likvidt aktiv af det indskydende institut?	Ja	ID 1.1.6.1.6.
		Nej	# 36
36	Inden for en koncern eller en institutsikringsordning omfattet af præferencebehandling?	Ja	ID 1.1.6.1.5.
		Nej	Henfør til en relevant resterende post under ID 1.1.6.1.

#	Post	Beslutning	Indberetning
37	Bevilget likviditetsfacilitet?	Ja	#38
		i/r	i/r
38	Inden for en institutsikringsordning eller et samarbejdsnetværk, behandles som likvidt aktiv af det indskydende institut?	Ja	ID 1.1.6.2.7.
		Nej	# 39
39	Inden for en koncern eller en institutsikringsordning omfattet af præferencebehandling?	Ja	ID 1.1.6.2.6.
		Nej	# 40
40	Til SSPE'er?	Ja	Henfør til en relevant post under ID 1.1.6.2.4.
		Nej	#41
41	Til personlige investeringsselskaber?	Ja	ID 1.1.6.2.3.
		Nej	Henfør til en relevant resterende post under ID 1.1.6.2.
42	Andet produkt eller anden tjeneste, jf. artikel 23 i den delegerede forordning?	Ja	# 43
		Nej	**Indberettes ikke**
43	Ikkebalanceførte produkter relateret til handelsfinansiering?	Ja	ID1.1.7.8.
		Nej	# 44
44	Uudnyttede lån og forskud til engrosmodparter?	Ja	ID 1.1.7.2.
		Nej	# 45
45	Bevilgede, men endnu ikke udnyttede realkreditlån	Ja	ID 1.1.7.3.
		Nej	# 46
46	Planlagt udgående pengestrøm i forbindelse med fornyelse eller forlængelse af nye detail- eller engroslån?	Ja	ID 1.1.7.6.
		Nej	# 47
47	Kreditkort?	Ja	ID 1.1.7.4.
		Nej	# 48
48	Overtræk?	Ja	ID 1.1.7.5.
		Nej	# 49
49	Derivatgæld?	Ja	ID1.1.7.7.
		Nej	# 50
50	Anden ikkebalanceført forpligtelse og forpligtelse vedrørende eventualfinansiering?	Ja	ID1.1.7.1.
		Nej	ID 1.1.7.9.

#	Post	Beslutning	Indberetning
51	Gældsværdipapir allerede indberettet under post 1.1.8.2 i C 73.00?	Ja	**Indberettes ikke**
		Nej	# 52
52	Likviditetskrav for derivater, jf. artikel 30, stk. 4, i den delegerede forordning, allerede taget i betragtning i spørgsmål # 29?	Ja	**Indberettes ikke**
		Nej	Henfør til en relevant post under ID 1.1.5.

1.3. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	**Beløb** 1.1. **. Specifikke instrukser vedrørende usikrede transaktioner/indskud:** Kreditinstitutterne skal her indberette tilgodehavender i forskellige kategorier af forpligtelser og ikkebalanceførte forpligtelser, som fastsat i artikel 22-31 i delegeret forordning (EU) 2015/61. Under forbehold af forudgående godkendelse fra den kompetente myndighed inden for hver kategori af udgående pengestrømme skal beløbet for hver post, der indberettes i kolonne 010 i skema C 73.00 i bilag XXIV, være netto for det relevante beløb for den indbyrdes afhængige indgående pengestrøm i henhold til artikel 26. 1.2. **Specifikke instrukser vedrørende sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner:** Kreditinstitutterne skal her indberette de udestående beløb til dækning af forpligtelser, der udgør kontantbenet af den sikrede transaktion, jf. artikel 22, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
020	**Markedsværdi af ydet sikkerhedsstillelse** Specifikke instrukser vedrørende sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner: Kreditinstitutterne skal her indberette markedsværdien af ydet sikkerhedsstillelse, der beregnes som den aktuelle markedsværdi før indregning af haircut og med fradrag af strømme, der følger af afvikling af tilknyttede afdækninger (jf. artikel 8, stk. 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61), på følgende betingelser: — Hvis et kreditinstitut kun kan indregne en del af sine aktier denomineret i fremmed valuta eller af sine aktiver, der udgør eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker, og som er denomineret i fremmed valuta, eller af sine aktiver, der udgør eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker, og som er denomineret i national valuta, som likvide højkvalitetsaktiver, så indberettes kun den del, der kan indregnes, i rækkerne vedrørende aktiver på niveau 1, niveau 2A og niveau 2B i overensstemmelse med jf. artikel 12, stk. 1, litra c), nr. ii), og artikel 10, stk. 1, litra d), i delegeret forordning (EU) 2015/61). Hvis et bestemt aktiv anvendes som sikkerhed, men for et beløb, som er større end den del, som kan anerkendes som likvide aktiver, så skal det overskydende beløb indberettes i afsnittet vedrørende ikkelikvide aktiver. — Aktiver på niveau 2A indberettes i den relevante række for aktiver på niveau 2A, også selv om den alternative likviditetsmetode anvendes (dvs. aktiver på niveau 2A flyttes ikke til niveau 1 i forbindelse med indberetning af sikrede transaktioner).
030	**Værdi af ydet sikkerhedsstillelse, jf. artikel 9** Specifikke instrukser vedrørende sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner: Kreditinstitutterne skal her indberette værdien af ydet sikkerhedsstillelse i henhold til artikel 9 i delegeret forordning (EU) 2015/61. Dette beregnes ved at gange kolonne 020 i skema C 73.00 i bilag XXIV med den anvendte vægt eller det anvendte haircut fra skema C 72.00 i bilag XXIV, efter aktivtype. Kolonne 030 i skema C 73.00 i bilag XXIV anvendes i beregningen af det justerede beløb for likvide aktiver i skema C 76.00 i bilag XXIV.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
040	**Standardvægt** Artikel 24-31a i delegeret forordning (EU) 2015/61 Standardvægtene i kolonne 040 er dem, som er angivet i delegeret forordning (EU) 2015/61 som standard, og de er angivet her blot til orientering.
050	**Anvendt vægt** Både sikret og usikret: Kreditinstitutterne skal her indberette anvendte vægte. Vægtene er dem, som er angivet i artikel 22-31a i delegeret forordning (EU) 2015/61. De anvendte vægte kan medføre vægtede gennemsnitlige værdier og skal indberettes i decimalform (dvs. 1,00 for en anvendt vægt på 100 procent eller 0,50 for en anvendt vægt på 50 procent). De anvendte vægte kan afspejle, men er ikke begrænsede til, virksomhedsspecifikke og nationale skøn.
060	**Udgående pengestrøm** Både sikret og usikret: Kreditinstitutterne skal her indberette de udgående pengestrømme: Disse udgående pengestrømme beregnes ved at gange kolonne 010 C 73.00 i bilag XXIV med kolonne 050 C 73.00 i bilag XXIV.

