II

(Ikke-lovgivningsmæssige retsakter)

FORORDNINGER

KOMMISSIONENS GENNEMFØRELSESFORORDNING (EU) 2021/451

af 17. december 2020

om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for anvendelsen af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår institutters indberetning med henblik på tilsyn og om ophævelse af Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014

(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]), herunder særlig artikel 415, stk. 3, første afsnit, artikel 415, stk. 3a, første afsnit, artikel 430, stk. 7, første afsnit, og artikel 430, stk. 9, andet afsnit, og

ud fra følgende betragtninger:

(1) Uden at dette berører de kompetente myndigheders beføjelser i medfør af artikel 104, stk. 1, litra j), i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU ([2]), indføres der ved Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 ([3]) en sammenhængende indberetningsordning på grundlag af artikel 430 i forordning (EU) nr. 575/2013. Gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 er blevet ændret flere gange som følge af ændringerne af forordning (EU) nr. 575/2013, som blev vedtaget for at indføre, videreudvikle eller tilpasse tilsynsmæssige elementer.

(2) Bestemmelserne i denne forordning er tæt forbundne, eftersom de alle omhandler indberetningskrav for institutter. Af hensyn til sammenhængen mellem disse bestemmelser, som bør træde i kraft samtidig, og for at de personer, som er omfattet af disse regler, lettere kan få et samlet overblik over og samlet adgang til dem, er det hensigtsmæssigt at samle alle de gennemførelsesmæssige tekniske standarder, der kræves i forordning (EU) nr. 575/2013, i én enkelt forordning.

(3) Under hensyntagen til de internationale standarder, der er udarbejdet af Baselkomitéen for Banktilsyn, ændrede Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/876 ([4]) forordning (EU) nr. 575/2013 på en række områder, f.eks. med hensyn til gearingsgrad, kravet vedrørende stabil nettofinansiering, krav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver, modpartskreditrisiko, markedsrisiko, eksponeringer mod centrale modparter, eksponeringer mod kollektive investeringsordninger, store eksponeringer og indberetnings- og oplysningskrav. Den indberetningsordning, der er indført ved gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014, bør derfor revideres, og det sæt modeller, der anvendes ved indsamling af oplysninger med henblik på tilsynsindberetning, bør ajourføres.

([1]) 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]) Kommissionens 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 (EUT L 191 af 28.6.2014, s. 1).

([4]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/876 af 20. maj 2019 om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår gearingsgrad, net stable funding ratio, krav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver, modpartskreditrisiko, markedsrisiko, eksponeringer mod centrale modparter, eksponeringer mod kollektive investeringsordninger, store eksponeringer og indberetnings- og oplysningskrav, og forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 150 af 7.6.2019, s. 1).

(4) Ved forordning (EU) 2019/876 blev der i forordning (EU) nr. 575/2013 indført et gearingsgradskrav vedrørende kernekapital, der kalibreres til 3 %, en række justeringer af beregningen af gearingsgraden og et krav vedrørende gearingsgradbufferen for institutter, der er identificeret som globale systemisk vigtige institutter (G-SII'er) i henhold til direktiv 2013/36/EU. Indberetningen af gearingsgrad bør derfor ajourføres for at afspejle disse krav og justeringer i eksponeringsberegningen.

(5) Ved forordning (EU) 2019/876 blev der i forordning (EU) nr. 575/2013 indført indberetningskrav vedrørende net stable funding ratio (NSFR), herunder forenklede krav. Det er derfor nødvendigt at fastlægge et nyt sæt indberetningsmodeller og en ny vejledning.

(6) Ved forordning (EU) 2019/876 blev der i forordning (EU) nr. 575/2013 indført en ny støttefaktor, som skal anvendes på eksponeringer for infrastrukturprojekter, og tilgangene til beregning af risikovægtede eksponeringsværdier for kollektive investeringsordninger blev ajourført. Det er derfor nødvendigt, også i overensstemmelse med oplysningsrammen, at fastlægge nye modeller og en ny vejledning for indberetning om kreditrisiko og at ajourføre den nuværende vejledning.

(7) Ved forordning (EU) 2019/876 blev standardmetoden i forordning (EU) nr. 575/2013 erstattet med en mere risikofølsom standardmetode for modpartskreditrisiko (SA-CCR) og en forenklet version (den forenklede SA-CCR) for institutter, der opfylder forud fastsatte anerkendelseskriterier. Selv om den er blevet revideret, er den oprindelige eksponeringsmetode stadig tilgængelig for institutter, der opfylder forud fastsatte kriterier. Det er derfor nødvendigt at tilføje nye modeller og en ny vejledning for indberetning om modpartskreditrisiko og at ajourføre den nuværende vejledning.

(8) Ved forordning (EU) 2019/876 blev henvisningen i forordning (EU) nr. 575/2013 til »justeret kapitalgrundlag« i forbindelse med beregningen af store eksponeringer erstattet med henvisninger til »kernekapital«, og der blev indført en anden tærskel for indberetning af store eksponeringer på konsolideret grundlag. Indberetningen af store eksponeringer bør derfor ajourføres.

(9) Ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/630 ([5]) blev der i forordning (EU) nr. 575/2013 indført en tilsynsmæssig bagstopperordning for misligholdte eksponeringer, som pålægger institutter et fradrag i deres kapitalgrundlag, hvis misligholdte eksponeringer ikke i tilstrækkelig grad er dækket af bestemmelser eller andre justeringer efter en forud fastlagt kalender, for at opbygge fuld dækning over tid. Denne tilsynsmæssige bagstopperordning er baseret på definitionerne af henholdsvis »misligholdt eksponering« og »foranstaltninger vedrørende henstand« i gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Det er derfor nødvendigt at ændre modellerne og vejledningen for at sikre, at der kun findes én definition af henholdsvis »misligholdt eksponering« og »foranstaltninger vedrørende henstand« med henblik på både indberetnings- og bagstopperordningen. Det er også nødvendigt med nye modeller til indsamling af oplysninger med henblik på beregningen af bagstopperordningen.