1.4. Instrukser vedrørende specifikke rækker

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	1. **UDGÅENDE PENGESTRØMME** Afsnit III, kapitel 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her indberette oplysninger vedrørende udgående pengestrømme i henhold til afsnit III, kapitel 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
020	1.1. **Udgående pengestrømme fra usikrede transaktioner/indskud** Artikel 20-31a i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her indberette oplysninger vedrørende udgående pengestrømme i henhold til artikel 21-31a i delegeret forordning (EU) 2015/61 med undtagelse af udgående pengestrømme indberettet i henhold til artikel 28, stk. 3 og 4, i samme forordning.
030	1.1.1. **Detailindskud** Artikel 24 og 25 i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her indberette oplysninger vedrørende detailindskud som defineret i artikel 411, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. Kreditinstitutterne skal også inden for den relevante detailindskudskategori indberette værdien af de udstedte obligationer og andre gældsværdipapirer, der udelukkende sælges på detailmarkedet og står på en detailkonto, jf. artikel 28, stk. 6, i delegeret forordning (EU) 2015/61. Kreditinstitutterne skal i denne kategori af forpligtelser tage hensyn til de gældende udgående pengestrømssatser fastsat ved delegeret forordning (EU) 2015/61 for de forskellige kategorier af detailindskud. Kreditinstitutterne skal derfor som anvendt vægt indberette gennemsnittet af de relevante anvendte vægte for alle disse indskud.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
035	1.1.1.1. **indskud undtaget fra beregningen af udgående pengestrømme** Artikel 25, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her indberette de kategorier af detailindskud, der er undtaget fra beregningen af udgående pengestrømme, hvis betingelserne i artikel 25, stk. 4, litra a) og b), er opfyldt.
040	1.1.1.2. **indskud, hvor udbetalingen er aftalt inden for de følgende 30 dage** Artikel 25, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her indberette indskud med en restløbetid på under 30 dage, hvis udbetalingen er aftalt.
050	1.1.1.3. **indskud, der indebærer højere udgående pengestrømme** Artikel 25, stk. 2 og 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her indberette den samlede saldo af de indskud, der er underlagt højere udgående pengestrømssatser i henhold til artikel 25, stk. 2 og 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61. De detailindskud, for hvilke vurderingen i artikel 25, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61 med henblik på kategorisering af dem ikke er udført eller afsluttet, skal også indberettes her.
060	1.1.1.3.1. **Kategori 1** Artikel 25, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette hele det udestående beløb for hvert detailindskud, der opfylder kriterierne i artikel 25, stk. 2, litra a), eller to af kriterierne i litra b)-e) i delegeret forordning (EU) 2015/61, medmindre indskuddene er modtaget i tredjelande, hvor der anvendes større udgående pengestrømme i henhold til artikel 25, stk. 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61; i så fald skal de indberettes i sidstnævnte kategori. Kreditinstitutterne skal som anvendt vægt indberette gennemsnittet af de satser, enten standardsatserne i artikel 25, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61 eller højere satser, hvis de anvendes af en kompetent myndighed, der faktisk er blevet anvendt på hele beløbet for hvert indskud omhandlet i foregående afsnit og vægtet med de anførte beløb.
070	1.1.1.3.2. **Kategori 2** Artikel 25, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette hele det udestående beløb for hvert detailindskud, der opfylder kriterierne i artikel 25, stk. 2, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61 og mindst et af de andre kriterier i artikel 25, stk. 2, eller tre eller flere af kriterierne i artikel 25, stk. 2, medmindre indskuddene er modtaget i tredjelande, hvor der anvendes større udgående pengestrømme i henhold til artikel 25, stk. 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61; i så fald skal de indberettes i sidstnævnte kategori. De detailindskud, for hvilke vurderingen i artikel 25, stk. 2, med henblik på kategorisering af dem ikke er udført eller afsluttet, skal også indberettes her. Kreditinstitutterne skal som anvendt vægt indberette gennemsnittet af de satser, enten standardsatserne i artikel 25, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 eller højere satser, hvis de anvendes af en kompetent myndighed, der er blevet anvendt på hele beløbet for hvert indskud omhandlet i foregående afsnit og vægtet med de anførte beløb.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
080	1.1.1.4. **stabile indskud** Artikel 24 i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette den del af beløbene for detailindskud, der er dækket af en indskudsgarantiordning i overensstemmelse med direktiv 94/19/EF eller direktiv 2014/49/EU eller en tilsvarende indskudsgarantiordning i et tredjeland, og som enten er en del af en etableret forbindelse, der gør det særdeles usandsynligt, at indskuddet hæves, eller som er indsat på en anfordringskonto i henhold til artikel 24, stk. 2 og 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61, og hvis: — disse indskud ikke opfylder kriterierne for en højere udgående pengestrømssats fastsat i artikel 25, stk. 2, 3 og 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61; i så fald skal de indberettes som indskud, der indebærer højere udgående pengestrømme, eller — disse indskud ikke er modtaget i tredjelande, hvor der anvendes højere udgående pengestrømme i henhold til artikel 25, stk. 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61; i så fald skal de indberettes under denne kategori — undtagelsen i artikel 24, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61 ikke finder anvendelse.
090	1.1.1.5. **Stabile indskud omfattet af undtagelse** Artikel 24, stk. 4 og 6, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette den del af beløbene for detailindskud, der er dækket af en indskudsgarantiordning i overensstemmelse med direktiv 2014/49/EU op til en maksimal grænse på 100 000 EUR, og som enten er en del af en etableret forbindelse, der gør det særdeles usandsynligt, at indskuddet hæves, eller som er indsat på en anfordringskonto i henhold til artikel 24, stk. 2 og 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61, og hvis: disse indskud ikke opfylder kriterierne for en højere udgående pengestrømssats fastsat i artikel 25, stk. 2, 3 og 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61; i så fald skal de indberettes som indskud, der indebærer højere udgående pengestrømme, eller — disse indskud ikke er modtaget i tredjelande, hvor der anvendes højere udgående pengestrømme i henhold til artikel 25, stk. 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61; i så fald skal de indberettes under denne kategori — undtagelsen i artikel 24, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61 ikke finder anvendelse.
100	1.1.1.6. **indskud i tredjelande, hvor der anvendes større udgående pengestrømme** Artikel 25, stk. 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette beløbet for detailindskud modtaget i et tredjeland, hvor der anvendes højere udgående pengestrømme i overensstemmelse med den nationale lovgivning, der fastsætter likviditetskrav i tredjelandet.
110	1.1.1.7. **andre detailindskud** Artikel 25, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette beløbet for andre detailindskud end dem, der er indeholdt i de foregående poster.
120	1.1.2. **Transaktionsrelaterede indskud** Artikel 27 i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her indberette den del af de transaktionsrelaterede indskud, der er fastsat i henhold til artikel 27 i delegeret forordning (EU) 2015/61, og som er nødvendige for at yde operationelle tjenester. Indskud hidrørende fra korrespondentbank- eller mæglertjenester betragtes som ikketransaktionsrelaterede indskud, jf. artikel 27, stk. 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61. Den del af de transaktionsrelaterede indskud, der overstiger det beløb, der er nødvendigt for at yde operationelle tjenester, indberettes ikke her, men skal indberettes under ID 1.1.3.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
130	1.1.2.1. **opretholdt med henblik på clearing-, deponerings- eller kontantforvaltningstjenester eller lignende tjenester som led i en etableret operationel forbindelse** Artikel 27, stk. 1, litra a), og artikel 27, stk. 2 og 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette oplysninger vedrørende indskud opretholdt af indskyderen med henblik på at få adgang til clearing-, deponerings- eller kontantforvaltningstjenester eller lignende tjenester som led i en etableret forbindelse, jf. artikel 27, stk. 1, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61), som er af væsentlig betydning for indskyderen, jf. artikel 27, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61); større midler end dem, der kræves for at yde operationelle tjenester, skal behandles som ikketransaktionsrelaterede indskud, jf. artikel 27, stk. 4, sidste punktum, i delegeret forordning (EU) 2015/61. Kun indskud, der har væsentlige lovbestemte eller operationelle begrænsninger, som betyder, at der næppe vil ske store hævninger inden for 30 kalenderdage, jf. artikel 27, stk. 4, andet punktum, i delegeret forordning (EU) 2015/61, skal indberettes. Kreditinstitutterne skal særskilt indberette beløbet for disse indskud, som er dækket og ikke dækket af en indskudsgarantiordning eller en tilsvarende indskudsgarantiordning i et tredjeland, jf. artikel 27, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61, som specificeret i de følgende punkter i instrukserne.
140	1.1.2.1.1. **dækket af indskudsgarantiordning** Artikel 27, stk. 1, litra a), og artikel 27, stk. 2 og 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette andelen af udestående beløb for transaktionsrelaterede indskud opretholdt som led i en etableret operationel forbindelse, der opfylder kriterierne i artikel 27, stk. 1, litra a), og artikel 27, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61, og som er dækket af en indskudsgarantiordning i overensstemmelse med direktiv 94/19/EF eller direktiv 2014/49/EU eller en tilsvarende indskudsgarantiordning i et tredjeland.
150	1.1.2.1.2. **ikke dækket af en indskudsgarantiordning** Artikel 27, stk. 1, litra a), og artikel 27, stk. 2 og 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette andelen af udestående beløb for transaktionsrelaterede indskud som led i en etableret operationel forbindelse, der opfylder kriterierne i artikel 27, stk. 1, litra a), og artikel 27, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61, og som ikke er dækket af en indskudsgarantiordning i overensstemmelse med direktiv 94/19/EF eller direktiv 2014/49/EU eller en tilsvarende indskudsgarantiordning i et tredjeland.
160	1.1.2.2. **opretholdt i forbindelse med en institutsikringsordning eller et samarbejdsnetværk** Artikel 27, stk. 1, litra b), og artikel 27, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her indberette oplysninger vedrørende indskud opretholdt i forbindelse med almindelig opgavedeling i en institutsikringsordning, der opfylder kravene i artikel 113, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013 eller i en gruppe af samarbejdende kreditinstitutter, der er fast knyttet til et centralt organ, der opfylder kravene i samme forordnings artikel 113, stk. 6, eller som et juridisk eller kontraktligt etableret minimumsindskud fra et andet kreditinstitut, der er medlem af samme institutsikringsordning eller samarbejdsnetværk, jf. artikel 27, stk. 1, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61. Kreditinstitutterne skal indberette disse indskud i forskellige rækker, afhængigt af om de behandles som likvide aktiver af det indskydende kreditinstitut eller ej, i henhold til artikel 27, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
170	1.1.2.2.1. **behandles ikke som likvide aktiver for det indskydende institut** Artikel 27, stk. 1, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette det udestående beløb for indskud opretholdt i forbindelse med et samarbejdsnetværk eller en institutsikringsordning i henhold til kriterierne i artikel 27, stk. 1, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61, forudsat at indskuddene ikke indregnes som likvide aktiver for det indskydende kreditinstitut.
180	1.1.2.2.2. **behandles som likvide aktiver for det indskydende kreditinstitut** Artikel 27, stk. 1, litra b), og artikel 27, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette indskud fra kreditinstitutter placeret i det centrale institut, der betragtes som likvide aktiver for det indskydende kreditinstitut i henhold til artikel 16 i delegeret forordning (EU) 2015/61. Kreditinstitutterne skal indberette beløbet for disse indskud op til beløbet for de tilsvarende likvide aktiver efter haircut, jf. artikel 27, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
190	1.1.2.3. **opretholdt som led i en etableret operationel forbindelse (anden) med ikkefinansielle kunder** Artikel 27, stk. 1, litra c), og artikel 27, stk. 4 og 6, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette det udestående beløb for indskud opretholdt af ikkefinansielle kunder som led i en etableret operationel forbindelse bortset fra den, der er nævnt i artikel 27, stk. 1, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61, og som opfylder kravene i artikel 27, stk. 6, i delegeret forordning (EU) 2015/61. Kun indskud, der har væsentlige lovbestemte eller operationelle begrænsninger, som betyder, at der næppe vil ske store hævninger inden for 30 kalenderdage, jf. artikel 27, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61, skal indberettes.
200	1.1.2.4. **opretholdt for at opnå likviditetsudligning og tjenester fra det centrale kreditinstitut i et netværk** Artikel 27, stk. 1, litra d), og artikel 27, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette det udestående beløb for indskud opretholdt af indskyderen for at opnå likviditetsudligning og tjenester fra det centrale institut, og hvis kreditinstituttet tilhører en eller et af de netværk eller ordninger, der er omhandlet i artikel 16 i delegeret forordning (EU) 2015/61, jf. artikel 27, stk. 1, litra d), i delegeret forordning (EU) 2015/61. Likviditetsudligning og tjenester fra det centrale kreditinstitut omfatter kun sådanne tjenester, i det omfang de leveres som led i en etableret forbindelse, som er af væsentlig betydning for indskyderen, jf. artikel 27, stk. 4, første punktum, i delegeret forordning (EU) 2015/61); større midler end dem, der kræves for at yde operationelle tjenester, skal behandles som ikketransaktionsrelaterede indskud, jf. artikel 27, stk. 4, sidste punktum, i delegeret forordning (EU) 2015/61. Kun indskud, der har væsentlige lovbestemte eller operationelle begrænsninger, som betyder, at der næppe vil ske store hævninger inden for 30 kalenderdage, jf. artikel 27, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61, skal indberettes.
203	1.1.3 **Overskydende transaktionsrelaterede indskud** Artikel 27, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61. Kreditinstitutterne skal her indberette den del af de transaktionsrelaterede indskud, der overstiger dem, der kræves for at yde operationelle tjenester.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
204	1.1.3.1 **indskud fra finansielle kunder** Artikel 27, stk. 4, og artikel 31a, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette den del af de transaktionsrelaterede indskud fra finansielle kunder, der overstiger dem, der kræves for at yde operationelle tjenester, i henhold til artikel 27, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
205	1.1.3.2 **indskud fra andre kunder** Artikel 27, stk. 4, og artikel 28, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette den del af de transaktionsrelaterede indskud fra andre kunder end finansielle kunder, undtagen detailindskud, der overstiger dem, der kræves for at yde operationelle tjenester, jf. artikel 27, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61. Disse overskydende transaktionsrelaterede indskud skal indberettes i to forskellige rækker, afhængigt af om hele beløbet for det overskydende transaktionsrelaterede indskud er dækket eller ej (af en indskudsgarantiordning eller en tilsvarende indskudsgarantiordning i et tredjeland).
206	1.1.3.2.1 **dækket af en indskudsgarantiordning** Artikel 27, stk. 4, og artikel 28, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette hele det udestående beløb for disse overskydende transaktionsrelaterede indskud opretholdt af andre kunder, hvis hele dette beløb er dækket af en indskudsgarantiordning i henhold til direktiv 94/19/EF eller direktiv 2014/48/EF eller en tilsvarende indskudsgarantiordning i et tredjeland, jf. artikel 28, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
207	1.1.3.2.2 **ikke dækket af en indskudsgarantiordning** Artikel 27, stk. 4, og artikel 28, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette hele det udestående beløb for disse overskydende transaktionsrelaterede indskud opretholdt af andre kunder, hvis hele dette beløb ikke er dækket af en indskudsgarantiordning i henhold til direktiv 94/19/EF eller direktiv 2014/48/EF eller en tilsvarende indskudsgarantiordning i et tredjeland, jf. artikel 28, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
210	1.1.4. **Ikketransaktionsrelaterede indskud** Artikel 27, stk. 5, artikel 28, stk. 1, og artikel 31, stk. 9, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her indberette oplysninger vedrørende usikrede indskud, jf. artikel 28, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61, samt indskud hidrørende fra korrespondentbank- eller mæglertjenester, jf. artikel 27, stk. 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61. Kreditinstitutterne skal, i henhold til artikel 27, stk. 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61 — med undtagelse af forpligtelser hidrørende fra korrespondentbank- eller mæglertjenester — særskilt indberette ikketransaktionsrelaterede indskud dækket og ikke dækket af en indskudsgarantiordning eller en tilsvarende indskudsgarantiordning i et tredjeland, som specificeret i de følgende poster i instrukserne. Den del af de transaktionsrelaterede indskud, der overstiger dem, der kræves for at yde operationelle tjenester, indberettes ikke her, men skal indberettes under ID 1.1.3.
220	1.1.4.1. **indskud hidrørende fra korrespondentbank- og mæglertjenester** Artikel 27, stk. 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette det udestående beløb for indskud hidrørende fra korrespondentbank- og mæglertjenester, jf. artikel 27, stk. 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
230	1.1.4.2. **indskud fra finansielle kunder** Artikel 31a, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette det udestående beløb for indskud opretholdt af finansielle kunder, hvis de ikke betragtes som transaktionsrelaterede indskud i henhold til artikel 27 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
240	1.1.4.3. **indskud fra andre kunder** Artikel 28, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette oplysninger vedrørende indskud opretholdt af andre kunder (andre kunder end finansielle kunder og kunder, der tages i betragtning i forbindelse med detailindskuddene), jf. artikel 28, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61, i det omfang disse indskud ikke betragtes som transaktionsrelaterede indskud i henhold til artikel 27 i delegeret forordning (EU) 2015/61. Disse indskud skal indberettes i to forskellige rækker, afhængigt af om hele beløbet for indskuddet er dækket eller ej (af en indskudsgarantiordning eller en tilsvarende indskudsgarantiordning i et tredjeland).
250	1.1.4.3.1. **dækket af en indskudsgarantiordning** Artikel 28, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette hele det udestående beløb for disse indskud opretholdt af andre kunder, hvis hele dette beløb er dækket af en indskudsgarantiordning i henhold til direktiv 94/19/EF eller direktiv 2014/48/EF eller en tilsvarende indskudsgarantiordning i et tredjeland, jf. artikel 28, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
260	1.1.4.3.2. **ikke dækket af en indskudsgarantiordning** Artikel 28, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette hele det udestående beløb for disse indskud opretholdt af andre kunder, hvis hele dette beløb ikke er dækket af en indskudsgarantiordning i henhold til direktiv 94/19/EF eller direktiv 2014/48/EF eller en tilsvarende indskudsgarantiordning i et tredjeland, jf. artikel 28, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
270	1.1.5. **Supplerende udgående pengestrømme** Artikel 30 i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her indberette oplysninger vedrørende supplerende udgående pengestrømme, jf. i artikel 30 i delegeret forordning (EU) 2015/61. Indskud modtaget som sikkerhed, jf. artikel 30, stk. 7, i delegeret forordning (EU) 2015/61, betragtes ikke som forpligtelser med henblik på artikel 24, 25, 27 eller 31a i delegeret forordning (EU) 2015/61, men er omfattet af artikel 30, stk. 1-6, i delegeret forordning (EU) 2015/61, hvis det er relevant.
280	1.1.5.1. **sikkerhed, som ikke er sikkerhed i form af aktiver på niveau 1, og som stilles for derivater** Artikel 30, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette markedsværdien af sikkerhed, som ikke er i form af aktiver på niveau 1, og som stilles for kontrakter opført i bilag II i forordning (EU) nr. 575/2013 og kreditderivater.
290	1.1.5.2. **sikkerhed i form af aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet stillet for derivater** Artikel 30, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette markedsværdien af sikkerhed i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1 stillet for kontrakter opført i bilag II i forordning (EU) nr. 575/2013 og kreditderivater.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
300	1.1.5.3. **væsentlige udgående pengestrømme som følge af en forværring af egen kreditkvalitet** Artikel 30, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette det samlede beløb for supplerende udgående pengestrømme, som de har beregnet og underrettet de kompetente myndigheder om i henhold til artikel 30, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61. Hvis et beløb, der indebærer en udgående pengestrøm som følge af en forværring af egen kreditkvalitet, er blevet indberettet andetsteds i en række med en vægt på under 100 %, skal der også indberettes et beløb i række 300, således at summen af de udgående pengestrømme er 100 % i alt for transaktionen.
310	1.1.5.4. **virkning af et negativt markedsscenario på derivattransaktioner** Artikel 30, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette beløbet for udgående pengestrømme beregnet i overensstemmelse med Kommissionens delegerede forordning (EU) 2017/208.
340	1.1.5.5. **udgående pengestrømme fra derivater** Artikel 30, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette beløbet for udgående pengestrømme, der forventes inden for 30 kalenderdage, fra kontrakter opført i bilag II til forordning (EU) nr. 575/2013 og fra kreditderivater beregnet i overensstemmelse med artikel 21 i delegeret forordning (EU) 2015/61. Udelukkende i tilfælde af indberetning i en særskilt valuta i henhold til artikel 415, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 skal kreditinstitutterne indberette udgående pengestrømme, der kun optræder i den respektive væsentlige valuta. Netting efter modpart må kun anvendes på strømme i den valuta, f.eks. i følgende tilfælde: modpart A: EUR+10 og modpart A: EUR-20; dette skal indberettes som en udgående pengestrøm på 10 EUR. Der foretages ikke netting på tværs af modparter, f.eks. modpart A: EUR-10, modpart B: EUR+40, dette skal indberettes som en udgående pengestrøm på 10 EUR i C73.00 (og en indgående pengestrøm på 40 EUR i C74.00).
350	1.1.5.6. **korte positioner** Artikel 30, stk. 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Hvis kreditinstituttet har en kort position, der er dækket af et usikret værdipapirlån, tillægger kreditinstituttet en supplerende udgående pengestrøm svarende til 100 % af markedsværdien af de værdipapirer eller andre aktiver, der shortsælges, medmindre det i henhold til de betingelser, på hvilke kreditinstituttet har lånt dem, kræves, at de først leveres tilbage efter 30 kalenderdage. Hvis den korte position dækkes af en sikret værdipapirfinansieringstransaktion, antager kreditinstituttet, at den korte position fastholdes i perioden på 30 kalenderdage og tillægges en udgående pengestrøm på 0 %.
360	1.1.5.6.1. **dækket af sikrede værdipapirfinansieringstransaktioner** Artikel 30, stk. 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette markedsværdien af værdipapirer eller andre aktiver, der shortsælges, og som er dækket af sikrede værdipapirfinansieringstransaktioner, og som skal leveres inden for 30 kalenderdage, medmindre det i henhold til de betingelser, på hvilke kreditinstituttet har lånt dem, kræves, at de først leveres tilbage efter perioden på 30 kalenderdage.
370	1.1.5.6.2. **andre** Artikel 30, stk. 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette markedsværdien af værdipapirer eller andre aktiver, der shortsælges, bortset fra dem, der er dækket af sikrede værdipapirfinansieringstransaktioner, og som skal leveres inden for 30 kalenderdage, medmindre det i henhold til de betingelser, på hvilke kreditinstituttet har lånt dem, kræves, at de først leveres tilbage efter perioden på 30 kalenderdage.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
380	1.1.5.7. **overskydende sikkerhed, der kan opsiges** Artikel 30, stk. 6, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette markedsværdien af den overskydende sikkerhed, instituttet har, som kan opsiges når som helst af modparten.
390	1.1.5.8. **sikkerhed, der skal stilles** Artikel 30, stk. 6, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette markedsværdien af sikkerhed, der skal stilles over for en modpart inden for perioden på 30 kalenderdage.
400	1.1.5.9. **sikkerhed i form af likvide aktiver, der kan erstattes af ikkelikvide aktiver** Artikel 30, stk. 6, litra c), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette markedsværdien af sikkerhed, der kan betragtes som likvide aktiver i henhold til afsnit II, som kan erstattes af aktiver svarende til aktiver, der ikke kan betragtes som likvide aktiver i henhold til afsnit II uden instituttets samtykke.
410	1.1.5.10. **tabt finansiering fra strukturfinansieringsaktiviteter** Artikel 30, stk. 8-10, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal antage udgående pengestrømme på 100 % som følge af tabt finansiering fra værdipapirer af asset-backed-typen, dækkede obligationer og andre strukturfinansieringsinstrumenter, der forfalder inden for perioden på 30 kalenderdage, for instrumenter udstedt af kreditinstituttet eller af organiserede conduitselskaber eller SPV'er. Kreditinstitutter, der yder likviditetsfaciliteter tilknyttet til finansieringsprogrammer, der er indberettet her, behøver ikke dobbelttælle det finansielle instrument, der udløber, og likviditetsfaciliteten for konsoliderede programmer.
420	1.1.5.10.1. **strukturfinansieringsinstrumenter** Artikel 30, stk. 8, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette det aktuelle udestående beløb for egne forpligtelser eller organiserede conduitselskaber eller SPV'er hidrørende fra værdipapirer af asset-backed-typen, dækkede obligationer og andre strukturfinansieringsinstrumenter, der forfalder inden for perioden på 30 kalenderdage.
430	1.1.5.10.2. **finansieringsfaciliteter** Artikel 30, stk. 9, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette det beløb, der forfalder, for forpligtelser fra commercial paper, conduitselskaber, værdipapirinvesteringsselskaber og andre sådanne finansieringsfaciliteter, såfremt de ikke falder ind under definitionen af instrumenter under post 1.1.5.10.1., eller beløbet for aktiver, der potentielt kan refunderes, eller den likviditet, der kræves for disse instrumenter. Al finansiering fra commercial paper af asset-backed-typen, conduitselskaber, værdipapirinvesteringsselskaber og andre sådanne finansieringsfaciliteter, der forfalder eller skal refunderes inden for 30 dage. Kreditinstitutter, der har strukturfinansieringsfaciliteter, hvori indgår udstedelse af gældsfinansiering med kort løbetid, såsom commercial paper af asset-backed-typen, skal indberette de potentielle udgående pengestrømme fra disse strukturer. De omfatter, men er ikke begrænset til, i) manglende evne til at refinansiere forfalden gæld og ii) det forhold, at derivater eller derivatlignende komponenter er kontraktligt indskrevet i den dokumentation, der er forbundet med den struktur, der ville muliggøre »tilbagelevering« af aktiver i en finansieringsordning, eller der kræver, at den oprindelige aktivoverdrager stiller likviditet til rådighed, og på den måde reelt bringer finansieringsaftalen til ophør (»likviditetsputoptioner«) inden for perioden på 30 dage. Hvis strukturfinansieringsaktiviteterne foretages gennem en enhed med særligt formål (SPE) (såsom et SPV, conduitselskab eller SIV), skal kreditinstituttet, ved fastsættelsen af kravene vedrørende likvide højkvalitetsaktiver, se igennem til forfaldstidspunktet for de gældsinstrumenter, der er udstedt af enheden, og eventuelle integrerede muligheder i finansieringsaftaler, der potentielt kan udløse »tilbagelevering« af aktiver eller behov for likviditet, uanset om SPV'et er konsolideret eller ej.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
450	1.1.5.11. **intern netting af kundes positioner** Artikel 30, stk. 12, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her indberette markedsværdien af en kundes ikkelikvide aktiver, som kreditinstituttet, for så vidt angår mæglertjenester, har anvendt til at dække en anden kundes shortsalg gennem intern matchning.
460	1.1.6. **Bevilgede faciliteter** Artikel 31 i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her indberette oplysninger vedrørende udgående pengestrømme som defineret i artikel 31 i delegeret forordning (EU) 2015/61. Kreditinstitutterne skal her også indberette oplysninger vedrørende bevilgede faciliteter i henhold til artikel 29 i delegeret forordning (EU) 2015/61. Det maksimumsbeløb, der kan udnyttes, bestemmes i henhold til artikel 31, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
470	1.1.6.1. **kreditfaciliteter** Kreditinstitutterne skal her indberette oplysninger vedrørende bevilgede kreditfaciliteter som defineret i artikel 31, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
480	1.1.6.1.1. **til detailkunder** Artikel 31, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61. Kreditinstitutterne skal indberette det maksimumsbeløb, der kunne udnyttes fra uudnyttede bevilgede kreditfaciliteter for detailkunder som defineret i artikel 411, nr. 2), i forordning (EU) nr. 575/2013.
490	1.1.6.1.2. **til andre ikkefinansielle kunder end detailkunder** Artikel 31, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61. Kreditinstitutterne skal indberette det maksimumsbeløb, der kunne udnyttes fra uudnyttede bevilgede kreditfaciliteter for kunder, der hverken er finansielle kunder i henhold til artikel 411, nr. 1), i forordning (EU) nr. 575/2013 eller detailkunder i henhold til artikel 411, nr. 2), i forordning (EU) nr. 575/2013, og som ikke er ydet med henblik på genfinansiering til kunden i situationer, hvor kunden ikke kan få opfyldt sine finansieringsbehov på de finansielle markeder.
500	1.1.6.1.3. **til kreditinstitutter** Kreditinstitutterne skal her indberette oplysninger vedrørende bevilgede kreditfaciliteter ydet til kreditinstitutter.
510	1.1.6.1.3.1. **til finansiering af detailkunders støttelån** Artikel 31, stk. 9, i delegeret forordning (EU) 2015/61. Kreditinstitutterne skal indberette det maksimumsbeløb, der kunne udnyttes fra uudnyttede bevilgede kreditfaciliteter ydet til kreditinstitutter med det ene formål direkte eller indirekte at finansiere støttelån, der kan anerkendes som eksponeringer mod kunder i henhold til artikel 411, nr. 2), i forordning (EU) nr. 575/2013. Kun kreditinstitutter, der er oprettet og støttes af mindst én medlemsstats centralregering eller regionale myndighed må indberette denne post.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
520	1.1.6.1.3.2. **til finansiering af ikkefinansielle kunders støttelån** Artikel 31, stk. 9, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette det maksimumsbeløb, der kunne udnyttes fra uudnyttede bevilgede kreditfaciliteter ydet til kreditinstitutter med det ene formål direkte eller indirekte at finansiere støttelån, der kan anerkendes som eksponeringer mod kunder, der hverken er finansielle kunder i henhold til artikel 411, nr. 1), i forordning (EU) nr. 575/2013 eller detailkunder i henhold til artikel 411, nr. 2), i forordning (EU) nr. 575/2013. Kun kreditinstitutter, der er oprettet og støttes af mindst én medlemsstats centralregering eller regionale myndighed må indberette denne post.
530	1.1.6.1.3.3. **andre** Artikel 31, stk. 8, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette det maksimumsbeløb, der kunne udnyttes fra uudnyttede bevilgede kreditfaciliteter ydet til andre kreditinstitutter end dem indberettet ovenfor.
540	1.1.6.1.4. **til andre regulerede finansieringsinstitutter end kreditinstitutter** Artikel 31, stk. 8, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette det maksimumsbeløb, der kunne udnyttes fra uudnyttede bevilgede kreditfaciliteter ydet til andre regulerede finansieringsinstitutter end kreditinstitutter.
550	1.1.6.1.5. **inden for en koncern eller en institutsikringsordning, hvis omfattet af præferencebehandling** Artikel 29 i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette det maksimumsbeløb, der kunne udnyttes fra uudnyttede bevilgede kreditfaciliteter, for hvilke de har fået tilladelse til at anvende en lavere udgående pengestrømssats i henhold til artikel 29 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
560	1.1.6.1.6. **inden for en institutsikringsordning eller et samarbejdsnetværk, hvis behandlet som likvidt aktiv af det indskydende institut** Artikel 31, stk. 7, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Centrale institutter i en ordning eller et netværk som omhandlet i artikel 16 skal indberette det maksimumsbeløb, der kunne udnyttes fra uudnyttede bevilgede kreditfaciliteter til medlemskreditinstitutter, hvis sådanne medlemskreditinstitutter kan behandle faciliteten som et likvidt aktiv i henhold til artikel 16, stk. 2.
570	1.1.6.1.7. **til andre finansielle kunder** Artikel 31, stk. 8, litra c), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette det maksimumsbeløb, der kunne udnyttes fra andre uudnyttede bevilgede kreditfaciliteter end dem indberettet ovenfor til andre finansielle kunder.
580	1.1.6.2. **likviditetsfaciliteter** Artikel 31, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her indberette oplysninger vedrørende bevilgede likviditetsfaciliteter som defineret i artikel 31, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
590	1.1.6.2.1. **til detailkunder** Artikel 31, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61. Kreditinstitutterne skal indberette det maksimumsbeløb, der kunne udnyttes fra uudnyttede bevilgede likviditetsfaciliteter for detailkunder som defineret i artikel 411, nr. 2), i forordning (EU) nr. 575/2013.
600	1.1.6.2.2. **til andre ikkefinansielle kunder end detailkunder** Artikel 31, stk. 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette det maksimumsbeløb, der kunne udnyttes fra uudnyttede bevilgede likviditetsfaciliteter til kunder, der hverken er finansielle kunder i henhold til artikel 411, nr. 1), i forordning (EU) nr. 575/2013 eller detailkunder i henhold til artikel 411, nr. 2), i forordning (EU) nr. 575/2013.
610	1.1.6.2.3. **til personlige investeringsselskaber** Artikel 31, stk. 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette de maksimumsbeløb, der kunne udnyttes fra uudnyttede bevilgede likviditetsfaciliteter ydet til personlige investeringsselskaber.
620	1.1.6.2.4. **til SSPE'er** Kreditinstitutterne skal her indberette oplysninger vedrørende bevilgede likviditetsfaciliteter ydet til SSPE'er.
630	1.1.6.2.4.1. **til køb af andre aktiver end værdipapirer fra ikkefinansielle kunder** Artikel 31, stk. 6, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette maksimumsbeløbet for uudnyttede bevilgede likviditetsfaciliteter, der er blevet ydet til en SSPE med henblik på at gøre det muligt for en sådan SSPE at købe andre aktiver end værdipapirer af kunder, som ikke er finansielle kunder, i det omfang det overstiger værdien af aktiver, der aktuelt er erhvervet fra kunder, og hvis det maksimumsbeløb, der kan udnyttes, kontraktligt er begrænset til værdien af aktuelt købte aktiver.
640	1.1.6.2.4.2. **andre** Artikel 31, stk. 8, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette det maksimumsbeløb, der kunne udnyttes fra uudnyttede bevilgede likviditetsfaciliteter ydet til SSPE'er af andre årsager end de ovenfor nævnte. Dette omfatter også ordninger, i henhold til hvilke instituttet skal købe aktiver af eller swappe aktiver med en SSPE.
650	1.1.6.2.5. **til kreditinstitutter** Kreditinstitutterne skal her indberette oplysninger vedrørende bevilgede likviditetsfaciliteter ydet til kreditinstitutter.
660	1.1.5.2.5.1. **til finansiering af detailkunders støttelån** Artikel 31, stk. 9, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette det maksimumsbeløb, der kunne udnyttes fra uudnyttede bevilgede likviditetsfaciliteter ydet til kreditinstitutter med det ene formål direkte eller indirekte at finansiere støttelån, der kan anerkendes som eksponeringer mod kunder i henhold til artikel 411, nr. 2), i forordning (EU) nr. 575/2013. Kun kreditinstitutter, der er oprettet og støttes af mindst én medlemsstats centralregering eller regionale myndighed må indberette denne post.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
670	1.1.6.2.5.2. **til finansiering af ikkefinansielle kunders støttelån** Artikel 31, stk. 9, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette det maksimumsbeløb, der kunne udnyttes fra uudnyttede bevilgede likviditetsfaciliteter ydet til kreditinstitutter med det ene formål direkte eller indirekte at finansiere støttelån, der kan anerkendes som eksponeringer mod kunder, der hverken er finansielle kunder i henhold til artikel 411, nr. 1), i forordning (EU) nr. 575/2013 eller detailkunder i henhold til artikel 411, nr. 2), i forordning (EU) nr. 575/2013. Kun kreditinstitutter, der er oprettet og støttes af mindst én medlemsstats centralregering eller regionale myndighed må indberette denne post.
680	1.1.6.2.5.3. **andre** Artikel 31, stk. 8, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette det maksimumsbeløb, der kunne udnyttes fra uudnyttede bevilgede likviditetsfaciliteter ydet til andre kreditinstitutter end dem, der er nævnt ovenfor.
690	1.1.6.2.6. **inden for en koncern eller en institutsikringsordning, hvis omfattet af præferencebehandling** Artikel 29 i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette det maksimumsbeløb, der kunne udnyttes fra uudnyttede bevilgede likviditetsfaciliteter, for hvilke de har fået tilladelse til at anvende en lavere udgående pengestrømssats i henhold til artikel 29 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
700	1.1.6.2.7. **inden for en institutsikringsordning eller et samarbejdsnetværk, hvis behandlet som likvidt aktiv af det indskydende institut** Artikel 31, stk. 7, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Centrale institutter for en ordning eller et netværk som omhandlet i artikel 16 skal indberette det maksimumsbeløb, der kunne udnyttes fra uudnyttede bevilgede likviditetsfaciliteter til medlemskreditinstitutter, hvis sådanne medlemskreditinstitutter behandler faciliteten som et likvidt aktiv i henhold til artikel 16, stk. 2.
710	1.1.6.2.8. **til andre finansielle kunder** Artikel 31, stk. 8, litra c), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette det maksimumsbeløb, der kunne udnyttes fra andre uudnyttede bevilgede likviditetsfaciliteter end dem indberettet ovenfor til andre finansielle kunder.
720	1.1.7. **Andre produkter og tjenester** Artikel 23, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her indberette oplysninger vedrørende de produkter og tjenester, der er anført i artikel 23, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61. Det beløb, der skal indberettes, skal være det maksimumsbeløb, der kunne udnyttes fra de produkter og tjenester, der er omhandlet i artikel 23, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61. Den anvendte vægt, der skal indberettes, er den vægt, der er fastsat af de kompetente myndigheder efter proceduren i artikel 23, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
731	1.1.7.1. **Ikkebevilgede finansieringsfaciliteter** Artikel 23, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette beløbet for ikkebevilgede finansieringsfaciliteter, jf. artikel 23, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61. Garantier indberettes ikke i denne række.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
740	1.1.7.2. **uudnyttede lån og forskud til engrosmodparter** Artikel 23, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette beløbet for uudnyttede lån og forskud til engrosmodparter, jf. artikel 23, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
750	1.1.7.3. **bevilgede, men endnu ikke udnyttede realkreditlån** Artikel 23, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette beløbet for bevilgede, men endnu ikke udnyttede realkreditlån, jf. artikel 23, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
760	1.1.7.4. **kreditkort** Artikel 23, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette beløbet for kreditkort, jf. artikel 23, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
770	1.1.7.5. **overtræk** Artikel 23, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette beløbet for overtræk, jf. artikel 23, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
780	1.1.7.6. **planlagte udgående pengestrømme i forbindelse med fornyelse eller forlængelse af nye detail- eller engroslån** Artikel 23, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette beløbet for planlagte udgående pengestrømme i forbindelse med fornyelse eller forlængelse af nye detail- eller engroslån, jf. artikel 23, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
850	1.1.7.7. **Derivatgæld** Artikel 23 i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette beløbet for derivatgæld, bortset fra de kontrakter, der er opført i bilag II til forordning (EU) nr. 575/2013, og kreditderivater, jf. artikel 23, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
860	1.1.7.8. **ikkebalanceførte produkter relateret til handelsfinansiering** Kreditinstitutterne skal indberette beløbet for produkter eller tjenester for handelsrelateret ikkebalanceført finansiering, jf. artikel 23, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
870	1.1.7.9. **andre** Artikel 23, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette beløbet for andre produkter eller tjenester end de ovenfor nævnte, jf. artikel 23, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61. Garantier skal, blandt andre poster, indberettes i denne række. Eventuelle udgående strømme som følge af andre faktorer end faktorer, der udløser nedjustering af kreditvurdering, jf. artikel 30, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61, indberettes i denne række.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
885	1.1.8. **Andre forpligtelser og forpligtelser, der forfalder** Artikel 28, stk. 2 og 6, og artikel 31a i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette udgående pengestrømme fra andre forpligtelser og forpligtelser, som forfalder, som fastsat i artikel 28, stk. 2 og 6, og artikel 31a, i delegeret forordning (EU) 2015/61. Hvis det er nødvendigt skal denne post også omfatte yderligere beløb, der skal indgå i centralbankreserver, hvis der er en aftale mellem den relevante kompetente myndighed og ECB eller centralbanken i henhold til artikel 10, stk. 1, litra b), nr. iii), i delegeret forordning (EU) 2015/61.
890	1.1.8.1. **forpligtelser i forbindelse med driftsomkostninger** Artikel 28, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette det udestående beløb for forpligtelser i forbindelse med driftsomkostninger, jf. artikel 28, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
900	1.1.8.2. **i form af gældsværdipapirer, hvis de ikke behandles som detailindskud** Artikel 28, stk. 6, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal indberette det udestående beløb for obligationer og andre gældsværdipapirer udstedt af kreditinstituttet, ud over det, der er indberettet som detailindskud, jf. artikel 28, stk. 6, i delegeret forordning (EU) 2015/61. I beløbet indgår også kuponrenter, der forfalder inden for de næste 30 kalenderdage, i forbindelse med alle disse gældsværdipapirer.
912	1.1.8.4 **Overskydende finansiering til ikkefinansielle kunder** Artikel 31a, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61. Kreditinstitutterne skal her indberette forskellen mellem kontraktlige forpligtelser til at yde finansiering til ikkefinansielle kunder og indgående pengestrømme fra sådanne kunder, jf. artikel 32, stk. 3, litra a), når førstnævnte overstiger sidstnævnte.
913	1.1.8.4.1 **overskydende finansiering til detailkunder** Kreditinstitutterne skal her indberette forskellen mellem kontraktlige forpligtelser til at yde finansiering til detailkunder og indgående pengestrømme fra sådanne kunder, jf. artikel 32, stk. 3, litra a), når førstnævnte overstiger sidstnævnte.
914	1.1.8.4.2 **overskydende finansiering til ikkefinansielle selskaber** Kreditinstitutterne skal her indberette forskellen mellem kontraktlige forpligtelser til at yde finansiering til kunder, der er ikkefinansielle selskaber, og indgående pengestrømme fra sådanne kunder, jf. artikel 32, stk. 3, litra a), når førstnævnte overstiger sidstnævnte.
915	1.1.8.4.3 **overskydende finansiering til stater, multilaterale udviklingsbanker og offentlige enheder** Kreditinstitutterne skal her indberette forskellen mellem kontraktlige forpligtelser til at yde finansiering til stater, multilaterale udviklingsbanker og offentlige enheder og indgående pengestrømme fra sådanne kunder, jf. artikel 32, stk. 3, litra a), når førstnævnte overstiger sidstnævnte.
916	1.1.8.4.4 **overskydende finansiering til andre juridiske enheder** Kreditinstitutterne skal her indberette forskellen mellem kontraktlige forpligtelser til at yde finansiering til andre juridiske enheder og indgående pengestrømme fra sådanne kunder, jf. artikel 32, stk. 3, litra a), når førstnævnte overstiger sidstnævnte.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
917	1.1.8.5 **Aktiver, der lånes uden sikkerhed** Artikel 28, stk. 7, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her indberette aktiver, der lånes uden sikkerhed, og som forfalder inden for 30 dage. Disse aktiver antages at blive afviklet fuldt ud, hvilket medfører en udgående pengestrøm på 100 %. Kreditinstitutterne skal indberette markedsværdien af aktiver, der lånes uden sikkerhed, og som forfalder inden for perioden på 30 dage, hvis kreditinstituttet ikke ejer værdipapirerne, og de ikke er en del af instituttets likviditetsbuffer.
918	1.1.8.6 **Andre** Artikel 31a, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61. Kreditinstitutterne skal indberette det udestående beløb for forpligtelser, der forfalder inden for de næste 30 kalenderdage, bortset fra dem, der er anført i artikel 24-31 i delegeret forordning (EU) 2015/61. Denne række omfatter kun andre udgående pengestrømme fra usikrede transaktioner. Sikrede transaktioner indberettes under ID 1.2 »Udgående pengestrømme fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner« og under ID 1.3 »Udgående pengestrømme i alt fra sikrede swaptransaktioner«.
920	1.2. **Udgående pengestrømme fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner** Artikel 28, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her indberette udgående pengestrømme hidrørende fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, som defineret i artikel 192, stk. 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. Sikrede swaptransaktioner (som omfatter transaktioner, hvor der udveksles sikkerhedsstillelse) skal indberettes i skema C 75.01 i bilag XXIV.
930	1.2.1. **Modpart er centralbank** Kreditinstitutterne skal her indberette udgående pengestrømme hidrørende fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, som defineret i artikel 192, stk. 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, når modparten er en centralbank.
940	1.2.1.1. **sikkerhed på niveau 1 undtagen sikkerhed i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet** Artikel 28, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her indberette udgående pengestrømme hidrørende fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner som defineret i artikel 192, stk. 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, når modparten er en centralbank, og den stillede sikkerhed er aktiver på niveau 1, der ikke er dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, og som, hvis de ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 7 og 10 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver.
945	1.2.1.1.1 **heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Transaktioner under post 1.2.1.1, hvis sikkerhedsstillelsen, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver.
950	1.2.1.2. **sikkerhed på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet** Artikel 28, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her indberette udgående pengestrømme hidrørende fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner som defineret i artikel 192, stk. 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, når modparten er en centralbank, og den stillede sikkerhed er aktiver på niveau 1, der er dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, og som, hvis de ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 7 og 10 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
955	1.2.1.2.1 **heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Transaktioner under post 1.2.1.2, hvor sikkerhedsstillelsen, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver.
960	1.2.1.3. **sikkerhed på niveau 2A** Artikel 28, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her indberette udgående pengestrømme hidrørende fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner som defineret i artikel 192, stk. 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, når modparten er en centralbank, og den stillede sikkerhed er aktiver på niveau 2A, som, hvis de ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 7 og 11 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver.
965	1.2.1.3.1 **heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Transaktioner under post 1.2.1.3, hvor sikkerhedsstillelsen, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver.
970	1.2.1.4. **Sikkerhed på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1)** Artikel 28, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her indberette udgående pengestrømme hidrørende fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner som defineret i artikel 192, stk. 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, når modparten er en centralbank, og den stillede sikkerhed er værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B, som har sikkerhedsstillelse i boliglån eller billån, er på kreditkvalitetstrin 1, og som opfylder kravene i artikel 13, stk. 2, litra b), nr. i), ii) eller iv), og som, hvis de ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 7 og 13 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver.
975	1.2.1.4.1 **heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Transaktioner under post 1.2.1.4, hvor sikkerhedsstillelsen, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver.
980	1.2.1.5. **dækkede obligationer på niveau 2B** Artikel 28, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her indberette udgående pengestrømme hidrørende fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner som defineret i artikel 192, stk. 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, når modparten er en centralbank, og den stillede sikkerhed er dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B, som opfylder kravene i artikel 12, stk. 1, litra e), og som, hvis de ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 7 og 12 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver.
985	1.2.1.5.1 **heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Transaktioner under post 1.2.1.5, hvor sikkerhedsstillelsen, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
990	1.2.1.6. **sikkerhed på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1)** Artikel 28, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her indberette udgående pengestrømme hidrørende fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner som defineret i artikel 192, stk. 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, når modparten er en centralbank, og den stillede sikkerhed er værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B, som har sikkerhed i erhvervslån, leasingaftaler og kreditfaciliteter til selskaber eller lån og kreditfaciliteter til enkeltpersoner i en medlemsstat, er på kreditkvalitetstrin 1, og som opfylder kravene i artikel 13, stk. 2, litra g), nr. iii) eller v), og som, hvis de ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 7 og 13 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver.
995	1.2.1.6.1 **heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Transaktioner under post 1.2.1.6, hvor sikkerhedsstillelsen, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver.
1000	1.2.1.7. **sikkerhed i form af andre aktiver på niveau 2B** Artikel 28, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her indberette udgående pengestrømme hidrørende fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner som defineret i artikel 192, stk. 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, når modparten er en centralbank, og den stillede sikkerhed er aktiver på niveau 2B, der ikke falder ind under ovenstående, og som, hvis de ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 7 og 12 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver.
1005	1.2.1.7.1 **heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Transaktioner under post 1.2.1.7, hvor sikkerhedsstillelsen, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver.
1010	1.2.1.8. **sikkerhed i form af ikkelikvide aktiver** Artikel 28, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her indberette udgående pengestrømme hidrørende fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, som defineret i artikel 192, stk. 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, når modparten er en centralbank, og den stillede sikkerhed er sikkerhed i form af ikkelikvide aktiver.
1020	1.2.2. **Modpart er ikke en centralbank** Kreditinstitutterne skal her indberette udgående pengestrømme hidrørende fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, som defineret i artikel 192, stk. 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, når modparten ikke er en centralbank.
1030	1.2.2.1. **sikkerhed på niveau 1 undtagen sikkerhed i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet** Artikel 28, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61. Kreditinstitutterne skal her indberette udgående pengestrømme hidrørende fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner som defineret i artikel 192, stk. 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, når modparten ikke er en centralbank, og den stillede sikkerhed er aktiver på niveau 1, der ikke er dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, og som, hvis de ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 7 og 10 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver.
1035	1.2.2.1.1. **heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Transaktioner under post 1.2.2.1, hvor sikkerhedsstillelsen, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
1040	1.2.2.2. **sikkerhed på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet** Artikel 28, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her indberette udgående pengestrømme hidrørende fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner som defineret i artikel 192, stk. 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, når modparten ikke er en centralbank, og den stillede sikkerhed er aktiver på niveau 1, der er dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, og som, hvis de ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 7 og 10 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver.
1045	1.2.2.2.1. **heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Transaktioner under post 1.2.2.2, hvor sikkerhedsstillelsen, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver.
1050	1.2.2.3. **sikkerhed på niveau 2A** Artikel 28, stk. 3, litra c), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her indberette udgående pengestrømme hidrørende fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner som defineret i artikel 192, stk. 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, når modparten ikke er en centralbank, og den stillede sikkerhed er aktiver på niveau 2A, som, hvis de ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 7 og 11 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver.
1055	1.2.2.3.1. **heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Transaktioner under post 1.2.2.3, hvor sikkerhedsstillelsen, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver.
1060	1.2.2.4. **Sikkerhed på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1)** Artikel 28, stk. 3, litra d), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her indberette udgående pengestrømme hidrørende fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner som defineret i artikel 192, stk. 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, når modparten ikke er en centralbank, og den stillede sikkerhed er værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B, som har sikkerhedsstillelse i boliglån eller billån, er på kreditkvalitetstrin 1, og som opfylder kravene i artikel 13, stk. 2, litra g), nr. i), ii) eller iv), og som, hvis de ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 7 og 13 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver.
1065	1.2.2.4.1. **heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Transaktioner under post 1.2.2.4, hvor sikkerhedsstillelsen, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver.
1070	1.2.2.5. **dækkede obligationer på niveau 2B** Artikel 28, stk. 3, litra e), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her indberette udgående pengestrømme hidrørende fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner som defineret i artikel 192, stk. 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, når modparten ikke er en centralbank, og den stillede sikkerhed er dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B, som opfylder kravene i artikel 12, stk. 1, litra e), og som, hvis de ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 7 og 12 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver.
1075	1.2.2.5.1. **heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Transaktioner under post 1.2.2.5, hvor sikkerhedsstillelsen, hvis den blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
1080	1.2.2.6. **sikkerhed på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1)** Artikel 28, stk. 3, litra f), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her indberette udgående pengestrømme hidrørende fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner som defineret i artikel 192, stk. 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, når modparten ikke er en centralbank, og den stillede sikkerhed er værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B, som har sikkerhed i erhvervslån, leasingaftaler og kreditfaciliteter til selskaber eller lån og kreditfaciliteter til enkeltpersoner i en medlemsstat, er på kreditkvalitetstrin 1, og som opfylder kravene i artikel 13, stk. 2, litra f), nr. iii) eller v), og som, hvis de ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 7 og 13 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver.
1085	1.2.2.6.1. **heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Transaktioner under post 1.2.2.6, hvor sikkerhedsstillelsen, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver.
1090	1.2.2.7. **sikkerhed i form af andre aktiver på niveau 2B** Artikel 28, stk. 3, litra g), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her indberette udgående pengestrømme hidrørende fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner som defineret i artikel 192, stk. 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, når modparten ikke er en centralbank, og den stillede sikkerhed er aktiver på niveau 2B, der ikke falder ind under ovenstående, og som, hvis de ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 7 og 12 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver.
1095	1.2.2.7.1. **heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Transaktioner under post 1.2.2.7, hvor sikkerhedsstillelsen, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver.
1100	1.2.2.8. **sikkerhed i form af ikkelikvide aktiver** Artikel 28, stk. 3, litra h), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her indberette udgående pengestrømme hidrørende fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, som defineret i artikel 192, stk. 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, når modparten ikke er en centralbank, og den stillede sikkerhed er sikkerhed i form af ikkelikvide aktiver.
1130	1.3. **Udgående pengestrømme i alt fra sikrede swaptransaktioner** Summen af udgående pengestrømme fra C 75.01 i bilag XXIV, kolonne 0070, skal indberettes i kolonne 060.
MEMORANDUMPOSTER	
1170	2. **Udgående pengestrømme netto for indbyrdes afhængige indgående pengestrømme** Artikel 26 i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal i kolonne 010 indberette det udestående beløb for alle forpligtelser og ikkebalanceførte forpligtelser, hvis udgående pengestrømme opgøres netto for indbyrdes afhængige indgående pengestrømme i henhold til artikel 26 i delegeret forordning (EU) 2015/61. Kreditinstitutterne skal i kolonne 060 indberette det samlede beløb for udgående pengestrømme, som opgøres netto for indbyrdes afhængige indgående pengestrømme i henhold til artikel 26 i delegeret forordning (EU) 2015/61.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
	3. **Transaktionsrelaterede indskud opretholdt med henblik på clearing-, deponerings- eller kontantforvaltningstjenester eller lignende tjenester som led i en etableret operationel forbindelse** Kreditinstitutterne skal her indberette oplysninger vedrørende transaktionsrelaterede indskud omhandlet under post 1.1.2.1. opdelt efter følgende modparter: — kreditinstitutter — andre finansielle kunder end kreditinstitutter — stater, centralbanker, multilaterale udviklingsbanker og offentlige enheder — andre kunder.
1180	3.1. **fra kreditinstitutter** Kreditinstitutterne skal indberette det udestående beløb for transaktionsrelaterede indskud omhandlet under post 1.1.2.1. fra kreditinstitutter.
1190	3.2. **fra andre finansielle kunder end kreditinstitutter** Kreditinstitutterne skal indberette det udestående beløb for transaktionsrelaterede indskud omhandlet under post 1.1.2.1. fra andre finansielle kunder end kreditinstitutter.
1200	3.3. **fra stater, centralbanker, multilaterale udviklingsbanker og offentlige enheder** Kreditinstitutterne skal indberette det udestående beløb for transaktionsrelaterede indskud omhandlet under post 1.1.2.1. fra stater, centralbanker, multilaterale udviklingsbanker og offentlige enheder.
1210	3.4. **fra andre kunder** Kreditinstitutterne skal indberette det udestående beløb for transaktionsrelaterede indskud omhandlet under post 1.1.2.1. fra andre kunder (bortset fra dem, der er nævnt ovenfor, og kunder, der tages i betragtning i forbindelse med detailindskud).
	4. **Udgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning** Kreditinstitutterne skal her indberette alle transaktioner indberettet under post 1, hvor modparten er moderselskab til eller datterselskab af kreditinstituttet eller et andet datterselskab af samme moderselskab eller er knyttet til instituttet ved en forbindelse som defineret i artikel 12, stk. 1, i direktiv 83/349/EØF eller er medlem af den samme institutsikringsordning som omhandlet i artikel 113, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013 eller er det centrale institut eller medlem af et netværk eller en samarbejdsgruppe som omhandlet i samme forordnings artikel 10.
1290	4.1. **heraf: til finansielle kunder** Kreditinstitutterne skal indberette det samlede beløb indberettet under post 1.1. til finansielle kunder, der falder ind under post 4.
1300	4.2. **heraf: til ikkefinansielle kunder** Kreditinstitutterne skal indberette det samlede beløb indberettet under post 1.1. til ikkefinansielle kunder, der falder ind under post 4.
1310	4.3. **heraf: sikrede** Kreditinstitutterne skal indberette det samlede beløb for sikrede transaktioner indberettet under post 1.2., der falder ind under post 4.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
1320	4.4. **heraf: kreditfaciliteter uden præferencebehandling** Kreditinstitutterne skal indberette det maksimumsbeløb, der kunne udnyttes fra uudnyttede bevilgede kreditfaciliteter, indberettet under post 1.1.6.1, til enheder, der falder ind under post 4, for hvilke de ikke har fået tilladelse til at anvende en lavere udgående pengestrømssats i henhold til artikel 29 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
1330	4.5. **heraf: likviditetsfaciliteter uden præferencebehandling** Kreditinstitutterne skal indberette det maksimumsbeløb, der kunne udnyttes fra uudnyttede bevilgede likviditetsfaciliteter, indberettet under post 1.1.6.2, til enheder, der falder ind under post 4, for hvilke de ikke har fået tilladelse til at anvende en lavere udgående pengestrømssats i henhold til artikel 29 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
1340	4.6. **heraf: transaktionsrelaterede indskud** Kreditinstitutterne skal indberette beløbet for indskud omhandlet under post 1.1.2. til enheder, der falder ind under post 4.
1345	4.7. **heraf: overskydende transaktionsrelaterede indskud** Kreditinstitutterne skal indberette beløbet for midler fra overskydende transaktionsrelaterede indskud omhandlet under post 1.1.3. til enheder, der falder ind under post 4.
1350	4.8. **heraf: ikketransaktionsrelaterede indskud** Kreditinstitutterne skal indberette det udestående beløb for indskud omhandlet under post 1.1.4. fra enheder, der falder ind under post 4.
1360	4.9. **heraf: forpligtelser i form af gældsværdipapirer, hvis de ikke behandles som detailindskud** Kreditinstitutterne skal indberette det udestående beløb for gældsværdipapirer indberettet under post 1.1.8.2., der besiddes af enheder, der falder ind under post 4.
1370	5. **Udgående strømme i fremmed valuta** Denne post indberettes kun i tilfælde af indberetninger i valutaer underlagt separat indberetning. Udelukkende i tilfælde af indberetning i en særskilt valuta i henhold til artikel 415, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 skal kreditinstitutterne indberette den andel af de udgående pengestrømme fra derivater (indberettet under post 1.1.5.5.), som vedrører strømme af hovedstol i udenlandske valutaer, i den respektive væsentlige valuta, fra valutaswaps, valutaspot- og valutaterminsforretninger, der forfalder inden for perioden på 30 dage. Netting efter modpart må kun anvendes på strømme i den valuta, f.eks. i følgende tilfælde: modpart A: EUR+10 og modpart A: EUR-20; dette skal indberettes som en udgående pengestrøm på 10 EUR. Der foretages ikke netting på tværs af modparter, f.eks. modpart A: EUR-10, modpart B: EUR+40, dette skal indberettes som en udgående pengestrøm på 10 EUR i C73.00 (og en indgående pengestrøm på 40 EUR i C74.00).
	6. **Sikret finansiering, der er undtaget fra artikel 17, stk. 2 og 3** Kreditinstitutterne skal her indberette sikrede finansieringstransaktioner med en restløbetid på op til 30 dage, hvis modparten er en centralbank, og hvis de relevante transaktioner er undtaget fra anvendelsen af artikel 17, stk. 2 og 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 ved forordningens artikel 17, stk. 4.
1400	6.1 **heraf: sikret ved aktiver på niveau 1 undtagen i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet** Kreditinstitutterne skal her indberette sikrede finansieringstransaktioner, der forfalder inden for 30 kalenderdage, hvis modparten er en centralbank, den stillede sikkerhed er sikkerhed i form af aktiver på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, som, hvis de ikke blev anvendt som sikkerhed, ville opfylde kravene i artikel 7 og 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61, og hvis de relevante transaktioner er undtaget fra anvendelsen af artikel 17, stk. 2 og 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 ved forordningens artikel 17, stk. 4.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
1410	6.2 **heraf: sikret ved aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet** Kreditinstitutterne skal her indberette sikrede finansieringstransaktioner, der forfalder inden for 30 kalenderdage, hvis modparten er en centralbank, den stillede sikkerhed er sikkerhed i form af aktiver på niveau 1, som er dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, og som, hvis de ikke blev anvendt som sikkerhed, ville opfylde kravene i artikel 7 og 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61, og hvis de relevante transaktioner er undtaget fra anvendelsen af artikel 17, stk. 2 og 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 ved forordningens artikel 17, stk. 4.
1420	6.3 **heraf: sikret ved aktiver på niveau 2A** Kreditinstitutterne skal her indberette sikrede finansieringstransaktioner, der forfalder inden for 30 kalenderdage, hvis modparten er en centralbank, den stillede sikkerhed er sikkerhed i form af aktiver på niveau 2A, som, hvis de ikke blev anvendt som sikkerhed, ville opfylde kravene i artikel 7 og 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61, og hvis de relevante transaktioner er undtaget fra anvendelsen af artikel 17, stk. 2 og 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 ved forordningens artikel 17, stk. 4.
1430	6.4 **heraf: sikret ved aktiver på niveau 2B** Kreditinstitutterne skal her indberette sikrede finansieringstransaktioner, der forfalder inden for 30 kalenderdage, hvis modparten er en centralbank, den stillede sikkerhed er sikkerhed i form af aktiver på niveau 2B, som, hvis de ikke blev anvendt som sikkerhed, ville opfylde kravene i artikel 7 og 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61, og hvis de relevante transaktioner er undtaget fra anvendelsen af artikel 17, stk. 2 og 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 ved forordningens artikel 17, stk. 4.
1440	6.5 **heraf: sikret ved ikkelikvide aktiver** Kreditinstitutterne skal her indberette sikrede finansieringstransaktioner, der forfalder inden for 30 kalenderdage, hvis modparten er en centralbank, den stillede sikkerhed er sikkerhed i form af ikkelikvide aktiver, og hvis de relevante transaktioner er undtaget fra anvendelsen af artikel 17, stk. 2 og 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 ved forordningens artikel 17, stk. 4.

INDBERETNING AF LIKVIDITET (DEL 3: INDGÅENDE PENGESTRØMME)

1. Indgående pengestrømme

1.1. Generelle bemærkninger

1. Dette er et oversigtsskema, der indeholder oplysninger om indgående pengestrømme målt over de næste 30 dage, med henblik på at indberette likviditetsdækningskravet, jf. delegeret forordning (EU) 2015/61. Poster, der ikke skal udfyldes af kreditinstitutterne, er skraveret med gråt.

2. Kreditinstitutterne skal indgive skemaet i de relevante valutaer i henhold til artikel 415, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.

3. I henhold til artikel 32 i delegeret forordning (EU) 2015/61:

   i. omfatter kun aftalemæssigt indgående pengestrømme fra eksponeringer, der ikke er i restance, og for hvilke banken ikke har grund til at forvente misligholdelse inden for tidshorisonten på 30 dage

   ii. beregnes indgående pengestrømme ved at gange tilgodehavender i forskellige kategorier af aftalemæssige fordringer med de satser, der er omhandlet i delegeret forordning (EU) 2015/61.

4. Indgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning (undtagen indgående pengestrømme fra uudnyttede kredit- eller likviditetsfaciliteter, der stilles til rådighed af medlemmer af en koncern eller en institutsikringsordning, hvor den kompetente myndighed har givet tilladelse til at anvende en præferencesats) skal indberettes i de relevante kategorier. Uvægtede beløb skal desuden indberettes som memorandumposter i skemaets afsnit 3 (række 460-510).

5. I henhold til artikel 32, stk. 6, i delegeret forordning (EU) 2015/61 skal kreditinstitutterne ikke indberette indgående pengestrømme fra de likvide aktiver, der indberettes i henhold til afsnit II i nævnte forordning, bortset fra skyldige betalinger i forbindelse med de aktiver, der ikke afspejles i aktivets markedsværdi.

6. Indgående pengestrømme, som skal modtages i tredjelande, hvor der er overførselsrestriktioner, eller som er denomineret i ikkekonvertible valutaer, indberettes i de relevante rækker i afsnit 1.1., 1.2. eller 1.3. De indgående pengestrømme skal indberettes fuldt ud, uanset størrelsen af udgående pengestrømme i tredjelandet eller valutaen.

7. Skyldige beløb fra værdipapirer udstedt af kreditinstituttet selv eller af en SSPE, med hvem kreditinstituttet har snævre forbindelser, indregnes på nettobasis med en indgående pengestrømssats, der anvendes på grundlag af den indgående pengestrømssats, der finder anvendelse på de underliggende aktiver i henhold til artikel 32, stk. 3, litra h), i delegeret forordning (EU) 2015/61.

8. I henhold til artikel 32, stk. 7, i delegeret forordning (EU) 2015/61 skal kreditinstitutterne ikke indberette indgående pengestrømme fra nyindgåede forpligtelser. Dette vedrører kontraktlige forpligtelser, som ikke er kontraktmæssigt fastsat på indberetningsdatoen, men som vil eller kan blive indgået inden for tidshorisonten på 30 dage.

9. I tilfælde af separat indberetning, jf. artikel 415, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, indberettes kun de beløb, som er denomineret i den relevante valuta, således at det sikres, at valutaspænd afspejles korrekt. Det kan betyde, at kun den ene side af transaktionen indberettes i det relevante valutaskema. Hvis der f.eks. er tale om valutaderivater, må kreditinstitutter kun foretage netting af indgående og udgående pengestrømme i henhold til artikel 21 i delegeret forordning (EU) 2015/61, hvis de er denomineret i samme valuta.

10. Kolonnestrukturen i dette skema er valgt af hensyn til de forskellige lofter over indgående pengestrømme, der anvendes i henhold til artikel 33 i delegeret forordning (EU) 2015/61. Skemaet er således baseret på tre sæt kolonner, nærmere bestemt et sæt for hvert loft (et loft på hhv. 75 % og 90 % og fritaget fra lofter). Kreditinstitutter, der indberetter på konsolideret grundlag, kan anvende mere end et sæt kolonner, hvis der for forskellige enheder under samme konsolidering anvendes forskellige lofter.

11. I henhold til artikel 2, stk. 3, litra c), i delegeret forordning (EU) 2015/61 med hensyn til konsolidering skal indgående pengestrømme i et datterselskab i et tredjeland, som i henhold til det pågældende tredjelands lovgivning er omfattet af lavere satser end dem, der er omhandlet i afsnit III i forordningen, konsolideres efter de lavere satser, der er angivet i tredjelandets nationale lovgivning.

12. I delegeret forordning (EU) 2015/61 anvendes kun udtrykkene »satser« og »haircuts«, og ved udtrykket »vægt« i skemaet forstås blot disse i den givne kontekst. I dette bilag anvendes »vægtet« som en generel betegnelse for den værdi, der fremkommer, efter at de respektive haircuts, satser og eventuelle andre relevante yderligere instrukser er anvendt (f.eks. i tilfælde af sikret udlån og finansiering).

13. Der indgår nogle memorandumposter i de til disse instrukser knyttede skemaer. Disse poster giver bl.a. oplysninger, der er nødvendige for, at den kompetente myndighed forsvarligt kan vurdere, om kreditinstitutterne overholder likviditetskravene.

1.2. Særlige bemærkninger vedrørende sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner

14. I skemaerne grupperes sikrede pengestrømme efter kvaliteten af det underliggende aktiv eller efter, om de kan anerkendes som likvide højkvalitetsaktiver. Der findes et særligt skema for sikrede swaptransaktioner — C 75.01 i bilag XXIV. Sikrede swaptransaktioner, som er transaktioner, hvor der udveksles sikkerhedsstillelse, skal ikke indberettes i skemaet for indgående pengestrømme (C 74.00 i bilag XXIV), som kun omfatter transaktioner, hvor der udveksles kontanter mod sikkerhedsstillelse.

15. Hvis sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner er sikret ved kapitalandele i CIU'er, indberettes disse transaktioner, som hvis de var sikret ved de underliggende aktiver i CIU'en. Hvis en sikret udlånstransaktion f. eks. er sikret ved kapitalandele i en CIU, der udelukkende investerer i aktiver på niveau 2A, skal den sikrede udlånstransaktion indberettes, som hvis den var direkte sikret ved sikkerhed på niveau 2A. Den potentielt højere indgående pengestrømssats for sikrede udlånstransaktioner med sikkerhed i kapitalandele i CIU'er skal afspejles i den relevante indgående pengestrømssats, der skal indberettes.

16. I tilfælde af separat indberetning, jf. artikel 415, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, indberettes kun de beløb, som er denomineret i den relevante valuta, således at det sikres, at valutaspænd afspejles korrekt. Det kan betyde, at kun den ene side af transaktionen indberettes i det relevante valutaskema. En reverse repo kan således resultere i en negativ indgående pengestrøm. Reverse repo-transaktioner, der indberettes under samme post, adderes (positive og negative). Hvis summen er positiv, indberettes den i skemaet for indgående pengestrømme. Hvis summen er negativ, indberettes den i skemaet for udgående pengestrømme. Samme fremgangsmåde anvendes med omvendt fortegn for repos.

17. Til beregning af indgående pengestrømme skal sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner indberettes, uanset om den modtagne underliggende sikkerhed opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61. For at gøre det muligt at beregne den justerede beholdning af likvide aktiver i henhold til artikel 17, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61 skal kreditinstitutterne endvidere også særskilt indberette de transaktioner, hvor den modtagne underliggende sikkerhed yderligere opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.

18. Hvis et kreditinstitut kun kan indregne en del af sine aktier denomineret i fremmed valuta eller af sine aktiver, der udgør eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker, og som er denomineret i fremmed valuta, eller af sine aktiver, der udgør eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker, og som er denomineret i national valuta, som likvide højkvalitetsaktiver, så indberettes kun den del, der kan indregnes, i rækkerne vedrørende aktiver på niveau 1, niveau 2A og niveau 2B i overensstemmelse med artikel 12, stk. 1, litra c), nr. ii), og artikel 10, stk. 1, litra d), i delegeret forordning (EU) 2015/61. Hvis et bestemt aktiv anvendes som sikkerhedsstillelse, men for et beløb, som er større end den del, som kan anerkendes som likvide aktiver, så skal det overskydende beløb indberettes i afsnittet vedrørende ikkelikvide aktiver. Aktiver på niveau 2A indberettes i den relevante række for aktiver på niveau 2A, også selv om den alternative likviditetsmetode i henhold til artikel 19 i delegeret forordning (EU) 2015/61 anvendes.