(10) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/2033 ([6]) ophæver med virkning fra den 26. juni 2026 tredje del, afsnit I, kapitel 1, afdeling 2 (artikel 95-98) i forordning (EU) nr. 575/2013. Følgelig bør bestemmelserne om indberetning for koncerner, der udelukkende består af investeringsselskaber, som på individuelt grundlag eller på konsolideret grundlag er omfattet af artikel 95 og 96 i forordning (EU) nr. 575/2013, ophøre med at finde anvendelse den 26. juni 2026.

(11) Med henblik på anvendelsesområdet for disse ændringer og af klarhedshensyn bør gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 ophæves og erstattes af nærværende forordning.

(12) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/873 ([7]) indgår som led i en række foranstaltninger, der skal afbøde virkningerne af covid-19-pandemien for institutter i hele Unionen. Ved nævnte forordning blev der indført visse ændringer af henholdsvis forordning (EU) nr. 575/2013 og (EU) 2019/876, som har virkninger for tilsynsindberetning. Disse ændringer bør derfor afspejles i indberetningsordningen.

(13) Institutterne bør påbegynde tilsynsindberetningen i slutningen af andet kvartal af 2021. Indberetningen for gearingsgradbufferen bør imidlertid påbegyndes i januar 2023, da anvendelsen af kravene vedrørende gearingsgradbufferen ved forordning (EU) 2020/873 blev udsat til januar 2023.

([5]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/630 af 17. april 2019 om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013, for så vidt angår krav til minimumsdækning af tab for misligholdte eksponeringer (EUT L 111 af 25.4.2019, s. 4).

([6]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/2033 af 27. november 2019 om tilsynsmæssige krav til investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 575/2013, (EU) nr. 600/2014 og (EU) nr. 806/2014 (EUT L 314 af 5.12.2019, s. 1).

([7]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/873 af 24. juni 2020 om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013 og (EU) 2019/876, for så vidt angår visse justeringer som reaktion på covid-19-pandemien (EUT L 204 af 26.6.2020, s. 4).

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

(15) 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 rådgivning, undtagen for så vidt angår de bestemmelser, der afspejler de ændringer af forordning (EU) nr. 575/2013, der blev indført ved forordning (EU) 2020/873. EBA besluttede, at det ville have været særdeles uforholdsmæssigt at afholde offentlige høringer eller foretage en cost-benefit-analyse i forbindelse med disse bestemmelser, da de vedrører ganske få rækker i modellerne til indberetning af solvens og gearing, og da det ikke er sandsynligt, at de får væsentlig indvirkning på indberetningsomkostningerne. Dertil kommer, at sådanne offentlige høringer eller en cost-benefit-analyse ville forhindre tilsynsmyndighederne i at foretage en rettidig indsamling af relevante data på en sammenhængende og regelmæssig måde.

(16) For at give institutterne tilstrækkelig tid til at forberede sig på indberetningen i overensstemmelse med denne forordning bør den træde i kraft på dagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende* —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

Genstand og anvendelsesområde

Denne forordning fastlægger ensartede indberetningsformater og -modeller, en vejledning i og en metode for anvendelsen af disse modeller, indberetningshyppighed og -datoer, definitionerne og de IT-løsninger, som institutterne anvender ved indberetning til deres kompetente myndigheder, i overensstemmelse med artikel 415, stk. 3 og 3a, i forordning (EU) nr. 575/2013 samt nævnte forordnings artikel 430, stk. 1-4 og stk. 7 og 9.

Artikel 2

Skæringsdatoer for indberetning

1. Institutterne indsender oplysninger til de kompetente myndigheder, således som disse oplysninger foreligger på følgende skæringsdatoer for indberetning:

a) månedlig indberetning: på den sidste dag i hver måned

b) kvartalsvis indberetning: 31. marts, 30. juni, 30. september og 31. december

c) halvårlig indberetning: 30. juni og 31. december

d) årlig indberetning: 31. december.

2. Oplysninger, der indsendes ved hjælp af modellerne i bilag III og IV i henhold til vejledningen i bilag V, og som vedrører en bestemt periode, indberettes kumulativt fra den første dag i regnskabsåret til skæringsdatoen.

3. Når institutter i henhold til nationale love har ret til at indberette deres regnskabsdata baseret på afslutningen af deres regnskabsår, som afviger fra kalenderåret, kan skæringsdatoerne for indberetning justeres i overensstemmelse hermed, således at indberetningen af regnskabsdata og af oplysninger med henblik på identificering af globale systemisk vigtige institutter (G-SII'er) og tildeling af G-SII-buffersatser sker hver tredje, sjette eller tolvte måned fra afslutningen af deres regnskabsår.

Artikel 3

Indberetningsfrister

1. Institutterne indsender oplysninger til de kompetente myndigheder inden arbejdstids ophør inden for følgende indberetningsfrister:

a) månedlig indberetning: 15. kalenderdag efter skæringsdatoen for indberetning

([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).

b) kvartalsvis indberetning: 12. maj, 11. august, 11. november og 11. februar

c) halvårlig indberetning: 11. august og 11. februar

d) årlig indberetning: 11. februar.

2. Hvis indberetningsfristen falder på en lør-, søn- eller helligdag i medlemsstaten for den kompetente myndighed, som indberetningen skal indgives til, skal oplysningerne indgives på den efterfølgende arbejdsdag.

3. Når institutter indberetter deres regnskabsdata med henblik på identificering af G-SII'er og tildeling af G-SII-buffersatser ved anvendelse af justerede skæringsdatoer baseret på afslutningen af deres regnskabsår, jf. artikel 2, stk. 3, kan indberetningsfristerne ligeledes justeres i overensstemmelse hermed, således at indberetningsperioden forbliver uændret i forhold til den justerede skæringsdato.