1.3. Særlige bemærkninger vedrørende afvikling og forward starting-transaktioner

19. Kreditinstitutterne skal indberette indgående pengestrømme fra forward starting repos, der begynder inden for tidshorisonten på 30 dage og forfalder efter tidshorisonten på 30 dage. Den indgående pengestrøm, der skal modtages, indberettes i {C 74.00; r260} (»andre indgående pengestrømme«) netto for markedsværdien af det aktiv, der skal leveres til modparten efter anvendelse af det relaterede likviditetsdækningsgradshaircut. Hvis aktivet ikke er et likvidt aktiv, indberettes den indgående pengestrøm, der skal modtages, fuldt ud. Det aktiv, der skal stilles som sikkerhed, indberettes i C 72.00, hvis aktivet indgår i instituttets beholdning på referencedatoen og det opfylder de relevante betingelser.

20. Kreditinstitutterne skal indberette indgående pengestrømme fra forward starting repos, reverse repos og sikrede swaptransaktioner, der begynder inden for tidshorisonten på 30 dage og forfalder efter tidshorisonten på 30 dage, hvis det initiale ben genererer en indgående pengestrøm. Hvis der er tale om en repo, indberettes den indgående pengestrøm, der skal modtages, i {C 74.00; r260} (»andre indgående pengestrømme«) netto for markedsværdien af det aktiv, der skal leveres til modparten efter anvendelse af det relaterede likviditetsdækningsgradshaircut. Hvis det beløb, der skal modtages, er lavere end markedsværdien af det aktiv (efter likviditetsdækningsgradshaircut), der skal udlånes som sikkerhedsstillelse, skal forskellen indberettes som en udgående pengestrøm i C.73.00. Hvis aktivet ikke er et likvidt aktiv, indberettes den indgående pengestrøm, der skal modtages, fuldt ud. Det aktiv, der skal stilles som sikkerhed, indberettes i C 72.00, hvis aktivet indgår i instituttets beholdning på referencedatoen og det opfylder de relevante betingelser. Ved reverse repos, hvor markedsværdien af det aktiv, der skal modtages som sikkerhedsstillelse, efter anvendelsen af det relaterede likviditetsdækningsgradshaircut (hvis aktivet kan anerkendes som likvidt aktiv), er større end det pengebeløb, der skal udlånes, skal forskellen indberettes som en indgående pengestrøm i {C 74.00; r260} (»andre indgående pengestrømme«). For sikrede swaptransaktioner, hvor nettovirkningen af den initiale swap af aktiver (under hensyn til likviditetsdækningsgradshaircuts) giver anledning til en indgående pengestrøm, skal denne indgående pengestrøm indberettes i {C 74.00; r260} (»andre indgående pengestrømme«).

21. Forward repos, forward reverse repos og forward sikrede swaptransaktioner, der begynder og forfalder inden for likviditetsdækningsgradens tidshorisont på 30 dage, har ingen indvirkning på en banks likviditetsdækningsgrad, og der kan se bort fra disse.

1.4. Beslutningstræ om indgående strømme i relation til likviditetsdækningsgraden, jf. artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61

22. Dette beslutningstræ berører ikke indberetningen af memorandumposter. Beslutningstræet indgår i instrukserne for at angive prioriteringen af vurderingskriterierne for kategoriseringen af hver indberettet post med henblik på at sikre ensartet og sammenlignelig indberetning. Det er ikke tilstrækkeligt blot at følge beslutningstræet; kreditinstitutterne skal altid rette sig efter resten af instrukserne.

23. For nemheds skyld ses der i beslutningstræet bort fra samlede totaler og subtotaler; det betyder dog ikke nødvendigvis, at de ikke også skal indberettes.

1.4.1. Beslutningstræ vedrørende rækkerne i skema C 74.00 i bilag XXIV

#	Post	Beslutning	Indberetning
1	Indgående pengestrøm, der opfylder de operationelle kriterier som omhandlet i artikel 32, f.eks.: — Eksponeringen er ikke i restance (artikel 32, stk. 1) — Kreditinstituttet har ikke grund til at forvente misligholdelse inden for 30 kalenderdage (artikel 32, stk. 1) — Kreditinstitutterne skal ikke indregne indgående pengestrømme fra nyindgåede forpligtelser (artikel 32, stk. 7) — Der indberettes ikke indgående pengestrømme, hvis indgående pengestrømme allerede er modregnet i udgående pengestrømme (artikel 26) — Kreditinstitutterne skal ikke indregne indgående pengestrømme fra de likvide aktiver, der er omhandlet i afsnit II, bortset fra skyldige betalinger i forbindelse med de aktiver, der ikke afspejles i aktivets markedsværdi (artikel 32, stk. 6).	Nej	Ingen indberetning
		Ja	# 2
2	Forward starting-transaktion	Ja	# 3
		Nej	# 5
3	Forwardtransaktion, der er indgået efter indberetningsdatoen	Ja	Ingen indberetning
		Nej	# 4
4	Forwardtransaktion, der begynder inden for tidshorisonten på 30 dage og forfalder efter tidshorisonten på 30 dage, hvis det initiale ben genererer en indgående nettopengestrøm	Ja	Række 260, ID 1.1.11.
		Nej	Ingen indberetning
5	Indgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning	Ja	# 6
		Nej	# 7
6	Indgående pengestrømme fra uudnyttede kredit- eller likviditetsfaciliteter, der stilles til rådighed af medlemmer af en koncern eller en institutsikringsordning, hvor de kompetente myndigheder har givet tilladelse til at anvende en højere indgående pengestrømssats (artikel 34)	Ja	Række 250, ID 1.1.10.
		Nej	# 7
7	Indgående pengestrømme fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med undtagelse af derivater (artikel 32, stk. 3, litra b)-c) og e)-f))	Ja	# 23
		Nej	# 8

#	Post			Beslutning	Indberetning
8	Skyldige beløb fra værdipapirer, der forfalder inden for 30 kalenderdage (artikel 32, stk. 2, litra c))			Ja	Række 190, ID 1.1.5.
				Nej	# 9
9	Skyldige beløb fra handelsfinansieringstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage (artikel 32, stk. 2, litra b))			Ja	Række 180, ID 1.1.4.
				Nej	# 10
10	Lån uden fast kontraktlig udløbsdato (artikel 32, stk. 3, litra i))			Ja	# 11
				Nej	# 12
11	Rente- og minimumsbetalinger fra lån uden fast kontraktlig udløbsdato, som er forfaldne i henhold til en kontrakt, og som er omfattet af en faktisk indgående pengestrøm inden for de næste 30 dage.			Ja	# 12
				Nej	Række 200, ID 1.1.6.
12	Skyldige beløb fra positioner i hovedindeks for aktieinstrumenter, forudsat at der ikke sker nogen dobbelttælling med likvide aktiver (artikel 32, stk. 2, litra d))			Ja	Række 210, ID 1.1.7.
				Nej	# 13
13	Indgående pengestrømme fra frigivelsen af saldi på separate konti i overensstemmelse med myndighedskravene om beskyttelse af kundetransaktionsaktiver (artikel 32, stk. 4)			Ja	Række 230, ID 1.1.8.
				Nej	# 14
14	Indgående nettopengestrømme fra derivater efter modpart og sikkerhedsstillelse (artikel 32, stk. 5)			Ja	Række 240, ID 1.1.9.
				Nej	# 15
15	Indgående pengestrømme i tilknytning til udgående pengestrømme i overensstemmelse med forpligtelser vedrørende støttelån som omhandlet i artikel 31, stk. 9 (artikel 32, stk. 3, litra a))			Ja	Række 170, ID 1.1.3.
				Nej	# 16
16	Skyldige beløb fra centralbanker og finansielle kunder med en restløbetid på højst 30 dage (artikel 32, stk. 2, litra a))			Ja	# 20
				Nej	# 17
17	Skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker), der ikke svarer til tilbagebetaling af hovedstolen (artikel 32, stk. 2)			Ja	Række 040, ID 1.1.1.1.
				Nej	# 18
18	Andre skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker) (artikel 32, stk. 3, litra a))			Ja	# 19
				Nej	Række 260, ID 1.1.11.
19	Andre skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker) (artikel 32, stk. 3, litra a))	# 19.1	Detailkunder	Ja	Række 060, ID 1.1.1.2.1.
				Nej	# 19.2
		# 19.2	Ikkefinansielle selskaber	Ja	Række 070, ID 1.1.1.2.2.
				Nej	# 19.3
		# 19.3	Stater, multilaterale udviklingsbanker og offentlige enheder	Ja	Række 080, ID 1.1.1.2.3.
				Nej	Række 090, ID 1.1.1.2.4.
20	Indgående pengestrømme fra finansielle kunder klassificeret som transaktionsrelaterede indskud (artikel 32, stk. 3, litra d))			Ja	# 21
				Nej	# 22

#	Post			Beslutning	Indberetning
21	Kreditinstituttet kan fastslå en tilsvarende symmetrisk indgående pengestrømssats (artikel 32, stk. 3, litra d))			Ja	Række 120, ID 1.1.2.1.1.
				Nej	Række 130, ID 1.1.2.1.2.
22	Skyldige beløb fra centralbanker (artikel 32, stk. 2, litra a))			Ja	Række 150, ID 1.1.2.2.1.
				Nej	Række 160, ID 1.1.2.2.2.
23	Sikret swaptransaktion (artikel 32, stk. 3, litra e))			Ja	Række 410, ID 1.3 ([2])
				Nej	# 24
24	Transaktionen gennemføres med en centralbank			Ja	#25
				Nej	# 31
25	Sikkerhed anerkendes generelt som et likvidt aktiv (uanset om det også anvendes i en anden transaktion, og uanset om aktivet opfylder det operationelle krav i artikel 8)			Ja	# 26
				Nej	# 30
26	Sikkerhedsstillelsen anvendes til at dække korte positioner			Ja	Række 297, ID 1.2.1.2
				Nej	# 27
27	Modtaget sikkerhed opfylder de operationelle krav i artikel 8			Ja	# 28
				Nej	# 29
28	Sikret finansieringstransaktion sikret ved (artikel 32, stk. 3, litra b)):	# 28.1	Sikkerhed på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet	Ja	Række 269, ID 1.2.1.1.1 + Række 271, ID 1.2.1.1.1.1
				Nej	# 28.2
		# 28.2	Sikkerhed på niveau 1 bestående af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet	Ja	Række 273, ID 1.2.1.1.2 + Række 275, ID 1.2.1.1.2.1
				Nej	# 28.3
		# 28.3	Sikkerhed på niveau 2A	Ja	Række 277, ID 1.2.1.1.3 + Række 279, ID 1.2.1.1.3.1
				Nej	# 28.4
		# 28.4	Sikkerhed i form af værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (boliglån eller billån)	Ja	Række 281, ID 1.2.1.1.4 + Række 283, ID 1.2.1.1.4.1
				Nej	# 28.5
		# 28.5	Sikkerhed i form af dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B	Ja	Række 285, ID 1.2.1.1.5 + Række 287, ID 1.2.1.1.5.1
				Nej	# 28.6
		# 28.6	Sikkerhed i form af værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (erhvervslån eller lån til fysiske personer)	Ja	Række 289, ID 1.2.1.1.6 + Række 291, ID 1.2.1.1.6.1
				Nej	Række 293, ID 1.2.1.1.7 + Række 295, ID 1.2.1.1.7.1

([2]) Sikrede swaptransaktioner skal desuden indberettes i skema C 75.01 i bilag XXIV.

#	Post			Beslutning	Indberetning
29	Sikret finansieringstransaktion sikret ved (artikel 32, stk. 3, litra b)):	# 29.1	Sikkerhed på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet	Ja	Række 269, ID 1.2.1.1.1
				Nej	# 29.2
		# 29.2	Sikkerhed på niveau 1 bestående af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet	Ja	Række 273, ID 1.2.1.1.2
				Nej	# 29.3
		# 29.3	Sikkerhed på niveau 2A	Ja	Række 277, ID 1.2.1.1.3
				Nej	# 29.4
		# 29.4	Sikkerhed i form af værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (boliglån eller billån)	Ja	Række 281, ID 1.2.1.1.4
				Nej	# 29.5
		# 29.5	Sikkerhed i form af dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B	Ja	Række 285, ID 1.2.1.1.5
				Nej	# 29.6
		# 29.6	Sikkerhed i form af værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (erhvervslån eller lån til fysiske personer)	Ja	Række 289, ID 1.2.1.1.6
				Nej	Række 293, ID 1.2.1.1.7
30	Sikkerhed, der ikke kan betragtes som et likvidt aktiv (artikel 32, stk. 3, litra b)) og er ikkelikvide aktier			Ja	Række 301, ID 1.2.1.3.1
				Nej	Række 303, ID 1.2.1.3.2
31	Sikkerhed anerkendes generelt som et likvidt aktiv (uanset om det også anvendes i en anden transaktion, og uanset om aktivet opfylder det operationelle krav i artikel 8)			Ja	# 32
				Nej	# 36
32	Sikkerhedsstillelsen anvendes til at dække korte positioner			Ja	Række 337, ID 1.2.2.2
				Nej	# 33
33	Modtaget sikkerhed opfylder de operationelle krav i artikel 8			Ja	# 34
				Nej	# 35
34	Sikret finansieringstransaktion sikret ved (artikel 32, stk. 3, litra b))	# 34.1	Sikkerhed på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet	Ja	Række 309, ID 1.2.2.1.1 + Række 311, ID 1.2.2.1.1.1
				Nej	# 34.2
		# 34.2	Sikkerhed på niveau 1 bestående af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet	Ja	Række 313, ID 1.2.2.1.2 + Række 315, ID 1.2.2.1.2.1
				Nej	# 34.3
		# 34.3	Sikkerhed på niveau 2A	Ja	Række 317, ID 1.2.2.1.3 + Række 319, ID 1.2.2.1.3.1
				Nej	# 34.4
		# 34.4	Sikkerhed i form af værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (boliglån eller billån)	Ja	Række 321, ID 1.2.2.1.4 + Række 323, ID 1.2.2.1.4.1
				Nej	# 34.5
		# 34.5	Sikkerhed i form af dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B	Ja	Række 325, ID 1.2.2.1.5 + Række 327, ID 1.2.2.1.5.1
				Nej	# 34.6
		# 34.6	Sikkerhed i form af værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (erhvervslån eller lån til fysiske personer)	Ja	Række 329, ID 1.2.2.1.6 + Række 331, ID 1.2.2.1.6.1
				Nej	Række 333, ID 1.2.2.1.7 + Række 335, ID 1.2.2.1.7.1

#	Post			Beslutning	Indberetning
35	Sikret finansieringstransaktion sikret ved (artikel 32, stk. 3, litra b))	# 35.1	Sikkerhed på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet	Ja	Række 309, ID 1.2.2.1.1
				Nej	# 35.2
		# 35.2	Sikkerhed på niveau 1 bestående af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet	Ja	Række 313, ID 1.2.2.1.2
				Nej	# 35.3
		# 35.3	Sikkerhed på niveau 2A	Ja	Række 317, ID 1.2.2.1.3
				Nej	# 35.4
		# 35.4	Sikkerhed i form af værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (boliglån eller billån)	Ja	Række 321, ID 1.2.2.1.4
				Nej	# 35.5
		# 35.5	Sikkerhed i form af dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B	Ja	Række 325, ID 1.2.2.1.5
				Nej	# 35.6
		# 35.6	Sikkerhed i form af værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (erhvervslån eller lån til fysiske personer)	Ja	Række 329, ID 1.2.2.1.6
				Nej	Række 333, ID 1.2.2.1.7
36	Sikkerhed, der ikke kan anerkendes som et likvidt aktiv (artikel 32, stk. 3, litra b))	# 36.1	margenlån: sikkerhed er ikkelikvid	Ja	Række 341, ID 1.2.2.3.1.
				Nej	# 36.2
		# 36.2	sikkerhed er ikkelikvide aktier	Ja	Række 343, ID 1.2.2.3.2.
				Nej	Række 345, ID 1.2.2.3.3.

1.4.2. Beslutningstræ vedrørende kolonnerne i skema C 74.00 i bilag XXIV

#	Post			Beslutning	Indberetning
1	Indgående pengestrøm, der skal indberettes i række 010-430 i skema C 74.00 i bilag XXIV i henhold til artikel 32, 33 og 34 og i overensstemmelse med klassifikationen i afsnit 1 (»Beslutningstræ vedrørende rækkerne i skema C 74.00«)			Nej	Ingen indberetning
				Ja	# 2
2	Indgående pengestrømme fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med undtagelse af derivater (artikel 32, stk. 3, litra b)-c), og e)-f))			Ja	# 11
				Nej	# 3
3	Delvis fritagelse fra loftet over indgående pengestrømme (artikel 33, stk. 2-5)			Ja	# 4
				Nej	# 6
4	Delvis fritagelse fra loftet over indgående pengestrømme (artikel 33, stk. 2-5)	# 4.1	Andel af indgående pengestrømme, der er fritaget fra loftet over indgående pengestrømme		# 5
		# 4.2	Andel af indgående pengestrømme, der ikke er fritaget fra loftet over indgående pengestrømme		# 7
5	Andel af indgående pengestrømme, der er fritaget fra loftet på 75 % over indgående pengestrømme, og som er underlagt et loft på 90 % over indgående pengestrømme (artikel 33, stk. 4 og 5)			Ja	# 9
				Nej	# 10

#	Post			Beslutning	Indberetning
6	Indgående pengestrømme omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme (artikel 33, stk. 1)			Ja	# 7
				Nej	# 8
7	Indgående pengestrømme omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme (artikel 33, stk. 1)	#7.1	Skyldige beløb/ maksimumsbeløb, der kan trækkes		Kolonne 010
		# 7.2	Anvendt vægt		Kolonne 080
		# 7.3	Indgående pengestrøm		Kolonne 140
8	Indgående pengestrømme omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme (artikel 33, stk. 4 og 5)			Ja	# 9
				Nej	# 10
9	Indgående pengestrømme omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme (artikel 33, stk. 4 og 5)	# 9.1	Skyldige beløb/ maksimumsbeløb, der kan trækkes		Kolonne 020
		# 9.2	Anvendt vægt		Kolonne 090
		# 9.3	Indgående pengestrøm		Kolonne 150
10	Indgående pengestrømme, der er helt fritaget fra loftet over indgående pengestrømme (artikel 33, stk. 2-3)	# 10.1	Skyldige beløb/ maksimumsbeløb, der kan trækkes		Kolonne 030
		# 10.2	Anvendt vægt		Kolonne 100
		# 10.3	Indgående pengestrøm		Kolonne 160
11	Sikret finansieringstransaktion, hvor sikkerheden generelt anerkendes som et likvidt aktiv (uanset om det også anvendes i en anden transaktion, og uanset om aktivet opfylder det operationelle krav i artikel 8)			Ja	# 12
				Nej	# 3
12	Delvis fritagelse fra loftet over indgående pengestrømme (artikel 33, stk. 2-5)			Ja	# 13
				Nej	# 15
13	Delvis fritagelse fra loftet over indgående pengestrømme (artikel 33, stk. 2-5)	# 13.1	Andel af indgående pengestrømme, der er fritaget fra loftet over indgående pengestrømme		# 14
		# 13.2	Andel af indgående pengestrømme, der ikke er fritaget fra loftet over indgående pengestrømme		# 16
14	Andel af indgående pengestrømme, der er fritaget fra loftet på 75 % over indgående pengestrømme, og som er underlagt et loft på 90 % over indgående pengestrømme (artikel 33, stk. 4 og 5)			Ja	# 18
				Nej	# 19
15	Indgående pengestrømme omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme (artikel 33, stk. 1)			Ja	# 16
				Nej	# 17
16	Indgående pengestrømme omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme (artikel 33, stk. 1)	# 16.1	Skyldige beløb		Kolonne 010
		# 16.2	Markedsværdi af modtaget sikkerhed		Kolonne 040
		# 16.3	Anvendt vægt		Kolonne 080
		# 16.4	Værdi af modtaget sikkerhed, jf. artikel 9 [kun hvis den modtagne sikkerhed opfylder de operationelle krav]		Kolonne 110
		# 16.5	Indgående pengestrøm		Kolonne 140

#	Post			Beslutning	Indberetning
17	Indgående pengestrømme omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme (artikel 33, stk. 4 og 5)			Ja	# 18
				Nej	# 19
18	Indgående pengestrømme omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme (artikel 33, stk. 4 og 5)	# 18.1	Skyldige beløb		Kolonne 020
		# 18.2	Markedsværdi af modtaget sikkerhed		Kolonne 050
		# 18.3	Anvendt vægt		Kolonne 090
		# 18.4	Værdi af modtaget sikkerhed, jf. artikel 9 [kun hvis den modtagne sikkerhed opfylder de operationelle krav]		Kolonne 120
		# 18.5	Indgående pengestrøm		Kolonne 150
19	Indgående pengestrømme, der er helt fritaget fra loftet over indgående pengestrømme (artikel 33, stk. 2-3)	# 19.1	Skyldige beløb		Kolonne 030
		# 19.2	Markedsværdi af modtaget sikkerhed		Kolonne 060
		# 19.3	Anvendt vægt		Kolonne 100
		# 19.4	Værdi af modtaget sikkerhed, jf. artikel 9 [kun hvis den modtagne sikkerhed opfylder de operationelle krav]		Kolonne 130
		# 19.5	Indgående pengestrøm		Kolonne 160

1.5. Underskema for indgående pengestrømme

1.5.1. Instrukser vedrørende specifikke **kolonner**

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	**Beløb — Omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme** Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61 For række {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {269}-{297}, {301}-{303}, {309-337}, {341}-{345}, {450} og {470}-{510} skal kreditinstitutterne i kolonne 010 indberette det samlede beløb vedrørende aktiver/skyldige beløb/maksimumsbeløb, der kan trækkes, som er omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme, jf. artikel 33, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61 og efter de relevante instrukser, der er anført her. Hvis en kompetent myndighed har godkendt en delvis fritagelse fra loftet over indgående pengestrømme i henhold til artikel 33, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61, indberettes den andel af beløbet, der er omfattet af fritagelsen, i kolonne 020 eller 030, og den andel af beløbet, der ikke er omfattet af fritagelsen, indberettes i kolonne 010.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
020	**Beløb — Omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme** Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61 For række {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {269}-{297}, {301}-{303}, {309-337}, {341}-{345}, {450} og {470}-{510} skal kreditinstitutterne i kolonne 020 indberette det samlede beløb vedrørende aktiver/skyldige beløb/maksimumsbeløb, der kan trækkes, som er omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme, jf. artikel 33, stk. 4 og 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61 og efter de relevante instrukser, der er anført her. Hvis en kompetent myndighed har godkendt en delvis fritagelse fra loftet over indgående pengestrømme i henhold til artikel 33, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61, indberettes den andel af beløbet, der er omfattet af fritagelsen, i kolonne 020 eller 030, og den andel af beløbet, der ikke er omfattet af fritagelsen, indberettes i kolonne 010.
030	**Beløb — Fritaget fra loftet over indgående pengestrømme** Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61 For række {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {269}-{297}, {301}-{303}, {309-337}, {341}-{345}, {450} og {470}-{510} skal kreditinstitutterne i kolonne 030 indberette det samlede beløb vedrørende aktiver/skyldige beløb/maksimumsbeløb, der kan trækkes, som er helt fritaget fra loftet over indgående pengestrømme, jf. artikel 33, stk. 2, 3,og 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61 og efter de relevante instrukser, der er anført her. Hvis en kompetent myndighed har godkendt en delvis fritagelse fra loftet over indgående pengestrømme i henhold til artikel 33, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61, indberettes den andel af beløbet, der er omfattet af fritagelsen, i kolonne 020 eller 030, og den andel af beløbet, der ikke er omfattet af fritagelsen, indberettes i kolonne 010.
040	**Markedsværdi af modtaget sikkerhed — Underlagt loftet på 75 % over indgående pengestrømme** Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61 For række {269}-{295}, {309-335} og for række {490} skal kreditinstitutterne i kolonne 040 indberette markedsværdien af modtaget sikkerhed i forbindelse med sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, som er underlagt loftet på 75 % over indgående pengestrømme, jf. artikel 33, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61. Hvis en kompetent myndighed har godkendt en delvis fritagelse fra loftet over indgående pengestrømme i henhold til artikel 33, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61, indberettes markedsværdien af modtaget sikkerhed i forbindelse med sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, som er omfattet af fritagelsen, i kolonne 050 eller 060, mens markedsværdien af sikkerhed, der er modtaget i forbindelse med sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, der ikke er omfattet af fritagelsen, indberettes i kolonne 040.
050	**Markedsværdi af modtaget sikkerhed — Underlagt loftet på 90 % over indgående pengestrømme** Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61 For række {269}-{295}, {309-335} og for række {490} skal kreditinstitutterne i kolonne 050 indberette markedsværdien af modtaget sikkerhed i forbindelse med sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, som er underlagt loftet på 90 % over indgående pengestrømme, jf. artikel 33, stk. 4 og 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61. Hvis en kompetent myndighed har godkendt en delvis fritagelse fra loftet over indgående pengestrømme i henhold til artikel 33, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61, indberettes markedsværdien af modtaget sikkerhed i forbindelse med sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, som er omfattet af fritagelsen, i kolonne 050 eller 060, mens markedsværdien af sikkerhed, der er modtaget i forbindelse med sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, der ikke er omfattet af fritagelsen, indberettes i kolonne 040.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
060	**Markedsværdi af modtaget sikkerhed — Fritaget fra loftet over indgående pengestrømme** Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61 For række {269}-{295}, {309-335}og for række {490} skal kreditinstitutterne i kolonne 060 indberette markedsværdien af modtaget sikkerhed i forbindelse med sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, som er helt fritaget fra loftet over indgående pengestrømme, jf. artikel 33, stk. 2, 3 og 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61. Hvis en kompetent myndighed har godkendt en delvis fritagelse fra loftet over indgående pengestrømme i henhold til artikel 33, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61, indberettes markedsværdien af modtaget sikkerhed i forbindelse med sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, som er omfattet af fritagelsen, i kolonne 050 eller 060, mens markedsværdien af sikkerhed, der er modtaget i forbindelse med sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, der ikke er omfattet af fritagelsen, indberettes i kolonne 040.
070	**Standardvægt** Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61 Standardvægtene i kolonne 070 er dem, som er angivet i delegeret forordning (EU) 2015/61 som standard, og de er angivet her blot til orientering.
080	**Anvendt vægt — Omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme** Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61 Den anvendte vægt er den, som er angivet i artikel 32-34 i delegeret forordning (EU) 2015/61. De anvendte vægte kan medføre vægtede gennemsnitlige værdier og skal indberettes i decimalform (dvs. 1,00 for en anvendt vægt på 100 procent eller 0,50 for en anvendt vægt på 50 procent). De anvendte vægte kan afspejle, men er ikke begrænset til, virksomhedsspecifikke og nationale skøn. For række {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}-{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}-{345}, {450} og {470} – {510} skal kreditinstitutterne i kolonne 080 indberette den gennemsnitsvægt, der anvendes på aktiver/skyldige beløb/maksimumsbeløb, der kan trækkes, som er omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme, jf. artikel 33, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
090	**Anvendt vægt — Omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme** Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61 De anvendte vægte er dem, som er angivet i artikel 32-34 i delegeret forordning (EU) 2015/61. De anvendte vægte kan medføre vægtede gennemsnitlige værdier og skal indberettes i decimalform (dvs. 1,00 for en anvendt vægt på 100 procent eller 0,50 for en anvendt vægt på 50 procent). De anvendte vægte kan afspejle, men er ikke begrænset til, virksomhedsspecifikke og nationale skøn. For række {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}-{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}-{345}, {450} og {470} – {510} skal kreditinstitutterne i kolonne 090 indberette den gennemsnitsvægt, der anvendes på aktiver/skyldige beløb/maksimumsbeløb, der kan trækkes, som er omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme, jf. artikel 33, stk. 4 og 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
100	**Anvendt vægt — Fritaget fra loftet over indgående pengestrømme** Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61 De anvendte vægte er dem, som er angivet i artikel 32-34 i delegeret forordning (EU) 2015/61. De anvendte vægte kan medføre vægtede gennemsnitlige værdier og skal indberettes i decimalform (dvs. 1,00 for en anvendt vægt på 100 procent eller 0,50 for en anvendt vægt på 50 procent). De anvendte vægte kan afspejle, men er ikke begrænset til, virksomhedsspecifikke og nationale skøn. For række {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}-{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}-{345}, {450} og {470} – {510} skal kreditinstitutterne i kolonne 100 indberette den gennemsnitsvægt, der anvendes på aktiver/skyldige beløb/maksimumsbeløb, der kan trækkes, som er fritaget fra loftet over indgående pengestrømme, jf. artikel 33, stk. 2, 3 og 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
110	**Værdi af modtaget sikkerhed i henhold til artikel 9 — Underlagt loftet på 75 % over indgående pengestrømme** Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61 For række {271}, {275}, {279}, {283}, {287}, {291}, {295}, {311}, {315}, {319}, {323}, {327}, {331} og {335}skal kreditinstitutterne i kolonne 110 indberette værdien af modtaget sikkerhed i henhold til artikel 9 i delegeret forordning (EU) 2015/61 i forbindelse med sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, som er underlagt loftet på 75 % over indgående pengestrømme, jf. artikel 33, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61. Hvis en kompetent myndighed har godkendt en delvis fritagelse fra loftet over indgående pengestrømme i henhold til artikel 33, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61, indberettes værdien af modtaget sikkerhed i henhold til artikel 9 i delegeret forordning (EU) 2015/61 i forbindelse med sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, som er omfattet af fritagelsen, i kolonne 120 eller 130, mens værdien af sikkerhed, der er modtaget i henhold til artikel 9 i delegeret forordning (EU) 2015/61 i forbindelse med sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, der ikke er omfattet af fritagelsen, indberettes i kolonne 110.
120	**Værdi af modtaget sikkerhed i henhold til artikel 9 — Underlagt loftet på 90 % over indgående pengestrømme** Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61 For række {271}, {275}, {279}, {283}, {287}, {291}, {295}, {311}, {315}, {319}, {323}, {327}, {331} og {335}skal kreditinstitutterne i kolonne 120 indberette værdien af modtaget sikkerhed i henhold til artikel 9 i delegeret forordning (EU) 2015/61 i forbindelse med sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, som er underlagt loftet på 90 % over indgående pengestrømme, jf. artikel 33, stk. 4 og 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61. Hvis en kompetent myndighed har godkendt en delvis fritagelse fra loftet over indgående pengestrømme i henhold til artikel 33, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61, indberettes værdien af modtaget sikkerhed i henhold til artikel 9 i delegeret forordning (EU) 2015/61 i forbindelse med sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, som er omfattet af fritagelsen, i kolonne 120 eller 130, mens værdien af sikkerhed, der er modtaget i henhold til artikel 9 i delegeret forordning (EU) 2015/61 i forbindelse med sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, der ikke er omfattet af fritagelsen, indberettes i kolonne 110.
130	**Værdi af modtaget sikkerhed i henhold til artikel 9 — Fritaget fra loftet over indgående pengestrømme** Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61 For række {271}, {275}, {279}, {283}, {287}, {291}, {295}, {311}, {315}, {319}, {323}, {327}, {331} og {335}skal kreditinstitutterne i kolonne 130 indberette værdien af modtaget sikkerhed i henhold til artikel 9 i delegeret forordning (EU) 2015/61 i forbindelse med sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, som er helt fritaget fra loftet over indgående pengestrømme, jf. artikel 33, stk. 2, 3 og 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61. Hvis en kompetent myndighed har godkendt en delvis fritagelse fra loftet over indgående pengestrømme i henhold til artikel 33, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61, indberettes værdien af modtaget sikkerhed i henhold til artikel 9 i delegeret forordning (EU) 2015/61 i forbindelse med sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, som er omfattet af fritagelsen, i kolonne 120 eller 130, mens værdien af sikkerhed, der er modtaget i henhold til artikel 9 i delegeret forordning (EU) 2015/61 i forbindelse med sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, der ikke er omfattet af fritagelsen, indberettes i kolonne 110.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
140	**Indgående pengestrøm — Omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme** Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61 For række {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}-{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}-{345}, {450} og {470}-{510} skal kreditinstitutterne i kolonne140 indberette de samlede indgående pengestrømme, der er omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme, jf. artikel 33, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61; disse beregnes ved at multiplicere det samlede beløb/maksimumsbeløbet, der kan trækkes, fra kolonne 010 med den relevante vægt fra kolonne 080. For række {170} skal kreditinstitutterne i kolonne 140 kun indberette de samlede indgående pengestrømme, der er underlagt loftet på 75 % over indgående pengestrømme, jf. artikel 33, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61, hvis kreditinstitutterne har modtaget denne forpligtelse for at kunne udbetale et støttelån til en endelig modtager eller har modtaget en tilsvarende forpligtelse fra en multilateral udviklingsbank eller en offentlig enhed.
150	**Indgående pengestrøm — Omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme** Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61 For række {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}-{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}-{345}, {450} og {470}-{510} skal kreditinstitutterne i kolonne 150 indberette de samlede indgående pengestrømme, der er omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme, jf. artikel 33, stk. 4 og 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61; disse beregnes ved at multiplicere det samlede beløb/maksimumsbeløbet, der kan trækkes, fra kolonne 020 med den relevante vægt fra kolonne 090. For række {170} skal kreditinstitutterne i kolonne 150 kun indberette de samlede indgående pengestrømme, der er underlagt loftet på 90 % over indgående pengestrømme, jf. artikel 33, stk. 4 og 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61, hvis kreditinstitutterne har modtaget denne forpligtelse for at kunne udbetale et støttelån til en endelig modtager eller har modtaget en tilsvarende forpligtelse fra en multilateral udviklingsbank eller en offentlig enhed.
160	**Indgående pengestrømme — Fritaget fra loftet over indgående pengestrømme** Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61 For række {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}-{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}-{345}, {450} og {470}-{510} skal kreditinstitutterne i kolonne160 indberette de samlede indgående pengestrømme, der er helt fritaget fra loftet over indgående pengestrømme, jf. artikel 33, stk. 2, 3 og 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61; disse beregnes ved at multiplicere det samlede beløb/maksimumsbeløbet, der kan trækkes, fra kolonne 030 med den relevante vægt fra kolonne 100. For række {170} skal kreditinstitutterne i kolonne 160 kun indberette de samlede indgående pengestrømme, der er helt fritaget fra loftet over indgående pengestrømme, jf. artikel 33, stk. 2, 3 og 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61, hvis kreditinstitutterne har modtaget denne forpligtelse for at kunne udbetale et støttelån til en endelig modtager eller har modtaget en tilsvarende forpligtelse fra en multilateral udviklingsbank eller en offentlig enhed.

1.5.2. Instrukser vedrørende specifikke **rækker**

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	1. **INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT** Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal i række 010 i skema C 74.00 i bilag XXIV indberette — for hver kolonne 010, 020 og 030 de samlede aktiver/skyldige beløb/maksimumsbeløb, der kan trækkes, som summen af aktiver/skyldige beløb/maksimumsbeløb, der kan trækkes, fra usikrede transaktioner/indskud og sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner;

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
	— for kolonne 140 de samlede indgående pengestrømme som summen af indgående pengestrømme fra usikrede transaktioner/indskud, sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner og sikrede swaptransaktioner minus differencen mellem de samlede vægtede indgående pengestrømme og de samlede vægtede udgående pengestrømme, der opstår som følge af transaktioner i tredjelande, hvor der er overførselsrestriktioner, eller som er denomineret i ikkekonvertible valutaer; og — for kolonne 150 og 160 de samlede indgående pengestrømme som summen af indgående pengestrømme fra usikrede transaktioner/indskud, sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner og sikrede swaptransaktioner minus differencen mellem de samlede vægtede indgående pengestrømme og de samlede vægtede udgående pengestrømme, der opstår som følge af transaktioner i tredjelande, hvor der er overførselsrestriktioner, eller som er denomineret i ikkekonvertible valutaer, og minus overskydende indgående pengestrømme fra et tilknyttet specialiseret kreditinstitut som omhandlet i artikel 2, stk. 3, litra e), og artikel 33, stk. 6, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
020	1.1. **Indgående pengestrømme fra usikrede transaktioner/indskud** Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal i række 020 i skema C 74.00 i bilag XXIV indberette — for hver kolonne 010, 020 og 030 de samlede aktiver/skyldige beløb/maksimumsbeløb, der kan trækkes, fra usikrede transaktioner/indskud; og — for hver kolonne 140, 150 og 160 de samlede indgående pengestrømme fra usikrede transaktioner/indskud.
030	1.1.1. **skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker)** Artikel 32, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal i række 030 i skema C 74.00 i bilag XXIV indberette — for hver kolonne 010, 020 og 030 de samlede skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker) (skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder, der ikke svarer til tilbagebetaling af hovedstol, samt andre skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder) og — for hver kolonne 140, 150 og 160 de samlede indgående pengestrømme fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker) (indgående pengestrømme fra ikkefinansielle kunder, der ikke svarer til tilbagebetaling af hovedstol, samt andre indgående pengestrømme fra ikkefinansielle kunder). Ikke-finansielle kunder omfatter bl.a. fysiske personer, SMV'er, selskaber, stater, multilaterale udviklingsbanker og offentlige enheder i henhold til artikel 31a i delegeret forordning (EU) 2015/61. Skyldige beløb fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en ikkefinansiel kunde, som der er stillet sikkerhed for ved likvide aktiver i henhold til afsnit II i delegeret forordning (EU) 2015/61, hvis disse transaktioner er omhandlet i artikel 192, nr. 2) og 3), i forordning (EU) nr. 575/2013, indberettes i afsnit 1.2 og skal ikke indberettes i afsnit 1.1.1. Skyldige beløb fra sådanne transaktioner, som der er stillet sikkerhed for ved værdipapirer, der ikke kan anerkendes som likvide aktiver i henhold til afsnit II i delegeret forordning (EU) 2015/61, indberettes i afsnit 1.2. og skal ikke indberettes i afsnit 1.1.1. Skyldige beløb fra sådanne transaktioner med ikkefinansielle kunder, som der er stillet sikkerhed for ved ikkeoverdragelige aktiver, der ikke kan anerkendes som likvide aktiver i henhold til afsnit II i delegeret forordning (EU) 2015/61, indberettes i den relevante række i afsnit 1.1.1. Skyldige beløb fra centralbanker indberettes i afsnit 1.1.2. og skal ikke indberettes her. Skyldige beløb fra handelsfinansieringstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage indberettes i afsnit 1.1.4. og skal ikke indberettes her. Skyldige beløb fra værdipapirer, der forfalder inden for 30 kalenderdage, indberettes i afsnit 1.1.5. og skal ikke indberettes her.
040	1.1.1.1. **skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker), der ikke svarer til tilbagebetaling af hovedstolen** Artikel 32, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker) med en restløbetid på højst 30 dage, der ikke svarer til tilbagebetaling af hovedstolen I disse indgående pengestrømme medregnes forfaldne renter og gebyrer fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker). Skyldige beløb fra centralbanker, der ikke svarer til tilbagebetaling af hovedstolen, indberettes i afsnit 1.1.2. og skal ikke indberettes her.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
050	1.1.1.2. **andre skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker)** Artikel 32, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal i række 050 i skema C 74.00 i bilag XXIV indberette — for hver kolonne 010, 020 og 030 de samlede andre skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker) som summen af skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder efter modpart og — for hver kolonne 140, 150 og 160 de samlede andre indgående pengestrømme fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker) som summen af andre indgående pengestrømme fra ikkefinansielle kunder efter modpart. Skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker), der ikke svarer til tilbagebetaling af hovedstolen, indberettes i afsnit 1.1.1.1. og skal ikke indberettes her. Andre skyldige beløb fra centralbanker indberettes i afsnit 1.1.2. og skal ikke indberettes her. Indgående pengestrømme svarende til udgående pengestrømme i overensstemmelse med forpligtelser vedrørende støttelån, jf. artikel 31, stk. 9, i delegeret forordning (EU) 2015/61, skal indberettes i afsnit 1.1.3. og indberettes ikke her.
060	1.1.1.2.1. **skyldige beløb fra detailkunder** Artikel 32, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Skyldige beløb fra detailkunder med en restløbetid på højst 30 dage.
070	1.1.1.2.2. **skyldige beløb fra ikkefinansielle selskaber** Artikel 32, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Skyldige beløb fra ikke finansielle selskaber med en restløbetid på højst 30 dage.
080	1.1.1.2.3. **skyldige beløb fra stater, multilaterale udviklingsbanker og offentlige enheder** Artikel 32, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Skyldige beløb fra stater, multilaterale udviklingsbanker og offentlige enheder med en restløbetid på højst 30 dage.
090	1.1.1.2.4. **skyldige beløb fra andre juridiske enheder** Artikel 32, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Skyldige beløb fra andre juridiske enheder ikke indbefattet ovenfor med en restløbetid på højst 30 dage.
100	1.1.2. **skyldige beløb fra centralbanker og finansielle kunder** Artikel 32, stk. 2, litra a), og artikel 32, stk. 3, litra d), sammenholdt med artikel 27 i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal i række 100 i skema C 74.00 i bilag XXIV indberette — for hver kolonne 010, 020 og 030 de samlede skyldige beløb fra centralbanker og finansielle kunder (transaktionsrelaterede og ikketransaktionsrelaterede indskud); og — for hver kolonne 140, 150 og 160 de samlede indgående pengestrømme fra centralbanker og finansielle kunder (transaktionsrelaterede og ikketransaktionsrelaterede indskud). Kreditinstitutterne skal her indberette skyldige beløb med en restløbetid på højst 30 dage fra centralbanker og finansielle kunder, som ikke er i restance, og for hvilke banken ikke har grund til at forvente misligholdelse inden for tidshorisonten på 30 dage.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
	Skyldige beløb fra centralbanker og finansielle kunder, der ikke svarer tilbagebetaling af hovedstolen, indberettes i det relevante afsnit. Indskud placeret i det centrale institut som omhandlet i artikel 27, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 indberettes ikke som en indgående pengestrøm. Skyldige beløb fra handelsfinansieringstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage indberettes i afsnit 1.1.4. og skal ikke indberettes her. Skyldige beløb fra værdipapirer, der forfalder inden for 30 kalenderdage, indberettes i afsnit 1.1.5. og skal ikke indberettes her.
110	1.1.2.1. **skyldige beløb fra finansielle kunder klassificeret som transaktionsrelaterede indskud** Artikel 32, stk. 3, litra d), sammenholdt med artikel 27 i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal i række 110 i skema C 74.00 i bilag XXIV indberette — for hver kolonne 010, 020 og 030 de samlede skyldige beløb fra finansielle kunder klassificeret som transaktionsrelaterede indskud (uanset om kreditinstituttet kan fastslå en tilsvarende symmetrisk indgående pengestrømssats eller ej); og — for hver kolonne 140, 150 og 160 de samlede indgående pengestrømme fra finansielle kunder klassificeret som transaktionsrelaterede indskud (uanset om kreditinstituttet kan fastslå en tilsvarende symmetrisk indgående pengestrømssats eller ej). Kreditinstitutterne skal her indberette tilgodehavender fra finansielle kunder, som kreditinstitutterne har med henblik på at få adgang til clearing-, deponerings- eller kontantforvaltningstjenester, jf. artikel 27 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
120	1.1.2.1.1. **skyldige beløb fra finansielle kunder klassificeret som transaktionsrelaterede indskud, hvor kreditinstituttet kan fastslå en tilsvarende symmetrisk indgående pengestrømssats** Artikel 32, stk. 3, litra d), sammenholdt med artikel 27 i delegeret forordning (EU) 2015/61 Skyldige beløb fra finansielle kunder med en restløbetid på højst 30 dage, som kreditinstituttet har med henblik på at få adgang til clearing-, deponerings- eller kontantforvaltningstjenester, jf. artikel 27 i delegeret forordning (EU) 2015/61, hvor kreditinstituttet kan fastslå en tilsvarende symmetrisk indgående pengestrømssats.
130	1.1.2.1.2. **skyldige beløb fra finansielle kunder klassificeret som transaktionsrelaterede indskud, hvor kreditinstituttet ikke kan fastslå en tilsvarende symmetrisk indgående pengestrømssats** Artikel 32, stk. 3, litra d), sammenholdt med artikel 27 i delegeret forordning (EU) 2015/61 Skyldige beløb fra finansielle kunder med en restløbetid på højst 30 dage, som kreditinstituttet har med henblik på at få adgang til clearing-, deponerings- eller kontantforvaltningstjenester, jf. artikel 27 i delegeret forordning (EU) 2015/61, hvor kreditinstituttet ikke kan fastslå en tilsvarende symmetrisk indgående pengestrømssats. For disse poster anvendes en indgående pengestrømssats på 5 %.
140	1.1.2.2. **skyldige beløb fra centralbanker og finansielle kunder ikke klassificeret som transaktionsrelaterede indskud** Artikel 32, stk. 2, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal i række 140 i skema C 74.00 i bilag XXIV indberette — for hver kolonne 010, 020 og 030 de samlede skyldige beløb fra centralbanker og finansielle kunder, der ikke klassificeres som transaktionsrelaterede indskud, og — for hver kolonne 140, 150 og 160 de samlede indgående pengestrømme fra centralbanker og finansielle kunder, der ikke klassificeres som transaktionsrelaterede indskud. Kreditinstitutterne skal her indberette skyldige beløb fra centralbanker og finansielle kunder, der ikke kvalificerer til behandlingen som transaktionsrelaterede indskud, jf. artikel 32, stk. 3, litra d), sammenholdt med artikel 27 i delegeret forordning (EU) 2015/61.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
150	1.1.2.2.1. **skyldige beløb fra centralbanker** Artikel 32, stk. 2, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Skyldige beløb fra centralbanker med en restløbetid på højst 30 dage, jf. artikel 32, stk. 2, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61.
160	1.1.2.2.2. **skyldige beløb fra finansielle kunder** Artikel 32, stk. 2, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Skyldige beløb fra finansielle kunder med en restløbetid på højst 30 dage, der ikke kvalificerer til behandlingen som transaktionsrelaterede indskud, jf. artikel 32, stk. 3, litra d), sammenholdt med artikel 27 i delegeret forordning (EU) 2015/61. Indgående pengestrømme svarende til udgående pengestrømme i overensstemmelse med forpligtelser vedrørende støttelån, jf. artikel 31, stk. 9, i delegeret forordning (EU) 2015/61, skal indberettes i afsnit 1.1.3. og indberettes ikke her.
170	1.1.3. **indgående pengestrømme svarende til udgående pengestrømme i overensstemmelse med forpligtelser vedrørende støttelån, jf. artikel 31, stk. 9, i delegeret forordning (EU) 2015/61.** Artikel 32, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Indgående pengestrømme svarende til udgående pengestrømme i overensstemmelse med forpligtelser vedrørende støttelån, jf. artikel 31, stk. 9, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
180	1.1.4. **skyldige beløb fra handelsfinansieringstransaktioner** Artikel 32, stk. 2, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Skyldige beløb fra handelsfinansieringstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage, jf. artikel 32, stk. 2, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61.
190	1.1.5. **skyldige beløb fra værdipapirer, der forfalder inden for 30 dage** Artikel 32, stk. 2, litra c), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Skyldige beløb fra værdipapirer, der forfalder inden for 30 kalenderdage, jf. artikel 32, stk. 2, litra c), i delegeret forordning (EU) 2015/61.
201	1.1.6. **lån uden fast kontraktlig udløbsdato** Artikel 32, stk. 3, litra i), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Lån uden fast kontraktlig udløbsdato, jf. artikel 32, stk. 3, litra i), i delegeret forordning (EU) 2015/61. Kreditinstitutterne skal kun tage disse lån i betragtning, hvis kontrakten giver kreditinstitutterne mulighed for at opsige denne eller kræve betaling inden for 30 kalenderdage. Rente- og minimumsbetalinger, der skal debiteres kundekontoen inden for 30 kalenderdage, medregnes i det indberettede beløb. Rente- og minimumsbetalinger fra lån uden fast kontraktlig udløbsdato, som er forfaldne i henhold til en kontrakt, og som medfører en faktisk indgående pengestrøm inden for de næste 30 kalenderdage, anses som skyldige beløb og indberettes i den relevante række i henhold til den i artikel 32 foreskrevne behandling af skyldige beløb. Kreditinstitutterne skal ikke indberette andre renter, der påløber, men som hverken debiteres kundekontoen eller medfører en faktisk indgående pengestrøm inden for de næste 30 kalenderdage.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
210	1.1.7. **skyldige beløb fra positioner i hovedindeks for aktieinstrumenter, forudsat at der ikke sker nogen dobbelttælling med likvide aktiver** Artikel 32, stk. 2, litra d), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Skyldige beløb fra positioner i hovedindeks for aktieinstrumenter, forudsat at der ikke sker nogen dobbelttælling med likvide aktiver, jf. artikel 32, stk. 2, litra d), i delegeret forordning (EU) 2015/61. Positionen omfatter beløb, som i henhold til en kontrakt forfalder inden for 30 kalenderdage, såsom kontant udbytte fra de pågældende hovedindeks og skyldige beløb fra de pågældende aktieinstrumenter, som er solgt, men endnu ikke afviklet, hvis de ikke medtages som likvide aktiver i overensstemmelse med afsnit II i delegeret forordning (EU) 2015/61.
230	1.1.8. **indgående pengestrømme fra frigivelsen af saldi på separate konti i overensstemmelse med myndighedskravene om beskyttelse af kundetransaktionsaktiver** Artikel 32, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Indgående pengestrømme fra frigivelsen af saldi på separate konti i overensstemmelse med myndighedskravene om beskyttelse af kundetransaktionsaktiver, jf. artikel 32, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61. Indgående pengestrømme medregnes kun, hvis disse saldi holdes i likvide aktiver, jf. afsnit II i delegeret forordning (EU) 2015/61.
240	1.1.9. **indgående pengestrømme fra derivater** Artikel 32, stk. 5, sammenholdt med artikel 21 i delegeret forordning (EU) 2015/61 De nettofordringer, der forventes inden for perioden på 30 kalenderdage i forbindelse med kontrakter opført i bilag II til forordning (EU) nr. 575/2013 og kreditderivater. Kreditinstitutterne skal beregne de forventede indgående pengestrømme over 30 kalenderdage på nettobasis pr. modpart, hvis der foreligger bilaterale aftaler om netting i overensstemmelse med artikel 295 i forordning (EU) nr. 575/2013. Nettobasis betyder også, at modtaget sikkerhed, forudsat at den kan anerkendes som et likvidt aktiv i henhold til afsnit II i delegeret forordning (EU) 2015/61, ikke medregnes. Udgående og indgående pengestrømme fra derivattransaktioner i fremmed valuta eller kreditderivattransaktioner, der indebærer en fuldstændig udveksling af hovedstole samtidigt (eller inden for samme dag), beregnes på nettobasis, selv om disse transaktioner ikke måtte være omfattet af en bilateral nettingaftale. I tilfælde af separat indberetning, jf. artikel 415, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, opdeles derivattransaktioner eller kreditderivattransaktioner i de enkelte valutaer. Netting efter modpart må kun anvendes på strømme i den pågældende valuta.
250	1.1.10. **indgående pengestrømme fra uudnyttede kredit- eller likviditetsfaciliteter, der stilles til rådighed af medlemmer af en koncern eller en institutsikringsordning, hvor de kompetente myndigheder har givet tilladelse til at anvende en højere indgående pengestrømssats** Artikel 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61 Indgående pengestrømme fra uudnyttede kredit- eller likviditetsfaciliteter, der stilles til rådighed af medlemmer af en koncern eller en institutsikringsordning, hvor den kompetente myndighed har givet tilladelse til at anvende en højere indgående pengestrømssats, jf. artikel 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
260	1.1.11. **andre indgående pengestrømme** Artikel 32, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Alle andre indgående pengestrømme i henhold til artikel 32, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61, der ikke er indberettet andetsteds i skemaet.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
	1.2. **Indgående pengestrømme fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner**
263	Artikel 32, stk. 3, litra b), c) og f), i delegeret forordning (EU) 2015/61 vedrører indgående pengestrømme fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage. Kreditinstitutterne skal i række 263 i skema C 74.00 i bilag XXIV indberette — for hver kolonne 010, 020 og 030 de samlede skyldige beløb fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner og — for hver kolonne 140, 150 og 160 de samlede indgående pengestrømme fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner Sikrede swaptransaktioner, der forfalder inden for 30 kalenderdage, indberettes i skema C 75.01 i bilag XXIV og skal ikke indberettes her.
	1.2.1. **modpart er centralbank**
265	Kreditinstitutterne skal her indberette indgående pengestrømme hidrørende fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, som defineret i artikel 192, stk. 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, med en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten er en centralbank. Kreditinstitutterne skal i række 265 i skema C 74.00 i bilag XXIV indberette — for hver kolonne 010, 020 og 030 de samlede skyldige beløb fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, hvis modparten er en centralbank, og — for hver kolonne 140, 150 og 160 de samlede indgående pengestrømme fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, hvis modparten er en centralbank.
	1.2.1.1. **Sikkerhed, der kan anerkendes som et likvidt aktiv**
267	Kreditinstitutterne skal i række 267 i skema C 74.00 i bilag XXIV indberette — For hver kolonne 010, 020 og 030 de samlede skyldige beløb fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten er en centralbank og transaktionen sikret ved likvide aktiver, og — for hver kolonne 140, 150 og 160 de samlede indgående pengestrømme fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten er en centralbank og transaktionen sikret ved likvide aktiver, Kreditinstitutterne skal indberette sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten er en centralbank og transaktionen sikret ved likvide aktiver, uanset om de også anvendes i en anden transaktion, og uanset om de modtagne likvide aktiver opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
	1.2.1.1.1. **Sikkerhed på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet**
269	Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten er en centralbank og transaktionen sikret ved aktiver, som, uanset om de også anvendes i en anden transaktion, i overensstemmelse med artikel 7 og 10 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver i en af kategorierne af aktiver på niveau 1, jf. artikel 10, bortset fra dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, jf. artikel 10, stk. 1, litra f).