4. Institutter kan indsende ikke-reviderede tal. Hvis reviderede tal afviger fra indsendte ikke-reviderede tal, indsendes de ajourførte, reviderede tal hurtigst muligt. Ikke-reviderede tal er tal, som ikke er forsynet med en uafhængig revisors påtegning, mens reviderede tal er tal, der er revideret af en uafhængig revisor og forsynet med en revisionspåtegning.

5. Andre rettelser af de indsendte indberetninger indsendes også til de kompetente myndigheder hurtigst muligt.

Artikel 4

Indberetningstærskler — entry- og exitkriterier

1. Institutter, der opfylder betingelserne i artikel 4, stk. 1, nr. 145), i forordning (EU) nr. 575/2013, begynder at indberette oplysninger som små og ikke-komplekse institutter på den første skæringsdato, efter at disse betingelser er opfyldt. Hvis institutterne ikke længere opfylder disse betingelser, ophører de med at indberette oplysninger på den første skæringsdato derefter.

2. Institutter, der opfylder betingelserne i artikel 4, stk. 1, nr. 146), i forordning (EU) nr. 575/2013, begynder at indberette oplysninger som større institutter på den første skæringsdato, efter at disse betingelser er opfyldt. Hvis institutterne ikke længere opfylder disse betingelser, ophører de med at indberette oplysninger på den første skæringsdato derefter.

3. Institutterne begynder at indberette oplysninger, der er omfattet af de i denne forordning fastsatte tærskler, fra den næste skæringsdato, efter at disse tærskler er blevet overskredet på to på hinanden følgende skæringsdatoer. Institutterne kan ophøre med at indberette oplysninger, der er omfattet af de i denne forordning fastsatte tærskler, fra den følgende skæringsdato for indberetning, når de når ned under den relevante tærskel på tre på hinanden følgende skæringsdatoer.

Artikel 5

Indberetning om kapitalgrundlag og kapitalgrundlagskrav på individuelt grundlag — kvartalsvis indberetning

1. Med henblik på at indberette oplysninger om kapitalgrundlag og kapitalgrundlagskrav, jf. artikel 430, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013, på individuelt grundlag indsender institutterne hvert kvartal de i denne artikel omhandlede oplysninger.

2. Institutterne indsender oplysninger om kapitalgrundlag og kapitalgrundlagskrav som anført i bilag I, model 1-5, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 1.

3. Institutterne indsender oplysninger om kreditrisici og modpartskreditrisikoeksponeringer opgjort efter standardmetoden som anført i bilag I, model 7, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 3.2.

4. Institutterne indsender oplysninger om kapitalgrundlag og kapitalgrundlagskrav opgjort efter den interne ratingbaserede metode som anført i bilag I, model 8.1 og 8.2, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 3.3.

5. Institutterne indsender oplysninger om den geografiske fordeling af eksponeringer opgjort efter land samt aggregerede eksponeringer på samlet niveau som anført i bilag I, model 9, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 3.4.

Institutterne indsender de oplysninger, der er anført i model 9.1 og 9.2, og navnlig oplysninger om den geografiske fordeling af eksponeringer opgjort efter land, når ikke-indenlandske oprindelige eksponeringer i alle andre lande i alle eksponeringsklasser, der er indberettet i henhold til bilag I, model 4, række 0850, er lig med eller overstiger 10 % af de samlede indenlandske og ikke-indenlandske eksponeringer, der er indberettet i henhold til bilag I, model 4, række 0860. Eksponeringer betragtes som indenlandske, når de er eksponeringer mod modparter med hjemsted i den medlemsstat, hvor instituttet har sit hjemsted.

Entry- og exitkriterierne i artikel 4 finder anvendelse.

6. Institutterne indsender oplysninger om modpartskreditrisici som anført i bilag I, model 34.01-34.05 og 34.08-34.10, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 3.9.

7. Institutter, der anvender standardmetoden eller metoden med interne modeller til beregning af modpartskreditrisikoeksponeringer i henhold til tredje del, afsnit II, kapital 6, afdeling 3 og 6, i forordning (EU) nr. 575/2013, indsender oplysninger om modpartskreditrisici som anført i bilag I, model 34.06, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 3.9.7.

8. Institutterne indsender oplysninger om aktieeksponeringer opgjort efter den interne ratingbaserede metode som anført i bilag I, model 10, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 3.5.

9. Institutterne indsender oplysninger om afviklingsrisici som anført i bilag I, model 11, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 3.6.

10. Institutterne indsender oplysninger om securitiseringseksponeringer som anført i bilag I, model 13.01, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 3.7.

11. Institutterne indsender oplysninger om kapitalgrundlagskrav og tab, som vedrører operationelle risici, som anført i bilag I, model 16, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 4.1.

12. Institutterne indsender oplysninger om kapitalgrundlagskrav, som vedrører markedsrisici, som anført i bilag I, model 18-24, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 5.1-5.7.

13. Institutterne indsender oplysninger om kapitalgrundlagskrav, som vedrører kreditværdijusteringsrisici, som anført i bilag I, model 25, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 5.8.

14. Institutterne indsender oplysninger om forsigtig værdiansættelse som anført i bilag I, model 32, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 6, som følger:

a) Alle institutter indsender de oplysninger, der er anført i bilag I, model 32.1, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 6.

b) Institutter, der anvender kernemetoden i henhold til Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101 ([9]), indberetter, foruden de i litra a) omhandlede oplysninger, de oplysninger, der er anført i bilag I, model 32.2, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 6.

c) Institutter, der anvender kernemetoden i henhold til delegeret forordning (EU) 2016/101, og som overskrider den tærskel, der er omhandlet i nævnte delegerede forordnings artikel 4, stk. 1, indberetter, foruden de i litra a) og b) omhandlede oplysninger, de oplysninger, der er anført i bilag I, model 32.3 og 32.4, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 6.