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
271	1.2.1.1.1.1. **heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Af transaktionerne under post 1.2.1.1.1 de transaktioner, hvor den modtagne sikkerhed opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
273	1.2.1.1.2. **Sikkerhed på niveau 1 bestående af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet** Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten er en centralbank og transaktionen sikret ved aktiver, som, uanset om de også anvendes i en anden transaktion, i overensstemmelse med artikel 7 og 10 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver i kategorien omhandlet i artikel 10, stk. 1, litra f).
275	1.2.1.1.2.1. **heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Af transaktionerne under post 1.2.1.1.2 de transaktioner, hvor den modtagne sikkerhed opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
277	1.2.1.1.3. **Sikkerhed på niveau 2A** Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten er en centralbank og transaktionen sikret ved aktiver, som, uanset om de også anvendes i en anden transaktion, i overensstemmelse med artikel 7 og 11 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver i en af kategorierne af aktiver på niveau 2A omhandlet i artikel 11.
279	1.2.1.1.3.1. **heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Af transaktionerne under post 1.2.1.1.3 de transaktioner, hvor den modtagne sikkerhed opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
281	1.2.1.1.4. **Sikkerhed i form af værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (boliglån eller billån)** Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten er en centralbank og transaktionen sikret ved aktiver, som, uanset om de også anvendes i en anden transaktion, i overensstemmelse med artikel 7 og 13 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver i en af kategorierne af aktiver på niveau 2B omhandlet i artikel 13, stk. 2, litra g), nr. i), ii) eller iv).
283	1.2.1.1.4.1. **heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Af transaktionerne under post 1.2.1.1.4 de transaktioner, hvor den modtagne sikkerhed opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
285	1.2.1.1.5. **Sikkerhed i form af dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B** Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten er en centralbank og transaktionen sikret ved aktiver, som, uanset om de også anvendes i en anden transaktion, i overensstemmelse med artikel 7 og 12 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver i kategorien af aktiver på niveau 2B omhandlet i artikel 12, stk. 1, litra e).
287	1.2.1.1.5.1. **heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Af transaktionerne under post 1.2.1.1.5 de transaktioner, hvor den modtagne sikkerhed opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
289	1.2.1.1.6. **Sikkerhed i form af værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (erhvervslån eller lån til fysiske personer)** Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten er en centralbank og transaktionen sikret ved aktiver, som, uanset om de også anvendes i en anden transaktion, i overensstemmelse med artikel 7 og 13 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver i en af kategorierne af aktiver på niveau 2B omhandlet i artikel 13, stk. 2, litra g), nr. iii) eller v).
291	1.2.1.1.6.1. **heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Af transaktionerne under post 1.2.1.1.6 de transaktioner, hvor den modtagne sikkerhed opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
293	1.2.1.1.7. **Sikkerhed på niveau 2B ikke allerede indeholdt i afsnit 1.2.1.1.4., 1.2.1.1.5. eller 1.2.1.1.6.** Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten er en centralbank og transaktionen sikret ved aktiver, som, uanset om de også anvendes i en anden transaktion, i overensstemmelse med artikel 7 og 12 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver i en kategorierne af aktiver på niveau 2B omhandlet i artikel 12, stk. 1, litra b), c) eller f).
295	1.2.1.1.7.1. **heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Af transaktionerne under post 1.2.1.1.7 de transaktioner, hvor den modtagne sikkerhed opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
297	1.2.1.2. **sikkerhedsstillelsen anvendes til at dække en kort position** Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten er en centralbank og transaktionen sikret ved aktiver, som anvendes til at dække en kort position i overensstemmelse med artikel 30, stk. 5, andet punktum. Hvis sikkerhedsstillelse af enhver art anvendes til at dække en kort position, indberettes dette her og ikke i nogen af rækkerne ovenfor. Der må ikke ske dobbelttælling.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
299	1.2.1.3. **sikkerhedsstillelse, der ikke kan anerkendes som et likvidt aktiv** Kreditinstitutterne indberetter i række 299 i C 74.00 i bilag XXIV sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten er en centralbank og sikkerheden ikke kan anerkendes som et likvidt aktiv. Kreditinstitutterne indberetter: — for hver kolonne 010, 020 og 030 de samlede skyldige beløb fra disse transaktioner som summen af skyldige beløb fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, hvor sikkerheden er ikkelikvide aktier, og sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med sikkerhed i anden ikkelikvid sikkerhed og — for hver kolonne 140, 150 og 160 de samlede indgående pengestrømme fra disse transaktioner som summen af indgående pengestrømme fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, hvor sikkerheden er ikkelikvide aktier, og sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med sikkerhed i anden ikkelikvid sikkerhed.
301	1.2.1.3.1. **sikkerhed er ikkelikvide aktier** Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten er en centralbank og transaktionen sikret ved ikkelikvide aktier.
303	1.2.1.3.2 **al anden ikkelikvid sikkerhed** Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten er en centralbank og transaktionen sikret ved ikkelikvide aktiver ikke allerede indeholdt i afsnit 1.2.1.3.1.
305	1.2.2. **modpart er ikke en centralbank** Kreditinstitutterne skal her indberette indgående pengestrømme hidrørende fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, som defineret i artikel 192, stk. 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, med en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten ikke er en centralbank. Kreditinstitutterne skal i række 305 i skema C 74.00 i bilag XXIV indberette — for hver kolonne 010, 020 og 030 de samlede skyldige beløb fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, hvis modparten ikke er en centralbank, og — for hver kolonne 140, 150 og 160 de samlede indgående pengestrømme fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, hvis modparten ikke er en centralbank.
307	1.2.2.1. **Sikkerhed, der kan anerkendes som et likvidt aktiv** Kreditinstitutterne skal i række 307 i skema C 74.00 i bilag XXIV indberette — for hver kolonne 010, 020 og 030 de samlede skyldige beløb fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten ikke er en centralbank og transaktionen er sikret ved likvide aktiver, og — for hver kolonne 140, 150 og 160 de samlede indgående pengestrømme fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten ikke er en centralbank og transaktionen er sikret ved likvide aktiver, Kreditinstitutterne skal indberette sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten ikke er en centralbank og transaktionen er sikret ved likvide aktiver, uanset om de også anvendes i en anden transaktion, og uanset om de modtagne likvide aktiver opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
309	1.2.2.1.1. **Sikkerhed på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet** Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten ikke er en centralbank og transaktionen er sikret ved aktiver, som, uanset om de også anvendes i en anden transaktion, i overensstemmelse med artikel 7 og 10 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver i en af kategorierne af aktiver på niveau 1, jf. artikel 10, bortset fra dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, jf. artikel 10, stk. 1, litra f).
311	1.2.2.1.1.1. **heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Af transaktionerne under post 1.2.2.1.1 de transaktioner, hvor den modtagne sikkerhed opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
313	1.2.2.1.2. **Sikkerhed på niveau 1 bestående af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet** Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten ikke er en centralbank og transaktionen er sikret ved aktiver, som, uanset om de også anvendes i en anden transaktion, i overensstemmelse med artikel 7 og 10 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver i kategorien omhandlet i artikel 10, stk. 1, litra f).
315	1.2.2.1.2.1. **heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Af transaktionerne under post 1.2.2.1.2 de transaktioner, hvor den modtagne sikkerhed opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
317	1.2.2.1.3. **Sikkerhed på niveau 2A** Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten ikke er en centralbank og transaktionen er sikret ved aktiver, som, uanset om de også anvendes i en anden transaktion, i overensstemmelse med artikel 7 og 11 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver i en af kategorierne af aktiver på niveau 2A omhandlet i artikel 11.
319	1.2.2.1.3.1. **heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Af transaktionerne under post 1.2.2.1.3 de transaktioner, hvor den modtagne sikkerhed opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
321	1.2.2.1.4. **Sikkerhed i form af værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (boliglån eller billån)** Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten ikke er en centralbank og transaktionen er sikret ved aktiver, som, uanset om de også anvendes i en anden transaktion, i overensstemmelse med artikel 7 og 13 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver i en af kategorierne af aktiver på niveau 2B omhandlet i artikel 13, stk. 2, litra g), nr. i), ii) eller iv).

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
323	1.2.2.1.4.1. **heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Af transaktionerne under post 1.2.2.1.4 de transaktioner, hvor den modtagne sikkerhed opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
325	1.2.2.1.5. **Sikkerhed i form af dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B** Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten ikke er en centralbank og transaktionen er sikret ved aktiver, som, uanset om de også anvendes i en anden transaktion, i overensstemmelse med artikel 7 og 12 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver i kategorien af aktiver på niveau 2B omhandlet i artikel 12, stk. 1, litra e).
327	1.2.2.1.5.1. **heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Af transaktionerne under post 1.2.2.1.5 de transaktioner, hvor den modtagne sikkerhed opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
329	1.2.2.1.6. **Sikkerhed i form af værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (erhvervslån eller lån til fysiske personer)** Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten ikke er en centralbank og transaktionen er sikret ved aktiver, som, uanset om de også anvendes i en anden transaktion, i overensstemmelse med artikel 7 og 13 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver i en af kategorierne af aktiver på niveau 2B omhandlet i artikel 13, stk. 2, litra g), nr. iii) eller v).
331	1.2.1.1.6.1. **heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Af transaktionerne under post 1.2.2.1.6 de transaktioner, hvor den modtagne sikkerhed opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
333	1.2.2.1.7. **Sikkerhed på niveau 2B ikke allerede indeholdt i afsnit 1.2.2.1.4., 1.2.2.1.5. eller 1.2.2.1.6.** Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten ikke er en centralbank og transaktionen er sikret ved aktiver, som, uanset om de også anvendes i en anden transaktion, i overensstemmelse med artikel 7 og 12 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver i en kategorierne af aktiver på niveau 2B omhandlet i artikel 12, stk. 1, litra b), c) eller f).
335	1.2.2.1.7.1. **heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Af transaktionerne under post 1.2.2.1.7 de transaktioner, hvor den modtagne sikkerhed opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
337	1.2.2.2. **sikkerhedsstillelsen anvendes til at dække en kort position** Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten ikke er en centralbank og transaktionen er sikret ved aktiver, som anvendes til at dække en kort position i overensstemmelse med artikel 30, stk. 5, andet punktum. Hvis sikkerhedsstillelse af enhver art anvendes til at dække en kort position, indberettes dette her og ikke i nogen af rækkerne ovenfor. Der må ikke ske dobbelttælling.
339	1.2.2.3. **sikkerhedsstillelse, der ikke kan anerkendes som et likvidt aktiv** Kreditinstitutterne indberetter i række 339 i C 74.00 i bilag XXIV sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten ikke er en centralbank og sikkerheden ikke kan anerkendes som et likvidt aktiv. Kreditinstitutterne indberetter: — for hver kolonne 010, 020 og 030 de samlede skyldige beløb fra disse transaktioner som summen af skyldige beløb fra margenlån, hvor sikkerheden er ikkelikvid, sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, hvor sikkerheden er ikkelikvide aktier, og sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med sikkerhed i anden ikkelikvid sikkerhed og — for hver kolonne 140, 150 og 160 de samlede indgående pengestrømme fra disse transaktioner som summen af indgående pengestrømme fra margenlån, hvor sikkerheden er ikkelikvid, sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, hvor sikkerheden er ikkelikvide aktier, og sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med sikkerhed i anden ikkelikvid sikkerhed
341	1.2.2.3.1. **margenlån: sikkerhed er ikkelikvid** Artikel 32, stk. 3, litra c), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Margenlån ydet med sikkerhed i ikkelikvide aktiver med en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten ikke er en centralbank og de modtagne aktiver ikke anvendes til at dække korte positioner som beskrevet i artikel 32, stk. 3, litra c), i delegeret forordning (EU) 2015/61.
343	1.2.2.3.2. **sikkerhed er ikkelikvide aktier** Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten ikke er en centralbank og transaktionen er sikret ved ikkelikvide aktier.
345	1.2.2.3.3. **al anden ikkelikvid sikkerhed** Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 Sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten ikke er en centralbank og transaktionen er sikret ved ikkelikvide aktiver ikke allerede indeholdt i afsnit 1.2.2.3.1 eller 1.2.2.3.2.
410	1.3. **Indgående pengestrømme i alt fra sikrede swaptransaktioner** Kreditinstitutterne skal her indberette summen af indgående pengestrømme i alt fra sikrede swaptransaktioner som beregnet i skema C 75.01 i bilag XXIV.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
420	1.4. **(Forskel mellem vægtede indgående pengestrømme i alt og vægtede udgående pengestrømme i alt, som opstår som følge af transaktioner i tredjelande, hvor der er overførselsrestriktioner, eller som er denomineret i ikkekonvertible valutaer)** Artikel 32, stk. 8, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Institutterne skal i den relevante kolonne 140, 150 og 160 indberette summen af vægtede indgående pengestrømme i alt fra tredjelande, hvor der er overførselsrestriktioner, eller som er denomineret i ikkekonvertible valutaer, minus summen af vægtede udgående pengestrømme i alt til tredjelande, hvor der er overførselsrestriktioner, eller som er denomineret i ikkekonvertible valutaer som indberettet i C 73.00 i bilag XXIV. Hvis dette beløb er negativt, skal institutterne indberette »0«.
430	1.5. **(Overskydende indgående pengestrømme fra et tilknyttet specialiseret kreditinstitut)** Artikel 2, stk. 3, litra e), og artikel 33, stk. 6, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutter, der indberetter på konsolideret grundlag, skal i den relevante kolonne 140, 150 eller 160 indberette indgående pengestrømme fra et tilknyttet specialiseret kreditinstitut, jf. artikel 33, stk. 3 og 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61, som er overskydende i forhold til de udgående pengestrømme fra samme selskab.
MEMORANDUMPOSTER	
450	2. **Indgående strømme i fremmed valuta** Denne memorandumpost indberettes kun i tilfælde af separat indberetning i indberetningsvalutaen eller i en anden valuta end indberetningsvalutaen i overensstemmelse med artikel 415, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. Kreditinstitutterne skal indberette den andel af de indgående pengestrømme fra derivater (indberettet i afsnit 1.1.9.), som vedrører strømme af hovedstol i udenlandske valutaer, i den respektive valuta, fra valutaswaps, valutaspot- og valutaterminsforretninger, der forfalder inden for perioden på 30 dage. Netting efter modpart må kun anvendes på strømme i den pågældende valuta.
460	3. **Indgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning** Kreditinstitutterne skal her som memorandumposter indberette alle transaktioner, der er indberettet i afsnit 1 (undtagen afsnit 1.1.2010.), hvor modparten er moderselskab til eller datterselskab af kreditinstituttet eller et andet datterselskab af samme moderselskab eller er knyttet til instituttet ved en forbindelse som defineret i artikel 12, stk. 1, i direktiv 83/349/EØF eller er medlem af den samme institutsikringsordning som omhandlet i artikel 113, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013 eller er det centrale institut eller medlem af et netværk eller en samarbejdsgruppe som omhandlet i artikel 10 i forordning (EU) nr. 575/2013. Kreditinstitutterne skal i række 460 i skema C 74.00 i bilag XXIV indberette — for hver kolonne 010, 020 og 030 de samlede skyldige beløb/maksimumsbeløb, der kan trækkes, inden for en koncern eller en institutsikringsordning, som summen af skyldige beløb/maksimumsbeløb, der kan trækkes, inden for en koncern eller en institutsikringsordning, efter type transaktion og modpart; og — for hver kolonne 140, 150 og 160 de samlede indgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning efter type transaktion og modpart.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
470	3.1. **Skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker)** Kreditinstitutterne skal her indberette alle skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder indberettet i afsnit 1.1.1., hvor modparten er moderselskab til eller datterselskab af kreditinstituttet eller et andet datterselskab af samme moderselskab eller er knyttet til instituttet ved en forbindelse som defineret i artikel 12, stk. 1, i direktiv 83/349/EØF eller er medlem af den samme institutsikringsordning som omhandlet i artikel 113, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013 eller er det centrale kreditinstitut eller medlem af et netværk eller en samarbejdsgruppe som omhandlet i artikel 10 i forordning (EU) nr. 575/2013.
480	3.2. **Skyldige beløb fra finansielle kunder** Kreditinstitutterne skal her indberette alle skyldige beløb fra finansielle kunder indberettet i afsnit 1.1.2., hvor modparten er moderselskab til eller datterselskab af kreditinstituttet eller et andet datterselskab af samme moderselskab eller er knyttet til instituttet ved en forbindelse som defineret i artikel 12, stk. 1, i direktiv 83/349/EØF eller er medlem af den samme institutsikringsordning som omhandlet i artikel 113, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013 eller er det centrale institut eller medlem af et netværk eller en samarbejdsgruppe som omhandlet i artikel 10 i forordning (EU) nr. 575/2013.
490	3.3. **Sikrede transaktioner** Kreditinstitutterne skal her indberette alle skyldige beløb fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner samt den samlede markedsværdi af modtaget sikkerhed indberettet i afsnit 1.2., hvor modparten er moderselskab til eller datterselskab af kreditinstituttet eller et andet datterselskab af samme moderselskab eller er knyttet til instituttet ved en forbindelse som defineret i artikel 12, stk. 1, i direktiv 83/349/EØF eller er medlem af den samme institutsikringsordning som omhandlet i artikel 113, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013 eller er det centrale institut eller medlem af et netværk eller en samarbejdsgruppe som omhandlet i artikel 10 i forordning (EU) nr. 575/2013.
500	3.4. **Skyldige beløb fra værdipapirer, der forfalder inden for 30 dage** Kreditinstitutterne skal her indberette alle skyldige beløb fra værdipapirer, der forfalder inden for 30 dage, indberettet i afsnit 1.1.5., hvor udstederen er moderselskab til eller datterselskab af kreditinstituttet eller et andet datterselskab af samme moderselskab eller er knyttet til instituttet ved en forbindelse som defineret i artikel 12, stk. 1, i direktiv 83/349/EØF eller er medlem af den samme institutsikringsordning som omhandlet i artikel 113, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013 eller er det centrale institut eller medlem af et netværk eller en samarbejdsgruppe som omhandlet i artikel 10 i forordning (EU) nr. 575/2013.
510	3.5. **Alle andre indgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning** Kreditinstitutterne skal her indberette alle andre indgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning indberettet i afsnit 1.1.3.-1.1.11. (undtagen afsnit 1.1.5. og 1.1.2010.), hvor modparten er moderselskab til eller datterselskab af kreditinstituttet eller et andet datterselskab af samme moderselskab eller er knyttet til instituttet ved en forbindelse som defineret i artikel 12, stk. 1, i direktiv 83/349/EØF eller er medlem af den samme institutsikringsordning som omhandlet i artikel 113, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013 eller er det centrale institut eller medlem af et netværk eller en samarbejdsgruppe som omhandlet i artikel 10 i forordning (EU) nr. 575/2013.
	4. **Sikret udlån, der er undtaget fra artikel 17, stk. 2 og 3** Kreditinstitutterne skal her indberette sikrede udlånstransaktioner med en restløbetid på op til 30 dage, hvis modparten er en centralbank og de relevante transaktioner er undtaget fra anvendelsen af artikel 17, stk. 2 og 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 ved forordningens artikel 17, stk. 4.
530	4.1. **heraf: sikret ved aktiver på niveau 1 undtagen i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet** Kreditinstitutterne skal her indberette sikrede udlånstransaktioner, der forfalder inden for 30 kalenderdage, hvis modparten er en centralbank, den modtagne sikkerhed er sikkerhed i form af aktiver på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, som opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61, og hvis de relevante transaktioner er undtaget fra anvendelsen af artikel 17, stk. 2 og 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 ved forordningens artikel 17, stk. 4.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
	4.2. **heraf: sikret ved aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet**
540	Kreditinstitutterne skal her indberette sikrede udlånstransaktioner, der forfalder inden for 30 kalenderdage, hvis modparten er en centralbank, den modtagne sikkerhed er sikkerhed i form af aktiver på niveau 1, som er dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, og som opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61, og hvis de relevante transaktioner er undtaget fra anvendelsen af artikel 17, stk. 2 og 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 ved forordningens artikel 17, stk. 4.
	4.3. **heraf: sikret ved aktiver på niveau 2A**
550	Kreditinstitutterne skal her indberette sikrede udlånstransaktioner, der forfalder inden for 30 kalenderdage, hvis modparten er en centralbank, den modtagne sikkerhed er sikkerhed i form af aktiver på niveau 2A, som opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61, og hvis de relevante transaktioner er undtaget fra anvendelsen af artikel 17, stk. 2 og 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 ved forordningens artikel 17, stk. 4.
	4.4. **heraf: sikret ved aktiver på niveau 2B**
560	Kreditinstitutterne skal her indberette sikrede udlånstransaktioner, der forfalder inden for 30 kalenderdage, hvis modparten er en centralbank, den modtagne sikkerhed er sikkerhed i form af aktiver på niveau 2B, som opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61, og hvis de relevante transaktioner er undtaget fra anvendelsen af artikel 17, stk. 2 og 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 ved forordningens artikel 17, stk. 4.
	4.5. **heraf: sikret ved ikkelikvide aktiver**
570	Kreditinstitutterne skal her indberette sikrede lånetransaktioner, der forfalder inden for 30 kalenderdage, hvis modparten er en centralbank, den modtagne sikkerhed er en ikkelikvid sikkerhed, og hvis de relevante transaktioner er undtaget fra anvendelsen af artikel 17, stk. 2 og 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 ved forordningens artikel 17, stk. 4.

INDBERETNING AF LIKVIDITET (DEL 4: SIKREDE SWAPTRANSAKTIONER)

1. Sikrede swaptransaktioner

1.1. Generelle bemærkninger

1. Transaktioner, der forfalder inden for de næste 30 kalenderdage, og hvor ikkekontante aktiver swappes med andre ikkekontante aktiver, indberettes i dette skema. Poster, der ikke skal udfyldes af institutterne, er skraveret med gråt.

2. Sikrede swaptransaktioner, som forfalder inden for de næste 30 kalenderdage, medfører en udgående pengestrøm, hvis det lånte aktiv er underlagt et lavere haircut i henhold til kapitel 2 i delegeret forordning (EU) 2015/61 end det udlånte aktiv. Den udgående pengestrøm beregnes ved at gange markedsværdien af det lånte aktiv med forskellen mellem den udgående pengestrømssats for det udlånte aktiv og den udgående pengestrømssats for det lånte aktiv i sikrede finansieringstransaktioner, der forfalder inden for de næste 30 kalenderdage. Hvis modparten er kreditinstituttets hjemlige centralbank, er den udgående pengestrømssats, der skal anvendes på markedsværdien af det lånte aktiv, 0 %. Definitionen af kreditinstituttets hjemlandske centralbank er den samme som i artikel 28, stk. 8, i delegeret forordning (EU) 2015/61.

3. sikrede swaptransaktioner, der forfalder inden for de næste 30 kalenderdage, medfører en indgående pengestrøm, hvis det udlånte aktiv i henhold til kapitel 2 i delegeret forordning (EU) 2015/61 er underlagt et lavere haircut end det lånte aktiv. Den indgående pengestrøm beregnes ved at gange markedsværdien af det udlånte aktiv med forskellen mellem den indgående pengestrømssats for det lånte aktiv og den indgående pengestrømssats for det udlånte aktiv i sikrede lånetransaktioner, der forfalder inden for de næste 30 kalenderdage. Hvis den opnåede sikkerhed anvendes til at dække korte positioner, som kan forlænges ud over 30 kalenderdage, medtages indgående pengestrømme ikke.

4. For likvide aktiver beregnes likviditetsværdien i henhold til artikel 9 i delegeret forordning (EU) 2015/61.

5. Hver sikret swaptransaktion vurderes individuelt, og der indberettes enten en udgående eller en indgående pengestrøm (pr. transaktion) i den pågældende række. Hvis en handel indeholder flere kategorier af sikkerhedsstillelse (f.eks. en kurv af sikkerhed), opdeles den i forbindelse med indberetningen i dele svarende til skemarækkerne, og de enkelte dele vurderes. I forbindelse med swaptransaktioner i form af kurve eller puljer af sikkerhed, der forfalder inden for de næste 30 kalenderdage, henføres udlånte ikkekontante aktiver individuelt til lånte ikkekontante aktiver i overensstemmelse med de kategorier af likvide aktiver, der er defineret i afsnit II, kapitel 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61, begyndende med den mindst likvide kombination (dvs. udlånte ikkelikvide ikkekontante aktiver, lånte ikkelikvide ikkekontante aktiver). Eventuel overskydende sikkerhed inden for én kombination flyttes til den højeste kategori, således at de relevante kombinationer op til den mest likvide kombination er fuldt ud matchet. Eventuel samlet overskydende sikkerhed registreres derefter i den mest flydende kombination.

6. Sikrede swaptransaktioner, der omfatter kapitalandele i CIU'er, skal indberettes, som hvis transaktionerne omfattede de underliggende aktiver i CIU'en. De forskellige haircuts, der anvendes på kapitalandele i CIU'er, skal afspejles i den relevante udgående eller indgående pengestrømssats, der skal indberettes.

7. Kreditinstitutterne skal indgive skemaet i de relevante valutaer i henhold til artikel 415, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. I dette tilfælde indberettes kun de beløb, som er denomineret i den relevante valuta, således at det sikres, at valutaspænd afspejles korrekt. Det kan betyde, at kun den ene side af transaktionen indberettes i det relevante valutaskema, med deraf følgende virkning på den overskydende likviditetsværdi.

1.2. Specifikke bemærkninger

8. Til beregning af indgående eller udgående pengestrømme skal sikrede swaptransaktioner indberettes, uanset om den involverede underliggende sikkerhed opfylder eller ville opfylde, hvis den ikke allerede blev anvendt til at sikre denne transaktion, de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61. For at gøre det muligt at beregne den justerede beholdning af likvide aktiver i henhold til artikel 17, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61 skal kreditinstitutterne endvidere også særskilt indberette de transaktioner, hvor mindst et ben i sikkerheden opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.

9. Hvis et institut kun kan indregne en del af sine aktier denomineret i fremmed valuta eller af sine aktiver, der udgør eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker, og som er denomineret i fremmed valuta, eller af sine aktiver, der udgør eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker, og som er denomineret i national valuta, som likvide højkvalitetsaktiver, så indberettes kun den del, der kan indregnes, i rækkerne vedrørende aktiver på niveau 1, niveau 2A og niveau 2B i overensstemmelse med artikel 12, stk. 1, litra c), nr. ii), og artikel 10, stk. 1, litra d), i delegeret forordning (EU) 2015/61. Hvis et bestemt aktiv anvendes som sikkerhed, men for et beløb, som er større end den del, som kan anerkendes som likvide aktiver, så skal det overskydende beløb indberettes i afsnittet vedrørende ikkelikvide aktiver.

10. Sikrede swaptransaktioner, i hvilke der indgår aktiver på niveau 2A, indberettes i den relevante række for aktiver på niveau 2A, også selv om den alternative likviditetsmetode anvendes (dvs. aktiver på niveau 2A flyttes ikke til niveau 1 i forbindelse med indberetning af sikrede swaptransaktioner).

1.3. Underskema for sikrede swaptransaktioner

1.3.1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
0010	**Markedsværdi af udlånt sikkerhed** Markedsværdien af den udlånte sikkerhed indberettes i kolonne 0010. Markedsværdien skal afspejle den aktuelle markedsværdi og indberettes brutto for haircut og netto for pengestrømme fra afvikling af tilknyttede afdækninger i henhold til artikel 8, stk. 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0020	**Likviditetsværdi af udlånt sikkerhed** Likviditetsværdien af den udlånte sikkerhed indberettes i kolonne 0020. For likvide aktiver skal likviditetsværdien afspejle værdien af aktivet netto for haircut.
0030	**Markedsværdi af lånt sikkerhed** Markedsværdien af den lånte sikkerhed indberettes i kolonne 0030. Markedsværdien skal afspejle den aktuelle markedsværdi og indberettes brutto for haircut og netto for pengestrømme fra afvikling af tilknyttede afdækninger i henhold til artikel 8, stk. 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0040	**Likviditetsværdi af lånt sikkerhed** Likviditetsværdien af den lånte sikkerhed indberettes i kolonne 0040. For likvide aktiver skal likviditetsværdien afspejle værdien af aktivet netto for haircut.
0050	**Standardvægt** Artikel 28 og 32 i delegeret forordning (EU) 2015/61 Standardvægtene i kolonne 0050 er dem, som er angivet i delegeret forordning (EU) 2015/61 som standard, og de er angivet her blot til orientering.
0060	**Anvendt vægt** Artikel 28 og 32 i delegeret forordning (EU) 2015/61 De anvendte vægte er dem, som er angivet i artikel 28 og 32 i delegeret forordning (EU) 2015/61. De anvendte vægte kan medføre vægtede gennemsnitlige værdier og skal indberettes i decimalform (dvs. 1,00 for en anvendt vægt på 100 procent eller 0,50 for en anvendt vægt på 50 procent). De anvendte vægte kan afspejle, men er ikke begrænset til, virksomhedsspecifikke og nationale skøn.
0070	**Udgående pengestrømme** Kreditinstitutterne skal her indberette de udgående pengestrømme: Dette beregnes ved at gange kolonne 0060 med kolonne 0030, begge fra C 75.01 i bilag XXIV.
0080	**Indgående pengestrømme underlagt loftet på 75 % over indgående pengestrømme** Kreditinstitutterne skal her indberette indgående pengestrømme vedrørende transaktioner, som er underlagt loftet på 75 % over indgående pengestrømme. De indgående pengestrømme beregnes ved at gange kolonne 0060 med kolonne 0010, begge fra C 75.01 i bilag XXIV.
0090	**Indgående pengestrømme underlagt loftet på 90 % over indgående pengestrømme** Kreditinstitutterne skal her indberette indgående pengestrømme vedrørende transaktioner, som er underlagt loftet på 90 % over indgående pengestrømme. De indgående pengestrømme beregnes ved at gange kolonne 0060 med kolonne 0010, begge fra C 75.01 i bilag XXIV.
0100	**Indgående pengestrømme fritaget fra loftet over indgående pengestrømme** Kreditinstitutterne skal her indberette indgående pengestrømme vedrørende transaktioner, som er fritaget fra loftet over indgående pengestrømme. De indgående pengestrømme beregnes ved at gange kolonne 0060 med kolonne 0010, begge fra C 75.01 i bilag XXIV.

1.3.2. Instrukser vedrørende specifikke rækker

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0010	1. **SIKREDE SWAPTRANSAKTIONER I ALT (modpart er centralbank)** Artikel 28, stk. 4, og artikel 32, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her for de relevante kolonner indberette den samlede værdi af sikrede swaptransaktioner.
0020	1.1. **I alt for transaktioner, hvor aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet) udlånes, og følgende sikkerhed lånes:** Artikel 28, stk. 4, og artikel 32, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her for hver relevant kolonne indberette den samlede værdi af sikrede swaptransaktioner for transaktioner, hvor aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet) udlånes.
0030	1.1.1. **Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, med (lånte) aktiver på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet.
0040	1.1.1.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.1.1. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0050	1.1.2. **Dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, med (lånte) aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet.
0060	1.1.2.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.1.2. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0070	1.1.3. **Aktiver på niveau 2A** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, med (lånte) aktiver på niveau 2A.
0080	1.1.3.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.1.3. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0090	1.1.4. **værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1).

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0100	1.1.4.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.1.4. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0110	1.1.5. **Dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af dækkede obligationer af høj kvalitet.
0120	1.1.5.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.1.5. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0130	1.1.6. **Værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1).
0140	1.1.6.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.1.6. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0150	1.1.7. **Andet på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, med andre (lånte) aktiver på niveau 2B.
0160	1.1.7.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.1.7. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0170	1.1.8. **Ikkelikvide aktiver** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, med (lånte) ikkelikvide aktiver.
0180	1.1.8.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.1.8. skal kreditinstitutterne indberette benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0190	1.2. **I alt for transaktioner, hvor aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet udlånes, og følgende sikkerhed lånes:** Artikel 28, stk. 4, og artikel 32, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her for de relevante kolonner indberette den samlede værdi af sikrede swaptransaktioner for transaktioner, hvor aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet udlånes.
0200	1.2.1. **Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet med (lånte) aktiver på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet.
0210	1.2.1.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.2.1. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0220	1.2.2. **Dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet med (lånte) aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet.
0230	1.2.2.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.2.2. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0240	1.2.3. **Aktiver på niveau 2A** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet med (lånte) aktiver på niveau 2A.
0250	1.2.3.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.2.3. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0260	1.2.4. **værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1).
0270	1.2.4.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.2.4. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0280	1.2.5. **Dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af dækkede obligationer af høj kvalitet.
0290	1.2.5.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.2.5. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0300	1.2.6. **Værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1).
0310	1.2.6.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.2.6. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0320	1.2.7. **Andet på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet med andre (lånte) aktiver på niveau 2B.
0330	1.2.7.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.2.7. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0340	1.2.8. **Ikkelikvide aktiver** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet med (lånte) ikkelikvide aktiver.
0350	1.2.8.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.2.8. skal kreditinstitutterne indberette benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver.
0360	1.3. **I alt for transaktioner, hvor aktiver på niveau 2A udlånes, og følgende sikkerhed lånes:** Artikel 28, stk. 4, og artikel 32, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her for de relevante kolonner indberette den samlede værdi af sikrede swaptransaktioner for transaktioner, hvor aktiver på niveau 2A udlånes.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0370	1.3.1. **Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2A med (lånte) aktiver på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet.
0380	1.3.1.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.3.1. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0390	1.3.2. **Dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2A med (lånte) aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet.
0400	1.3.2.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.3.2. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0410	1.3.3. **Aktiver på niveau 2A** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2A med (lånte) aktiver på niveau 2A.
0420	1.3.3.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.3.3. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0430	1.3.4. **værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2A med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1).
0440	1.3.4.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.3.4. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0450	1.3.5. **Dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2A med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af dækkede obligationer af høj kvalitet.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0460	1.3.5.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.3.5. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0470	1.3.6. **Værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2A med (lånte) aktiver på niveau 2B i form værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1).
0480	1.3.6.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.3.6. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0490	1.3.7. **Andet på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2A med andre (lånte) aktiver på niveau 2B.
0500	1.3.7.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.3.7. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0510	1.3.8. **Ikkelikvide aktiver** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2A med (lånte) ikkelikvide aktiver.
0520	1.3.8.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.3.8. skal kreditinstitutterne indberette benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver.
0530	1.4. **I alt for transaktioner, hvor aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) udlånes, og følgende sikkerhed lånes:** Artikel 28, stk. 4, og artikel 32, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her for de relevante kolonner indberette den samlede værdi af sikrede swaptransaktioner for transaktioner, hvor aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) udlånes.
0540	1.4.1. **Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) med (lånte) aktiver på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0550	1.4.1.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.4.1. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0560	1.4.2. **Dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) med (lånte) aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet.
0570	1.4.2.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.4.2. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0580	1.4.3. **Aktiver på niveau 2A** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) med (lånte) aktiver på niveau 2A.
0590	1.4.3.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.4.3. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0600	1.4.4. **værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1).
0610	1.4.4.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.4.4. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0620	1.4.5. **Dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af dækkede obligationer af høj kvalitet.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0630	1.4.5.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.4.5. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0640	1.4.6. **Værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1).
0650	1.4.6.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.4.6. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0660	1.4.7. **Andet på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) med andre (lånte) aktiver på niveau 2B.
0670	1.4.7.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.4.7. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0680	1.4.8. **Ikkelikvide aktiver** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) med (lånte) ikkelikvide aktiver.
0690	1.4.8.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.4.8. skal kreditinstitutterne indberette benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver.
0700	1.5. **I alt for transaktioner, hvor aktiver på niveau 2B i form af dækkede obligationer af høj kvalitet udlånes, og følgende sikkerhed lånes:** Artikel 28, stk. 4, og artikel 32, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her for de relevante kolonner indberette den samlede værdi af sikrede swaptransaktioner for transaktioner, hvor aktiver på niveau 2B i form af dækkede obligationer af høj kvalitet udlånes.
0710	1.5.1. **Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af dækkede obligationer af høj kvalitet med (lånte) aktiver på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0720	1.5.1.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.5.1. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0730	1.5.2. **Dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af dækkede obligationer af høj kvalitet med (lånte) aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet.
0740	1.5.2.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.5.2. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0750	1.5.3. **Aktiver på niveau 2A** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af dækkede obligationer af høj kvalitet med (lånte) aktiver på niveau 2A.
0760	1.5.3.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.5.3. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0770	1.5.4. **værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af dækkede obligationer af høj kvalitet med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1).
0780	1.5.4.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.5.4. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0790	1.5.5. **Dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af dækkede obligationer af høj kvalitet med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af dækkede obligationer af høj kvalitet.
0800	1.5.5.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.5.5. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0810	1.5.6. **Værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af dækkede obligationer af høj kvalitet med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1).
0820	1.5.6.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.5.6. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0830	1.5.7. **Andet på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af dækkede obligationer af høj kvalitet med andre (lånte) aktiver på niveau 2B.
0840	1.5.7.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.5.7. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0850	1.5.8. **Ikkelikvide aktiver** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af dækkede obligationer af høj kvalitet med (lånte) ikkelikvide aktiver.
0860	1.5.8.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.5.8. skal kreditinstitutterne indberette benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver.
0870	1.6. **I alt for transaktioner, hvor aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) udlånes, og følgende sikkerhed lånes:** Artikel 28, stk. 4, og artikel 32, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her for de relevante kolonner indberette den samlede værdi af sikrede swaptransaktioner for transaktioner, hvor aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) udlånes.
0880	1.6.1. **Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) med (lånte) aktiver på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet.
0890	1.6.1.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.6.1. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0900	1.6.2. **Dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) med (lånte) aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet.
0910	1.6.2.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.6.2. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0920	1.6.3. **Aktiver på niveau 2A** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) med (lånte) aktiver på niveau 2A.
0930	1.6.3.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.6.3. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0940	1.6.4. **værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1).
0950	1.6.4.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.6.4. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0960	1.6.5. **Dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af dækkede obligationer af høj kvalitet.
0970	1.6.5.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.6.5. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0980	1.6.6. **Værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1).

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0990	1.6.6.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.6.6. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
1000	1.6.7. **Andet på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) med andre (lånte) aktiver på niveau 2B.
1010	1.6.7.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.6.7. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
1020	1.6.8. **Ikkelikvide aktiver** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) med (lånte) ikkelikvide aktiver.
1030	1.6.8.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.6.8. skal kreditinstitutterne indberette benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver.
1040	1.7. **I alt for transaktioner, hvor andre aktiver på niveau 2B udlånes, og følgende sikkerhed lånes:** Artikel 28, stk. 4, og artikel 32, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her for de relevante kolonner indberette den samlede værdi af sikrede swaptransaktioner for transaktioner, hvor aktiver på niveau 2B udlånes.
1050	1.7.1. **Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet andre (udlånte) aktiver på niveau 2B med (lånte) aktiver på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet.
1060	1.7.1.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.7.1. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
1070	1.7.2. **Dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet andre (udlånte) aktiver på niveau 2B med (lånte) aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
1080	1.7.2.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.7.2. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
1090	1.7.3. **Aktiver på niveau 2A** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet andre (udlånte) aktiver på niveau 2B med (lånte) aktiver på niveau 2A.
1100	1.7.3.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.7.3. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
1110	1.7.4. **værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet andre (udlånte) aktiver på niveau 2B med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1).
1120	1.7.4.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.7.4. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
1130	1.7.5. **Dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet andre (udlånte) aktiver på niveau 2B med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af dækkede obligationer af høj kvalitet.
1140	1.7.5.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.7.5. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
1150	1.7.6. **Værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet andre (udlånte) aktiver på niveau 2B med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1).
1160	1.7.6.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.7.6. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
1170	1.7.7. **Andet på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet andre (udlånte) aktiver på niveau 2B med andre (lånte) aktiver på niveau 2B.
1180	1.7.7.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.7.7. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
1190	1.7.8. **Ikkelikvide aktiver** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet andre (udlånte) aktiver på niveau 2B med (lånte) ikkelikvide aktiver.
1200	1.7.8.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.7.8. skal kreditinstitutterne indberette benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver.
1210	1.8. **I alt for transaktioner, hvor ikkelikvide aktiver udlånes, og følgende sikkerhed lånes:** Artikel 28, stk. 4, og artikel 32, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her for de relevante kolonner indberette den samlede værdi af sikrede swaptransaktioner for transaktioner, hvor ikkelikvide aktiver udlånes.
1220	1.8.1. **Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) ikkelikvide aktiver med (lånte) aktiver på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet.
1230	1.8.1.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.8.1. skal kreditinstitutionerne indberette benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
1240	1.8.2. **Dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet andre (udlånte) ikkelikvide aktiver med (lånte) aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet.
1250	1.8.2.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.8.2. skal kreditinstitutionerne indberette benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
1260	1.8.3. **Aktiver på niveau 2A** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) ikkelikvide aktiver med (lånte) aktiver på niveau 2A.
1270	1.8.3.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.8.3. skal kreditinstitutionerne indberette benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
1280	1.8.4. **værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) ikkelikvide aktiver med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1).
1290	1.8.4.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.8.4. skal kreditinstitutionerne indberette benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
1300	1.8.5. **Dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) ikkelikvide aktiver med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af dækkede obligationer af høj kvalitet.
1310	1.8.5.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.8.5. skal kreditinstitutionerne indberette benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
1320	1.8.6. **Værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) ikkelikvide aktiver med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1).
1330	1.8.6.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.8.6. skal kreditinstitutionerne indberette benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
1340	1.8.7. **Andet på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) ikkelikvide aktiver med andre (lånte) aktiver på niveau 2B.
1350	1.8.7.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.8.7. skal kreditinstitutionerne indberette benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
1360	1.8.8. **Ikkelikvide aktiver** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) ikkelikvide aktiver med (lånte) ikkelikvide aktiver.
1370	2. **SIKREDE SWAPTRANSAKTIONER I ALT (modpart er ikke en centralbank)** Artikel 28, stk. 4, og artikel 32, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her for de relevante kolonner indberette den samlede værdi af sikrede swaptransaktioner.
1380	2.1. **I alt for transaktioner, hvor aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet) udlånes, og følgende sikkerhed lånes:** Artikel 28, stk. 4, og artikel 32, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her for hver relevant kolonne indberette den samlede værdi af sikrede swaptransaktioner for transaktioner, hvor aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet) udlånes.
1390	2.1.1. **Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, med (lånte) aktiver på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
1400	2.1.1.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.1.1. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
1410	2.1.2. **Dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, med (lånte) aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet.
1420	2.1.2.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.1.2. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
1430	2.1.3. **Aktiver på niveau 2A** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, med (lånte) aktiver på niveau 2A.
1440	2.1.3.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.1.3. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
1450	2.1.4. **værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1).
1460	2.1.4.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.1.4. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
1470	2.1.5. **Dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af dækkede obligationer af høj kvalitet.
1480	2.1.5.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.1.5. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
1490	2.1.6. **Værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1).
1500	2.1.6.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.1.6. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
1510	2.1.7. **Andet på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, med andre (lånte) aktiver på niveau 2B.
1520	2.1.7.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.1.7. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
1530	2.1.8. **Ikkelikvide aktiver** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, med (lånte) ikkelikvide aktiver.
1540	2.1.8.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.1.8. skal kreditinstitutterne indberette benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver.
1550	2.2. **I alt for transaktioner, hvor aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet udlånes, og følgende sikkerhed lånes:** Artikel 28, stk. 4, og artikel 32, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her for de relevante kolonner indberette den samlede værdi af sikrede swaptransaktioner for transaktioner, hvor aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet udlånes.
1560	2.2.1. **Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet med (lånte) aktiver på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet.
1570	2.2.1.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.2.1. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
1580	2.2.2. **Dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet med (lånte) aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet.
1590	2.2.2.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.2.2. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
1600	2.2.3. **Aktiver på niveau 2A** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet med (lånte) aktiver på niveau 2A.
1610	2.2.3.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.2.3. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
1620	2.2.4. **værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1).
1630	2.2.4.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.2.4. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
1640	2.2.5. **Dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af dækkede obligationer af høj kvalitet.
1650	2.2.5.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.2.5. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
1660	2.2.6. **Værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1).