([9]) 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).

Med henblik på dette stykke finder entry- og exitkriterierne i artikel 4 ikke anvendelse.

15. Institutterne indsender oplysninger om den tilsynsmæssige bagstopperordning for misligholdte eksponeringer som anført i bilag I, model 35.01, 35.02 og 35.03, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 8.

Artikel 6

Indberetning om kapitalgrundlag og kapitalgrundlagskrav på individuelt grundlag — halvårlig indberetning

1. Med henblik på at indberette oplysninger om kapitalgrundlag og kapitalgrundlagskrav, jf. artikel 430, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013, på individuelt grundlag indsender institutterne de i denne artikel omhandlede oplysninger hvert halve år.

2. Institutterne indsender oplysninger om securitiseringseksponeringer som anført i bilag I, model 14 og 14.01, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 3.8, undtagen hvis de indgår i en koncern i det land, hvor de er genstand for kapitalgrundlagskrav.

3. Institutterne indsender oplysninger om eksponeringer over for statsobligationer som følger:

a) Når den samlede regnskabsmæssige værdi af finansielle aktiver fra modpartens sektor »Offentlig forvaltning og service« er lig med eller overstiger 1 % af summen af den regnskabsmæssige værdi i alt for »Gældsinstrumenter« og »Lån og forskud«, indsender institutterne de oplysninger, der er anført i bilag I, model 33, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 7, og følger vejledningen i bilag V vedrørende model 4 i bilag III og bilag IV, alt efter hvad der er relevant, til beregning af de relevante værdier.

b) Når den indberettede værdi for indenlandske eksponeringer for finansielle aktiver, bortset fra derivater, som defineret i bilag I, model 33, række 0010, kolonne 0010, udgør mindre end 90 % af den indberettede værdi for indenlandske og ikke-indenlandske eksponeringer for det samme datapunkt, indsender institutter, der opfylder de i litra a) omhandlede betingelser, de oplysninger, der er anført i bilag I, model 33, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 7, med en fuldstændig opgørelse pr. land.

c) Institutter, der opfylder de i litra a) omhandlede betingelser, og som ikke opfylder de i litra b) omhandlede betingelser, indsender de oplysninger, der er anført i model 33, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 7, med eksponeringer, der er aggregeret på:

   i) samlet niveau og

   ii) indenlandsk plan.

Entry- og exitkriterierne i artikel 4, stk. 3, finder anvendelse.

4. Oplysninger om betydelige tab, som vedrører operationel risiko, skal indberettes som følger:

a) Institutter, der beregner kapitalgrundlagskrav vedrørende operationel risiko i overensstemmelse med tredje del, afsnit III, kapitel 4, i forordning (EU) nr. 575/2013, indberetter de oplysninger, der er anført i bilag I, model 17.01 og 17.02, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 4.2.

b) Større institutter, der beregner kapitalgrundlagskrav vedrørende operationel risiko i overensstemmelse med tredje del, afsnit III, kapitel 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, indberetter de oplysninger, der er anført i bilag I, model 17.01 og 17.02, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 4.2.

c) Andre institutter end større institutter, der beregner kapitalgrundlagskrav vedrørende operationel risiko i overensstemmelse med tredje del, afsnit III, kapitel 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, indberetter i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 4.2, følgende oplysninger:

   i) de oplysninger, der er anført i bilag I, model 17.01, kolonne 0080, for følgende rækker:

      — antal hændelser (nye hændelser) (række 0910)

      — bruttotab (nye hændelser) (række 0920)

      — antal hændelser underlagt tabsjusteringer (række 0930)

— tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder (række 0940)

— største enkelttab (række 0950)

— summen af de fem største tab (række 0960)

— samlet direkte tabsgodtgørelse (undtagen forsikring og andre risikooverførselsmekanismer) (række 0970)

— samlet godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer (række 0980)

ii) de oplysninger, der er anført i bilag I, model 17.02.

d) De i litra c) omhandlede institutter kan indberette det fuldstændige sæt af oplysninger, der er anført i bilag I, model 17.01 og 17.02, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 4.2.

e) Større institutter, der beregner kapitalgrundlagskrav vedrørende operationel risiko i overensstemmelse med tredje del, afsnit III, kapitel 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, indberetter de oplysninger, der er anført i bilag I, model 17.01 og 17.02, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 4.2.

f) Andre institutter end større institutter, der beregner kapitalgrundlagskrav vedrørende operationel risiko i overensstemmelse med tredje del, afsnit III, kapitel 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, kan indberette de oplysninger, der er anført i bilag I, model 17.01 og 17.02, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 4.2.

Entry- og exitkriterierne i artikel 4, stk. 3, finder anvendelse.

5. Institutter, der anvender den forenklede standardmetode eller den oprindelige eksponeringsmetode til beregning af modpartskreditrisikoeksponeringer i henhold til tredje del, afsnit II, kapital 6, afdeling 4 og 5, i forordning (EU) nr. 575/2013, indsender de oplysninger om modpartskreditrisici, der er anført i bilag I, model 34.06, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 3.9.7.

Artikel 7

Indberetning om kapitalgrundlag og kapitalgrundlagskrav på konsolideret grundlag

Med henblik på at indberette oplysninger om kapitalgrundlag og kapitalgrundlagskrav, jf. artikel 430, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013, på konsolideret grundlag indsender institutterne de oplysninger, der er anført i

a) artikel 5 og 6 i denne gennemførelsesforordning på konsolideret grundlag med den heri fastsatte hyppighed og

b) bilag I, model 6, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 2, vedrørende enheder, der er omfattet af konsolideringen, hvert halve år.