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
1670	2.2.6.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.2.6. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
1680	2.2.7. **Andet på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet med andre (lånte) aktiver på niveau 2B.
1690	2.2.7.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.2.7. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
1700	2.2.8. **Ikkelikvide aktiver** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet med (lånte) ikkelikvide aktiver.
1710	2.2.8.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.2.8. skal kreditinstitutterne indberette benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver.
1720	2.3. **I alt for transaktioner, hvor aktiver på niveau 2A udlånes, og følgende sikkerhed lånes:** Artikel 28, stk. 4, og artikel 32, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her for de relevante kolonner indberette den samlede værdi af sikrede swaptransaktioner for transaktioner, hvor aktiver på niveau 2A udlånes.
1730	2.3.1. **Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2A med (lånte) aktiver på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet.
1740	2.3.1.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.3.1. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
1750	2.3.2. **Dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2A med (lånte) aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
1760	2.3.2.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.3.2. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
1770	2.3.3. **Aktiver på niveau 2A** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2A med (lånte) aktiver på niveau 2A.
1780	2.3.3.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.3.3. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
1790	2.3.4. **værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2A med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1).
1800	2.3.4.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.3.4. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
1810	2.3.5. **Dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2A med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af dækkede obligationer af høj kvalitet.
1820	2.3.5.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.3.5. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
1830	2.3.6. **Værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2A med (lånte) aktiver på niveau 2B i form værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1).
1840	2.3.6.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.3.6. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
1850	2.3.7. **Andet på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2A med andre (lånte) aktiver på niveau 2B.
1860	2.3.7.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.3.7. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
1870	2.3.8. **Ikkelikvide aktiver** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2A med (lånte) ikkelikvide aktiver.
1880	2.3.8.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.3.8. skal kreditinstitutterne indberette benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver.
1890	2.4. **I alt for transaktioner, hvor aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) udlånes, og følgende sikkerhed lånes:** Artikel 28, stk. 4, og artikel 32, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her for de relevante kolonner indberette den samlede værdi af sikrede swaptransaktioner for transaktioner, hvor aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) udlånes.
1900	2.4.1. **Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) med (lånte) aktiver på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet.
1910	2.4.1.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.4.1. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerhedsstillelsen, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
1920	2.4.2. **Dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) med (lånte) aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet.
1930	2.4.2.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.4.2. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerhedsstillelsen, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
1940	2.4.3. **Aktiver på niveau 2A** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) med (lånte) aktiver på niveau 2A.
1950	2.4.3.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.4.3. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
1960	2.4.4. **værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1).
1970	2.4.4.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.4.4. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
1980	2.4.5. **Dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af dækkede obligationer af høj kvalitet.
1990	2.4.5.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.4.5. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
2000	2.4.6. **Værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1).
2010	2.4.6.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.4.6. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
2020	2.4.7. **Andet på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) med andre (lånte) aktiver på niveau 2B.
2030	2.4.7.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.4.7. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
2040	2.4.8. **Ikkelikvide aktiver** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) med (lånte) ikkelikvide aktiver.
2050	2.4.8.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.4.8. skal kreditinstitutterne indberette benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver.
2060	2.5. **I alt for transaktioner, hvor aktiver på niveau 2B i form af dækkede obligationer af høj kvalitet udlånes, og følgende sikkerhed lånes:** Artikel 28, stk. 4, og artikel 32, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her for de relevante kolonner indberette den samlede værdi af sikrede swaptransaktioner for transaktioner, hvor aktiver på niveau 2B i form af dækkede obligationer af høj kvalitet udlånes.
2070	2.5.1. **Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af dækkede obligationer af høj kvalitet med (lånte) aktiver på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet.
2080	2.5.1.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.5.1. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
2090	2.5.2. **Dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af dækkede obligationer af høj kvalitet med (lånte) aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet.
2100	2.5.2.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.5.2. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
2110	2.5.3. **Aktiver på niveau 2A** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af dækkede obligationer af høj kvalitet med (lånte) aktiver på niveau 2A.
2120	2.5.3.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.5.3. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
2130	2.5.4. **værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af dækkede obligationer af høj kvalitet med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1).
2140	2.5.4.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.5.4. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
2150	2.5.5. **Dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af dækkede obligationer af høj kvalitet med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af dækkede obligationer af høj kvalitet.
2160	2.5.5.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.5.5. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
2170	2.5.6. **Værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af dækkede obligationer af høj kvalitet med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1).
2180	2.5.6.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.5.6. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
2190	2.5.7. **Andet på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af dækkede obligationer af høj kvalitet med andre (lånte) aktiver på niveau 2B.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
2200	2.5.7.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.5.7. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
2210	2.5.8. **Ikkelikvide aktiver** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af dækkede obligationer af høj kvalitet med (lånte) ikkelikvide aktiver.
2220	2.5.8.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.5.8. skal kreditinstitutterne indberette benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver.
2230	2.6. **I alt for transaktioner, hvor aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) udlånes, og følgende sikkerhed lånes:** Artikel 28, stk. 4, og artikel 32, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her for de relevante kolonner indberette den samlede værdi af sikrede swaptransaktioner for transaktioner, hvor aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) udlånes.
2240	2.6.1. **Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) med (lånte) aktiver på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet.
2250	2.6.1.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.6.1. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
2260	2.6.2. **Dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) med (lånte) aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet.
2270	2.6.2.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.6.2. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
2280	2.6.3. **Aktiver på niveau 2A** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) med (lånte) aktiver på niveau 2A.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
2290	2.6.3.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.6.3. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
2300	2.6.4. **værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1).
2310	2.6.4.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.6.4. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
2320	2.6.5. **Dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af dækkede obligationer af høj kvalitet.
2330	2.6.5.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.6.5. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
2340	2.6.6. **Værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1).
2350	2.6.6.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.6.6. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
2360	2.6.7. **Andet på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) med andre (lånte) aktiver på niveau 2B.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
2370	2.6.7.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.6.7. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
2380	2.6.8. **Ikkelikvide aktiver** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) med (lånte) ikkelikvide aktiver.
2390	2.6.8.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.6.8. skal kreditinstitutterne indberette benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver.
2400	2.7. **I alt for transaktioner, hvor andre aktiver på niveau 2B udlånes, og følgende sikkerhed lånes:** Artikel 28, stk. 4, og artikel 32, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her for de relevante kolonner indberette den samlede værdi af sikrede swaptransaktioner for transaktioner, hvor aktiver på niveau 2B udlånes.
2410	2.7.1. **Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet andre (udlånte) aktiver på niveau 2B med (lånte) aktiver på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet.
2420	2.7.1.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.7.1. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
2430	2.7.2. **Dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet andre (udlånte) aktiver på niveau 2B med (lånte) aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet.
2440	2.7.2.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.7.2. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
2450	2.7.3. **Aktiver på niveau 2A** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet andre (udlånte) aktiver på niveau 2B med (lånte) aktiver på niveau 2A.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
2460	2.7.3.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.7.3. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
2470	2.7.4. **værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet andre (udlånte) aktiver på niveau 2B med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1).
2480	2.7.4.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.7.4. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
2490	2.7.5. **Dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet andre (udlånte) aktiver på niveau 2B med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af dækkede obligationer af høj kvalitet.
2500	2.7.5.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.7.5. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
2510	2.7.6. **Værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet andre (udlånte) aktiver på niveau 2B med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1).
2520	2.7.6.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.7.6. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
2530	2.7.7. **Andet på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet andre (udlånte) aktiver på niveau 2B med andre (lånte) aktiver på niveau 2B.
2540	2.7.7.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.7.7. skal kreditinstitutterne indberette — benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver, og — benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
2550	2.7.8. **Ikkelikvide aktiver** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet andre (udlånte) aktiver på niveau 2B med (lånte) ikkelikvide aktiver.
2560	2.7.8.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.7.8. skal kreditinstitutterne indberette benet svarende til den udlånte sikkerhed, hvor sikkerheden, hvis den ikke blev anvendt som sikkerhed for disse transaktioner, i overensstemmelse med artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61 ville kunne betragtes som likvide aktiver.
2570	2.8. **I alt for transaktioner, hvor ikkelikvide aktiver udlånes, og følgende sikkerhed lånes:** Artikel 28, stk. 4, og artikel 32, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal her for de relevante kolonner indberette den samlede værdi af sikrede swaptransaktioner for transaktioner, hvor ikkelikvide aktiver udlånes.
2580	2.8.1. **Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) ikkelikvide aktiver med (lånte) aktiver på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet.
2590	2.8.1.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.8.1. skal kreditinstitutionerne indberette benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
2600	2.8.2. **Dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet andre (udlånte) ikkelikvide aktiver med (lånte) aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet.
2610	2.8.2.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.8.2. skal kreditinstitutionerne indberette benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
2620	2.8.3. **Aktiver på niveau 2A** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) ikkelikvide aktiver med (lånte) aktiver på niveau 2A.
2630	2.8.3.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.8.3. skal kreditinstitutionerne indberette benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
2640	2.8.4. **værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) ikkelikvide aktiver med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1).
2650	2.8.4.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.8.4. skal kreditinstitutionerne indberette benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
2660	2.8.5. **Dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) ikkelikvide aktiver med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af dækkede obligationer af høj kvalitet.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
2670	2.8.5.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.8.5. skal kreditinstitutionerne indberette benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
2680	2.8.6. **Værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1) på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) ikkelikvide aktiver med (lånte) aktiver på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1).
2690	2.8.6.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.8.6. skal kreditinstitutionerne indberette benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
2700	2.8.7. **Andet på niveau 2B** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) ikkelikvide aktiver med andre (lånte) aktiver på niveau 2B.
2710	2.8.7.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 2.8.7. skal kreditinstitutionerne indberette benet svarende til den lånte sikkerhed, hvis den opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
2720	2.8.8. **Ikkelikvide aktiver** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet (udlånte) ikkelikvide aktiver med (lånte) ikkelikvide aktiver.
MEMORANDUMPOSTER	
2730	3. **Sikrede swaptransaktioner i alt (alle modparter), hvor der er anvendt lånt sikkerhed til at dække korte positioner** Institutterne skal her indberette de samlede sikrede swaptransaktioner (alle modparter) indberettet i rækkerne ovenfor, hvor lånt sikkerhed er blevet anvendt til at dække korte positioner, hvor der er blevet anvendt en udgående pengestrømssats på 0 %.
2740	4. **Sikrede swaptransaktioner med koncerninterne modparter i alt** Institutterne skal her indberette de samlede sikrede swaptransaktioner indberettet i rækkerne ovenfor, som er transaktioner med koncerninterne modparter.
	5. **Sikrede swaptransaktioner, der er undtaget fra artikel 17, stk. 2 og 3** Kreditinstitutterne skal her indberette den del af sikrede swaptransaktioner, der har en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten er en centralbank og de relevante transaktioner er undtaget fra anvendelsen af artikel 17, stk. 2 og 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 ved forordningens artikel 17, stk. 4.
2750	5.1. **heraf: lånt sikkerhed er på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet** Kreditinstitutterne skal her indberette den del af sikrede swaptransaktioner, der har en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten er en centralbank, den lånte sikkerhed er sikkerhed i form af aktiver på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, som opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61, og hvis de relevante transaktioner er undtaget fra anvendelsen af artikel 17, stk. 2 og 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 ved forordningens artikel 17, stk. 4.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
2760	5.2. **heraf: lånt sikkerhed er på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet** Kreditinstitutterne skal her indberette den del af sikrede swaptransaktioner, der har en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten er en centralbank, den lånte sikkerhed er sikkerhed i form af aktiver på niveau 1, som er dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, som opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61, og hvis de relevante transaktioner er undtaget fra anvendelsen af artikel 17, stk. 2 og 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 ved forordningens artikel 17, stk. 4.
2770	5.3. **heraf: lånt sikkerhed er på niveau 2A** Kreditinstitutterne skal her indberette den del af sikrede swaptransaktioner, der har en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten er en centralbank, den lånte sikkerhed er sikkerhed i form af aktiver på niveau 2A, som opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61, og hvis de relevante transaktioner er undtaget fra anvendelsen af artikel 17, stk. 2 og 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 ved forordningens artikel 17, stk. 4.
2780	5.4. **heraf: lånt sikkerhed er på niveau 2B** Kreditinstitutterne skal her indberette den del af sikrede swaptransaktioner, der har en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten er en centralbank, den lånte sikkerhed er sikkerhed i form af aktiver på niveau 2B, som opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61, og hvis de relevante transaktioner er undtaget fra anvendelsen af artikel 17, stk. 2 og 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 ved forordningens artikel 17, stk. 4.
2790	5.5. **heraf: udlånt sikkerhed er på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet** Kreditinstitutterne skal her indberette den del af sikrede swaptransaktioner, der har en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten er en centralbank, den udlånte sikkerhed er sikkerhed i form af aktiver på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, som opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61, og hvis de relevante transaktioner er undtaget fra anvendelsen af artikel 17, stk. 2 og 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 ved forordningens artikel 17, stk. 4.
2800	5.6. **heraf: udlånt sikkerhed er på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet** Kreditinstitutterne skal her indberette den del af sikrede swaptransaktioner, der har en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten er en centralbank, den udlånte sikkerhed er sikkerhed i form af aktiver på niveau 1, som er dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, som opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61, og hvis de relevante transaktioner er undtaget fra anvendelsen af artikel 17, stk. 2 og 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 ved forordningens artikel 17, stk. 4.
2810	5.7. **heraf: udlånt sikkerhed er på niveau 2A** Kreditinstitutterne skal her indberette den del af sikrede swaptransaktioner, der har en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten er en centralbank, den udlånte sikkerhed er sikkerhed i form af aktiver på niveau 2A, som opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61, og hvis de relevante transaktioner er undtaget fra anvendelsen af artikel 17, stk. 2 og 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 ved forordningens artikel 17, stk. 4.
2820	5.8. **heraf: udlånt sikkerhed er på niveau 2B** Kreditinstitutterne skal her indberette den del af sikrede swaptransaktioner, der har en restløbetid på højst 30 dage, hvis modparten er en centralbank, den udlånte sikkerhed er sikkerhed i form af aktiver på niveau 2B, som opfylder de operationelle krav i artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2015/61, og hvis de relevante transaktioner er undtaget fra anvendelsen af artikel 17, stk. 2 og 3, i delegeret forordning (EU) 2015/61 ved forordningens artikel 17, stk. 4.

INDBERETNING AF LIKVIDITET (DEL 5: BEREGNINGER)

1. Beregninger

1.1. Generelle bemærkninger

1. Dette er et oversigtsskema, der indeholder oplysninger om beregninger med henblik på at indberette likviditetsdækningskravet, jf. delegeret forordning (EU) 2015/61. Poster, der ikke skal udfyldes af institutterne, er skraveret med gråt.

1.2. Specifikke bemærkninger

2. Cellehenvisningerne har formatet: skema; række; kolonne. For eksempel betyder {C 72.00; r130; c040} skemaet vedrørende likvide aktiver, række 130; kolonne 040.

1.3. Underskema for beregninger — instrukser vedrørende specifikke rækker

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
BEREGNINGER	
Tæller, nævner, forhold Artikel 4 i delegeret forordning (EU) 2015/61 Tæller, nævner og forhold for likviditetsdækningsgrad. Alle nedenstående oplysninger indberettes i kolonne 010 i en given række.	
010	1. **Likviditetsbuffer** Indberet tallet fra {C 76.00; r290; c010}.
020	2. **Udgående nettopengestrøm** Indberet tallet fra {C 76.00; r370; c010}.
030	3. **Likviditetsdækningsgrad (%)** Indberet likviditetsdækningsgraden beregnet som angivet i artikel 4, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61. Likviditetsdækningsgraden er lig med forholdet mellem et kreditinstituts likviditetsbuffer og dets udgående nettopengestrømme over en stressperiode på 30 kalenderdage og udtrykkes i procent. Hvis {C 76.00; r020; c010} er nul (hvilket giver et forhold med en uendelig værdi), indberettes værdien 999999.
Beregninger for tæller Artikel 17 i og bilag I til delegeret forordning (EU) 2015/61 Formel til beregning af likviditetsbufferen. Alle nedenstående oplysninger indberettes i kolonne 010 i en given række.	
040	4. **Likviditetsbuffer af aktiver på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet (værdi i henhold til artikel 9): ikkejusteret** Indberet tallet fra {C 72.00; r030; c040}.
050	5. **Udgående pengestrømme i forbindelse med sikkerhedsstillelse på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, der forfalder inden for 30 dage** Indberet udgående pengestrømme af likvide værdipapirer på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet) efter afvikling af sikrede finansieringstransaktioner, sikrede udlånstransaktioner eller sikrede swaptransaktioner, der forfalder inden for 30 kalenderdage efter referencedatoen, medmindre transaktionen er undtaget i henhold til artikel 17, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
060	6. **Indgående pengestrømme i forbindelse med sikkerhedsstillelse på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, der forfalder inden for 30 dage** Indberet indgående pengestrømme af likvide værdipapirer på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet) efter afvikling af sikrede finansieringstransaktioner, sikrede udlånstransaktioner eller sikrede swaptransaktioner, der forfalder inden for 30 kalenderdage efter referencedatoen, medmindre transaktionen er omfattet af en undtagelse i henhold til artikel 17, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
070	7. **Sikrede udgående pengestrømme** Indberet udgående pengestrømme (aktiver på niveau 1) efter afvikling af sikrede finansieringstransaktioner eller sikrede udlånstransaktioner, der forfalder inden for 30 kalenderdage efter referencedatoen, medmindre transaktionen er omfattet af en undtagelse i henhold til artikel 17, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
080	8. **Sikrede indgående pengestrømme** Indberet indgående pengestrømme (aktiver på niveau 1) efter afvikling af sikrede finansieringstransaktioner eller sikrede udlånstransaktioner, der forfalder inden for 30 kalenderdage efter referencedatoen, medmindre transaktionen er omfattet af en undtagelse i henhold til artikel 17, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
091	9. **Aktiver på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet »justeret beløb«** Dette er omhandlet i bilag I, punkt 3, litra a). Indberet det justerede beløb for aktiver på niveau 1 undtagen dækkede obligationer før anvendelse af loftet. I det justerede beløb er der taget hensyn til afvikling af sikrede finansieringstransaktioner, sikrede udlånstransaktioner eller sikrede swaptransaktioner, der forfalder inden for 30 kalenderdage efter referencedatoen, medmindre transaktionen er omfattet af en undtagelse i henhold til artikel 17, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
100	10. **Værdi for dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1 i henhold til artikel 9: ikkejusteret** Indberet tallet fra {C 72.00; r180; c040}.
110	11. **Udgående pengestrømme i forbindelse med sikkerhedsstillelse på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, der forfalder inden for 30 dage** Indberet udgående pengestrømme af aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet efter afvikling af sikrede finansieringstransaktioner, sikrede udlånstransaktioner eller sikrede swaptransaktioner, der forfalder inden for 30 kalenderdage efter referencedatoen, medmindre transaktionen er omfattet af en undtagelse i henhold til artikel 17, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
120	12. **Indgående pengestrømme i forbindelse med sikkerhedsstillelse på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, der forfalder inden for 30 dage** Indberet indgående pengestrømme af aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet efter afvikling af sikrede finansieringstransaktioner, sikrede udlånstransaktioner eller sikrede swaptransaktioner, der forfalder inden for 30 kalenderdage efter referencedatoen, medmindre transaktionen er omfattet af en undtagelse i henhold til artikel 17, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
131	13. **Aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet »justeret beløb«** Dette er omhandlet i bilag I, punkt 3, litra b). Indberet det justerede beløb for aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer før anvendelse af loftet. I det justerede beløb er der taget hensyn til afvikling af sikrede finansieringstransaktioner, sikrede udlånstransaktioner eller sikrede swaptransaktioner, der forfalder inden for 30 kalenderdage efter referencedatoen, medmindre transaktionen er omfattet af en undtagelse i henhold til artikel 17, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
160	14. **Niveau 2A-værdi i henhold til artikel 9: ikkejusteret** Indberet tallet fra {C 72.00; r230; c040}.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
170	15. **Udgående pengestrømme i forbindelse med sikkerhedsstillelse på niveau 2A, der forfalder inden for 30 dage** Indberet udgående pengestrømme af likvide værdipapirer på niveau 2A efter afvikling af sikrede finansieringstransaktioner, sikrede udlånstransaktioner eller sikrede swaptransaktioner, der forfalder inden for 30 kalenderdage efter beregningsdatoen, medmindre transaktionen er omfattet af en undtagelse i henhold til artikel 17, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
180	16. **Indgående pengestrømme i forbindelse med sikkerhedsstillelse på niveau 2A, der forfalder inden for 30 dage** Indberet indgående pengestrømme af likvide værdipapirer på niveau 2A efter afvikling af sikrede finansieringstransaktioner, sikrede udlånstransaktioner eller sikrede swaptransaktioner, der forfalder inden for 30 kalenderdage efter beregningsdatoen, medmindre transaktionen er omfattet af en undtagelse i henhold til artikel 17, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
191	17. **Aktiver på niveau 2A »justeret beløb«** Dette er omhandlet i bilag I, punkt 3, litra c). Indberet det justerede beløb for aktiver på niveau 2A før anvendelse af loftet. I det justerede beløb er der taget hensyn til afvikling af sikrede finansieringstransaktioner, sikrede udlånstransaktioner eller sikrede swaptransaktioner, der forfalder inden for 30 kalenderdage efter beregningsdatoen, medmindre transaktionen er omfattet af en undtagelse i henhold til artikel 17, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
220	18. **Niveau 2B-værdi i henhold til artikel 9: ikkejusteret** Indberet tallet fra {C 72.00; r310; c040}.
230	19. **Udgående pengestrømme i forbindelse med sikkerhedsstillelse på niveau 2B, der forfalder inden for 30 dage** Indberet udgående pengestrømme af likvide værdipapirer på niveau 2B efter afvikling af sikrede finansieringstransaktioner, sikrede udlånstransaktioner eller sikrede swaptransaktioner, der forfalder inden for 30 kalenderdage efter beregningsdatoen, medmindre transaktionen er omfattet af en undtagelse i henhold til artikel 17, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
240	20. **Indgående pengestrømme i forbindelse med sikkerhedsstillelse på niveau 2B, der forfalder inden for 30 dage** Indberet indgående pengestrømme af likvide værdipapirer på niveau 2B efter afvikling af sikrede finansieringstransaktioner, sikrede udlånstransaktioner eller sikrede swaptransaktioner, der forfalder inden for 30 kalenderdage efter beregningsdatoen, medmindre transaktionen er omfattet af en undtagelse i henhold til artikel 17, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
251	21. **Aktiver på niveau 2B »justeret beløb«** Dette er omhandlet i bilag I, punkt 3, litra d). Indberet det justerede beløb for aktiver på niveau 2B før anvendelse af loftet. I det justerede beløb er der taget hensyn til afvikling af sikrede finansieringstransaktioner, sikrede udlånstransaktioner eller sikrede swaptransaktioner, der forfalder inden for 30 kalenderdage efter beregningsdatoen, medmindre transaktionen er omfattet af en undtagelse i henhold til artikel 17, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
280	22. **Værdi af overskydende likvide aktiver** Bilag I 4) Indberet »værdien af overskydende likvide aktiver«: Dette beløb er lig med: a) det justerede beløb for aktiver på niveau 1 undtagen dækkede obligationer; plus b) det justerede beløb for dækkede obligationer på niveau 1; plus c) det justerede beløb for aktiver på niveau 2A; plus d) det justerede beløb for aktiver på niveau 2B; med fradrag af det mindste af følgende tal: e) summen af a), b), c) og d); f) 100/30 gange a); g) 100/60 gange summen af a) og b); h) 100/85 gange summen af a), b) og c).

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
290	23. **LIKVIDITETSBUFFER** Bilag I, punkt 2 Indberet likviditetsbufferen, som er lig med: a) aktiverne på niveau 1; plus b) aktiverne på niveau 2A; plus c) aktiverne på niveau 2B; med fradrag af det mindste af følgende tal: d) summen af a), b) og c); eller e) »værdien af overskydende likvide aktiver«.
Beregninger for nævner Bilag II til delegeret forordning (EU) 2015/61 Formel til beregning af udgående nettopengestrømme hvor NLO = udgående nettopengestrømme TO = Samlede udgående pengestrømme TI = Samlede indgående pengestrømme FEI = Helt undtagne indgående pengestrømme IHC = Indgående pengestrømme underlagt højere loft på 90 % af udgående pengestrømme IC = Indgående pengestrømme underlagt loft på 75 % af udgående pengestrømme Alle nedenstående oplysninger indberettes i kolonne 010 i en given række.	
300	24. **Udgående pengestrømme i alt** TO = fra arket vedrørende udgående pengestrømme Indberet tallet fra {C 73.00; r010; c060}.
310	25. **Helt undtagne indgående pengestrømme** FEI = fra arket vedrørende indgående pengestrømme Indberet tallet fra {C 74.00; r010; c160}.
320	26. **Indgående pengestrømme underlagt loft på 90 %** IHC = fra arket vedrørende indgående pengestrømme Indberet tallet fra {C 74.00; r010; c150}.
330	27. **Indgående pengestrømme underlagt loft på 75 %** IC = fra arket vedrørende indgående pengestrømme Indberet tallet fra {C 74.00; r010; c140}.
340	28. **Reduktion for helt undtagne indgående pengestrømme** Indberet følgende del af NLO-beregningen: = MIN (FEI, TO).

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
350	29. **Reduktion for indgående pengestrømme underlagt loft på 90 %** Indberet følgende del af NLO-beregningen: = MIN (IHC, 0,9*MAX(TO-FEI, 0)).
360	30. **Reduktion for indgående pengestrømme underlagt loft på 75 %** Indberet følgende del af NLO-beregningen: = MIN (IC, 0,75*MAX(TO-FEI-IHC/0,9, 0)).
370	31. **UDGÅENDE NETTOPENGESTRØM** Indberet udgående nettopengestrømme, som er lig med samlede udgående pengestrømme minus fradraget for helt undtagne indgående pengestrømme minus fradraget for indgående pengestrømme underlagt loftet på 90 % reduceret minus fradraget for indgående pengestrømme underlagt loftet på 75 %. NLO = TO — MIN(FEI, TO) — MIN(IHC, 0,9*MAX(TO-FEI, 0)) — MIN(IC, 0,75*MAX(T0-FEI-IHC/0,9,0))
Søjle 2	
380	32. **SØJLE 2 — KRAV** Søjle 2-krav, jf. kapitalkravsdirektivets artikel 105 Indberet søjle 2-kravet.

INDBERETNING AF LIKVIDITET (DEL 6: KONSOLIDERINGENS AFGRÆNSNING)

1. Konsolideringens afgrænsning

1.1. Generelle bemærkninger

1. Dette er et skema, som med hensyn til likviditetsdækningsgraden på konsolideret niveau kun identificerer de enheder, som oplysningerne indberettet i skema C 72.00, C 73.00, C 74.00, C 75.01 og C 76.00 vedrører. I dette skema identificeres alle de enheder, der indgår i konsolideringens afgrænsning af likviditetsdækningsgraden, jf. artikel 8 og 10 samt artikel 11, stk. 3 og 5, i forordning (EU) nr. 575/2013, alt efter hvad der er relevant. Dette skema skal have lige så mange rækker, som der er enheder i konsolideringens afgrænsning.

1.2. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
0005	**Moderselskab eller datterselskab** »Moderselskab« indberettes, hvis enheden i rækken er: — moderinstituttet i Unionen, det finansielle moderholdingselskab i Unionen eller det blandede finansielle moderholdingselskab i Unionen, jf. artikel 11, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 — det moderinstitut eller datterinstitut, der skal overholde likviditetsdækningsgraden på henholdsvis konsolideret niveau eller delkonsolideret niveau i forbindelse med en enkelt likviditetsundergruppe i henhold til artikel 8 i forordning (EU) nr. 575/2013 — det relevante institut, der skal overholde likviditetsdækningskravet på delkonsolideret niveau, jf. artikel 11, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013 — det centrale institut i Unionen. »Datterselskab« skal indberettes i resten af rækkerne.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	**Navn** Navnet på hver enhed i konsolideringens afgrænsning skal indberettes i kolonne 010.
020	**Kode** Koden er en ID-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i tabellen. Kode tildelt enheden i konsolideringen.
030	**LEI-kode** LEI-koden for hver enhed i konsolideringens afgrænsning skal indberettes i kolonne 020. Hvis der for en given enhed findes en LEI-kode, skal den anvendes til at identificere denne enhed.
040	**Landekode** Tobogstavskoden efter ISO 3166-1-standarden for det land, hvor hver enhed i konsolideringens afgrænsning har sit hjemsted, skal indberettes i kolonne 030.
050	**Type enhed** Enheder, der indberettes i kolonne 010, tildeles en enhedstype, der svarer til deres juridiske form, i henhold til følgende liste: »Kreditinstitut« »Investeringsselskab« »Andet« «