Artikel 8

Indberetning om kapitalgrundlag og kapitalgrundlagskrav — supplerende krav til indberetning på konsolideret og individuelt grundlag

1. Institutter, der er omfattet af kravet om at offentliggøre de oplysninger, der er omhandlet i artikel 438, litra e) eller h), eller artikel 452, litra b), g) eller h), i forordning (EU) nr. 575/2013, med den hyppighed, der er fastsat i artikel 433a eller 433c, alt efter hvad der er relevant, på individuelt grundlag i overensstemmelse med nævnte forordnings artikel 6 eller på konsolideret grundlag i overensstemmelse med nævnte forordnings artikel 13, alt efter hvad der er relevant, indsender oplysningerne om kreditrisiko og modpartskreditrisiko som anført i nærværende forordnings bilag I, model 8.3, 8.4, 8.5, 8.5.1, 8.6, 8.7 og 34.11, med den samme hyppighed og på samme grundlag i henhold til vejledningen i nærværende forordnings bilag II, del II, punkt 3.3 og 3.9.12.

2. Institutter, der er omfattet af kravet om at offentliggøre de oplysninger, der er omhandlet i artikel 439, litra l), i forordning (EU) nr. 575/2013 indsender med den hyppighed, der er fastsat i artikel 433a eller 433c, alt efter hvad der er relevant, på individuelt grundlag i overensstemmelse med nævnte forordnings artikel 6 eller på konsolideret grundlag i overensstemmelse med nævnte forordnings artikel 13, alt efter hvad der er relevant, oplysningerne om modpartskreditrisiko som anført i nærværende forordnings bilag I, model 34.07, med den samme hyppighed og på samme grundlag i henhold til vejledningen i nærværende forordnings bilag II, del II, punkt 3.9.8.

Artikel 9

Indberetning om kapitalgrundlag og kapitalgrundlagskrav for investeringsselskaber, som er omfattet af artikel 95 og 96 i forordning (EU) nr. 575/2013, på individuelt grundlag

1. Investeringsselskaber, som anvender overgangsbestemmelserne i artikel 57, stk. 3, i forordning (EU) 2019/2033, indsender oplysninger som fastsat i nærværende artikel.

2. Med henblik på at indberette oplysninger om kapitalgrundlag og kapitalgrundlagskrav, jf. artikel 430, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013, på individuelt grundlag, men undtagelse af oplysninger om gearingsgraden, indsender investeringsselskaber, der anvender artikel 57, stk. 3, i forordning (EU) 2019/2033 under henvisning til artikel 95 i forordning (EU) nr. 575/2013, hvert kvartal de oplysninger, der er anført i bilag I, model 1-5, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 1.

3. Med henblik på at indberette oplysninger om kapitalgrundlag og kapitalgrundlagskrav, jf. artikel 430, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013, på individuelt grundlag indsender investeringsselskaber, der anvender artikel 57, stk. 3, i forordning (EU) 2019/2033 under henvisning til artikel 96 i forordning (EU) nr. 575/2013, med den i nævnte artikler fastsatte hyppighed de oplysninger, der er omhandlet i nærværende forordnings artikel 5, stk. 1-5 og stk. 8-13, og artikel 6, stk. 2.

Artikel 10

Indberetning om kapitalgrundlag og kapitalgrundlagskrav for koncerner, der udelukkende består af investeringsselskaber, som er omfattet af artikel 95 og 96 i forordning (EU) nr. 575/2013, på konsolideret grundlag

1. Investeringsselskaber, som anvender overgangsbestemmelserne i artikel 57, stk. 3, i forordning (EU) 2019/2033, indsender oplysninger som fastsat i nærværende artikel.

2. Med henblik på at indberette oplysninger om kapitalgrundlag og kapitalgrundlagskrav, jf. artikel 430, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013, på konsolideret grundlag, med undtagelse af oplysninger om gearingsgraden, indsender investeringsselskaber i koncerner, der udelukkende består af investeringsselskaber, som anvender artikel 57, stk. 3, i forordning (EU) 2019/2033 under henvisning til artikel 95 i forordning (EU) nr. 575/2013, følgende oplysninger på konsolideret grundlag:

a) oplysningerne om kapitalgrundlag og kapitalgrundlagskrav som anført i bilag I, model 1-5, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 1, kvartalsvist

b) oplysningerne om kapitalgrundlag og kapitalgrundlagskrav vedrørende enheder, der er omfattet af konsolideringen, som anført i bilag I, model 6, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 2, hvert halve år.

3. Med henblik på at indberette oplysninger om kapitalgrundlag og kapitalgrundlagskrav, jf. artikel 430, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013, på konsolideret grundlag indsender investeringsselskaber i koncerner, der udelukkende består af investeringsselskaber, som er omfattet af artikel 95, og investeringsselskaber, som er omfattet af artikel 96, eller i koncerner, der udelukkende består af investeringsselskaber, som anvender artikel 57, stk. 3, i forordning (EU) 2019/2033 under henvisning til artikel 96 i forordning (EU) nr. 575/2013, følgende oplysninger på konsolideret grundlag:

a) de oplysninger, som er anført i denne forordnings artikel 5, stk. 1-5 og stk. 8-13, og artikel 6, stk. 2, med den i disse artikler fastsatte hyppighed

b) de oplysninger vedrørende enheder, der er omfattet af konsolideringen, som er anført i bilag I, model 6, i henhold til vejledningen i bilag II, del II, punkt 2, hvert halve år.

Artikel 11

Indberetning om regnskabsdata på konsolideret grundlag for institutter, der er omfattet af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1606/2002 [10]

1. Med henblik på at indberette regnskabsdata på konsolideret grundlag, jf. artikel 430, stk. 3 eller 4, i forordning (EU) nr. 575/2013, indsender institutterne de i bilag III anførte oplysninger på konsolideret grundlag i henhold til vejledningen i bilag V.

[10] 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. De i stk. 1 omhandlede oplysninger skal indsendes på følgende måde:

a) de oplysninger, der er anført i del 1 i bilag III, indsendes kvartalsvist

b) de oplysninger, der er anført i del 3 i bilag III, indsendes hvert halve år

c) de oplysninger, der er anført i del 4 i bilag III, med undtagelse af de oplysninger, der er anført i model 47, indsendes årligt

d) de oplysninger, der er anført i del 2, bilag III, model 20, indsendes kvartalsvist, når institutterne overskrider den tærskel, der er fastsat i artikel 5, stk. 5, andet afsnit

e) de oplysninger, der er anført i del 2, bilag III, model 21, indsendes kvartalsvist, når de materielle aktiver, der er omfattet af operationel leasing, er lig med eller overstiger 10 % af de samlede materielle aktiver som indberettet i overensstemmelse med del 1, bilag III, model 1.1

f) de oplysninger, der er anført i del 2, bilag III, model 22, indsendes kvartalsvist, når gebyr- og provisionsindtægter er lig med eller overstiger 10 % af summen af gebyr- og provisionsindtægter og nettorenteindtægter som indberettet i overensstemmelse med del 1, bilag III, model 2

g) de oplysninger, der er anført i del 2, bilag III, model 23-26, indsendes kvartalsvist, hvis begge af følgende betingelser er opfyldt:

   i) instituttet er ikke et lille og ikke-komplekst institut

   ii) forholdet mellem den regnskabsmæssige bruttoværdi af instituttets lån og forskud, som falder ind under artikel 47a, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, og den samlede regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og forskud, som falder ind under nævnte forordnings artikel 47a, stk. 1, er lig med eller overstiger 5 %

h) de oplysninger, der er anført i del 4, bilag III, model 47, indsendes årligt, hvis begge betingelser i litra g) er opfyldt.

Med henblik på litra g), nr. ii), omfatter forholdet ikke lån og forskud, der er klassificeret som besiddelse med henblik på salg, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud i enten tæller eller nævner.

Med henblik på litra d) og h) finder de entry- og exitkriterier, der er omhandlet i artikel 4, stk. 3, anvendelse.

Artikel 12

Indberetning om regnskabsdata på konsolideret grundlag for institutter, der anvender nationale regnskabssystemer

1. Når en kompetent myndighed har udvidet indberetningskravet vedrørende regnskabsdata til at omfatte institutter, der er etableret i en medlemsstat, jf. artikel 430, stk. 9, i forordning (EU) nr. 575/2013, indsender institutterne de oplysninger, der er anført i nærværende forordnings bilag IV på konsolideret grundlag, i henhold til vejledningen i nærværende forordnings bilag V.

2. De i stk. 1 omhandlede oplysninger skal indsendes på følgende måde:

a) de oplysninger, der er anført i del 1 i bilag IV, indsendes kvartalsvist

b) de oplysninger, der er anført i del 3 i bilag IV, indsendes hvert halve år

c) de oplysninger, der er anført i del 4 i bilag IV, med undtagelse af de oplysninger, der er anført i model 47, indsendes årligt

d) de oplysninger, der er anført i del 2, bilag IV, model 20, indsendes kvartalsvist, når institutterne overskrider den tærskel, der er fastsat i artikel 5, stk. 5, andet afsnit

e) de oplysninger, der er anført i del 2, bilag IV, model 21, indsendes kvartalsvist, når de materielle aktiver, der er omfattet af operationel leasing, er lig med eller overstiger 10 % af de samlede materielle aktiver som indberettet i overensstemmelse med del 1, bilag IV, model 1.1

f) de oplysninger, der er anført i del 2, bilag IV, model 22, indsendes kvartalsvist, når gebyr- og provisionsindtægter er lig med eller overstiger 10 % af summen af gebyr- og provisionsindtægter og nettorenteindtægter som indberettet i overensstemmelse med del 1, bilag IV, model 2

g) de oplysninger, der er anført i del 2, bilag IV, model 23-26, indsendes kvartalsvist, hvis begge af følgende betingelser er opfyldt:

i) instituttet er ikke et lille og ikke-komplekst institut

ii) forholdet i instituttet som anført i artikel 11, stk. 2, litra g), nr. ii), er lig med eller overstiger 5 %

h) de oplysninger, der er anført i del 4, bilag IV, model 47, indsendes årligt, hvis begge betingelser i litra g) er opfyldt.

Med henblik på litra d) og h) finder de entry- og exitkriterier, der er omhandlet i artikel 4, stk. 3, anvendelse.

Artikel 13

Indberetning om tab i forbindelse med udlån med sikkerhed i fast ejendom i overensstemmelse med artikel 430a, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 på individuelt og konsolideret grundlag

1. Institutterne indsender årligt de oplysninger, der er anført i bilag VI, i henhold til vejledningen i bilag VII på konsolideret grundlag.

2. Institutterne indsender årligt de oplysninger, der er anført i bilag VI, i henhold til vejledningen i bilag VII på individuelt grundlag.

3. Hvis et institut har en filial i en anden medlemsstat, indsender denne filial årligt de oplysninger, der er anført i bilag VI, vedrørende den pågældende filial til den kompetente myndighed i værtslandet i henhold til vejledningen i bilag VII.

Artikel 14

Indberetning om store eksponeringer på individuelt og konsolideret grundlag

1. Med henblik på at indberette oplysninger om store eksponeringer mod kunder og grupper af indbyrdes forbundne kunder, jf. artikel 394 i forordning (EU) nr. 575/2013, på individuelt og konsolideret grundlag indsender institutterne hvert kvartal de oplysninger, der er anført i bilag VIII, i henhold til vejledningen i bilag IX.

2. Med henblik på at indberette oplysninger om de 20 største eksponeringer mod kunder eller grupper af indbyrdes forbundne kunder, jf. artikel 394, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, på konsolideret grundlag indsender institutter, som er omfattet af tredje del, afsnit II, kapitel 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, hvert kvartal de oplysninger, der er anført i bilag VIII, i henhold til vejledningen i bilag IX.

3. Med henblik på at indberette oplysninger om eksponeringer, der overstiger eller er lig med 300 mio. EUR, men som udgør mindre end 10 % af deres kernekapital, jf. artikel 394, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, på konsolideret grundlag indsender institutterne hvert kvartal de oplysninger, der er anført i bilag VIII, i henhold til vejledningen i bilag IX.

4. Med henblik på at indberette oplysninger om de 10 største eksponeringer mod institutter på konsolideret grundlag og om de 10 største eksponeringer mod enheder i skyggebanksektoren, som udfører bankvirksomhed uden for de regulerede rammer, på konsolideret grundlag, jf. artikel 394, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, indsender institutterne hvert kvartal de oplysninger, der er anført i bilag VIII, i henhold til vejledningen i bilag IX.

Artikel 15

Indberetning om gearingsgrad på individuelt og konsolideret grundlag

1. Med henblik på at indberette oplysninger om gearingsgraden, jf. artikel 430, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013, på individuelt og konsolideret grundlag indsender institutterne hvert kvartal de oplysninger, der er anført i bilag X, i henhold til vejledningen i bilag XI. Kun store institutter skal indsende model 48.00 i bilag X.

2. De oplysninger, der er anført i bilag X, model 40.00, celle {r0410;c0010}, skal kun indberettes af følgende:

a) store institutter, der enten er G-SII'er, eller som hvert halve år har udstedt værdipapirer, der er optaget til handel på et reguleret marked

b) andre store institutter end G-SII'er, som ikke er institutter, der børsnoteres hvert år

c) andre institutter, som ikke er store institutter, og små og ikke-komplekse institutter, som hvert år har udstedt værdipapirer, der er optaget til handel på et reguleret marked.

3. Institutterne beregner gearingsgraden på skæringsdatoen i overensstemmelse med artikel 429 i forordning (EU) nr. 575/2013.

4. Institutterne indberetter de oplysninger, der er anført i bilag XI, del II, punkt 13, når mindst én af følgende betingelser er opfyldt:

a) den andel af derivater, der er omhandlet i bilag XI, del II, punkt 5, overstiger 1,5 %

b) den andel af derivater, der er omhandlet i bilag XI, del II, punkt 5, overstiger 2 %.

Hvis et institut kun opfylder betingelsen i litra a), finder entry- og exitkriterierne i artikel 4, stk. 3, anvendelse.

Hvis et institut både opfylder betingelsen i litra a) og litra b), begynder det at indberette de pågældende oplysninger for den skæringsdato, der følger efter den skæringsdato for indberetning, på hvilken det oversteg tærsklen.

5. Institutter, for hvilke den nominelle værdi af derivater, som defineret i bilag XI, del II, punkt 8, overstiger 10 000 mio. EUR, indsender de oplysninger, der er omhandlet i bilag XI, del II, punkt 13, selv hvis deres andel af derivater ikke opfylder de i stk. 4 fastsatte betingelser.

Med henblik på dette stykke finder entrykriterierne i artikel 4, stk. 3, ikke anvendelse. Institutterne begynder at indberette oplysninger fra den næste skæringsdato for indberetning, når de har overskredet tærsklen på en skæringsdato for indberetning.

6. Institutterne indberetter de oplysninger, der er anført i bilag XI, del II, punkt 14, når mindst én af følgende betingelser er opfyldt:

a) den mængde kreditderivater, der er omhandlet i bilag XI, del II, punkt 9, er større end 300 mio. EUR

b) den mængde kreditderivater, der er omhandlet i bilag XI, del II, punkt 9, er større end 500 mio. EUR.

Hvis et institut kun opfylder betingelsen i litra a), finder entry- og exitkriterierne i artikel 4, stk. 3, anvendelse. Hvis et institut både opfylder betingelsen i litra a) og litra b), begynder det at indberette de pågældende oplysninger for den skæringsdato, der følger efter den skæringsdato for indberetning, på hvilken det oversteg tærsklen.

Artikel 16

Indberetning om likviditetsdækningskravet på individuelt og konsolideret grundlag

1. Med henblik på at indberette oplysninger om likviditetsdækningskravet, jf. artikel 430, stk. 1, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013, på individuelt og konsolideret grundlag indsender institutterne hver måned de oplysninger, der er anført i nærværende forordnings bilag XXIV, i henhold til vejledningen i nærværende forordnings bilag XXV.

2. De oplysninger, der er anført i bilag XXIV, skal baseres på de oplysninger, der indsendes for skæringsdatoen, og oplysningerne om instituttets pengestrømme i de efterfølgende 30 kalenderdage.

Artikel 17

Indberetning om stabil finansiering på individuelt og konsolideret grundlag

Med henblik på at indberette oplysninger om stabil finansiering, jf. artikel 430, stk. 1, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013, på individuelt og konsolideret grundlag indsender institutterne hvert kvartal de oplysninger, der er anført i bilag XII, i henhold til vejledningen i bilag XIII, som følger:

a) små og ikke-komplekse institutter, som har valgt at beregne deres net stable funding ratio (NSFR) ved anvendelse af den metode, der er fastsat i sjette del, afsnit IV, kapital 6 og 7, i forordning (EU) nr. 575/2013, med deres kompetente myndigheds forudgående tilladelse i overensstemmelse med nævnte forordnings artikel 428ai, indsender model 82 og 83 i nærværende forordnings bilag XII i henhold til vejledningen i nærværende forordnings bilag XIII

b) andre institutter end dem, der er omhandlet i litra a), indsender model 80 og 81 i bilag XII i henhold til vejledningen i bilag XIII

c) alle institutter indsender model 84 i bilag XII i henhold til vejledningen i bilag XIII.

Artikel 18

Indberetning om yderligere parametre for likviditetsovervågning på individuelt og konsolideret grundlag

1. Med henblik på at indberette oplysninger om yderligere parametre for likviditetsovervågningen, jf. artikel 430, stk. 1, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013, på individuelt og konsolideret grundlag indsender institutterne hver måned alle de følgende oplysninger:

a) de oplysninger, der er anført i bilag XVIII, i henhold til vejledningen i bilag XIX

b) de oplysninger, der er anført i bilag XX, i henhold til vejledningen i bilag XXI

c) de oplysninger, der er anført i bilag XXII, i henhold til vejledningen i bilag XXIII.

2. Uanset stk. 1 kan et institut, der opfylder alle betingelserne i artikel 4, stk. 1, nr. 145), i forordning (EU) nr. 575/2013, hvert kvartal indberette oplysningerne vedrørende yderligere parametre for likviditetsovervågning.

Artikel 19

Indberetning om aktivbehæftelser på individuelt og konsolideret grundlag

1. Med henblik på at indberette oplysninger om aktivbehæftelser, jf. artikel 430, stk. 1, litra g), i forordning (EU) nr. 575/2013, på individuelt og konsolideret grundlag indsender institutterne de oplysninger, der er anført i nævnte forordnings bilag XVI, i henhold til vejledningen i nævnte forordnings bilag XVII.

2. De i stk. 1 omhandlede oplysninger skal indsendes på følgende måde:

a) de oplysninger, der er anført i bilag XVI, del A, B og C, indsendes kvartalsvist

b) de oplysninger, der er anført i bilag XVI, del C, indsendes årligt

c) de oplysninger, der er anført i bilag XVI, del E, indsendes halvårligt.

3. Det kræves ikke, at institutterne indberetter de oplysninger, der er anført i bilag i XVI, del B, C og E, hvis begge af følgende betingelser er opfyldt:

a) instituttet betragtes ikke som et stort institut

b) instituttets niveau for aktivbehæftelser, beregnet i overensstemmelse med stk. 9, punkt 1.6, i bilag XVII, er på under 15 %.

Entry- og exitkriterierne i artikel 4, stk. 3, finder anvendelse.

4. Institutterne indberetter kun de oplysninger, der er anført i bilag XVI, del D, hvis de udsteder obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, første afsnit, i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/65/EF ([11]).

Entry- og exitkriterierne i artikel 4, stk. 3, finder anvendelse.

([11]) 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).

Artikel 20

Supplerende indberetning på konsolideret grundlag med henblik på identificering af G-SII'er og tildeling af G-SII-buffersatser

1. Med henblik på at indberette yderligere oplysninger med det formål at identificere G-SII'er og tildele G-SII-buffersatser i henhold til artikel 131 i direktiv 2013/36/EU indsender moderinstitutter i EU, finansielle moderholdingselskaber i EU og blandede finansielle moderholdingselskaber i EU hvert kvartal de oplysninger, der er anført i bilag XXVI, i henhold til vejledningen i bilag XXVII på konsolideret grundlag.

2. Moderinstitutter i EU, finansielle moderholdingselskaber i EU og blandede finansielle moderholdingselskaber i EU indsender kun de i stk. 1 omhandlede oplysninger, hvis begge af følgende betingelser er opfyldt:

a) koncernens samlede eksponeringsmål, inkl. forsikringsdatterselskaber, er lig med eller overstiger 125 000 mio. EUR

b) moderinstituttet i EU eller dets datterselskaber eller filialer, som drives af moderselskabet eller et datterselskab, befinder sig i en deltagende medlemsstat som omhandlet i artikel 4 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 806/2014 ([12]).

3. Uanset artikel 3, stk. 1, litra b), indsendes de i stk. 1 omhandlede oplysninger inden arbejdstids ophør inden for følgende indberetningsfrister: 1. juli, 1. oktober, 2. januar og 1. april.

4. Uanset artikel 4 gælder følgende med hensyn til den tærskel, der er anført i stk. 2, litra a):

a) moderinstituttet i EU, det finansielle moderholdingselskab i EU eller det blandede finansielle moderholdingselskab i EU begynder straks at indberette oplysningerne i henhold til nærværende artikel, når eksponeringsmålet bag gearingsgraden overstiger den anførte tærskel fra slutningen af regnskabsåret, og indberetter disse oplysninger som minimum for slutningen af det pågældende regnskabsår og på de efterfølgende tre kvartalsvise skæringsdatoer for indberetning

b) moderinstituttet i EU, det finansielle moderholdingselskab i EU eller det blandede finansielle moderholdingselskab i EU ophører straks med at indberette oplysningerne i henhold til nærværende artikel, når eksponeringsmålet bag gearingsgraden når ned under den anførte tærskel fra slutningen af deres regnskabsår.

Artikel 21

Dataudvekslingsformater og oplysninger, som ledsager indgivelser

1. Institutter indsender de oplysninger i de dataudvekslingsformater og -former, som de kompetente myndigheder kræver, idet de overholder den definition af datapunkt, der er anført i bilag XIV, de valideringsformler, der er anført i bilag XV, og følgende specifikationer:

a) oplysninger, der ikke kræves eller ikke er relevante, indsendes ikke ved indgivelse af data

b) talværdier skal indsendes på følgende måde:

i) datapunkter af typen »Beløb« indberettes med en minimumspræcision svarende til tusinde enheder

ii) datapunkter af typen »Procent« udtrykkes pr. enhed med en minimumspræcision svarende til fire decimaler

iii) datapunkter af typen »Heltal« indberettes uden decimaler og med en præcision svarende til enheder

([12]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 806/2014 af 15. juli 2014 om ensartede regler og en ensartet procedure for afvikling af kreditinstitutter og visse investeringsselskaber inden for rammerne af en fælles afviklingsmekanisme og en fælles afviklingsfond og om ændring af forordning (EU) nr. 1093/2010 (EUT L 225 af 30.7.2014, s. 1).

c) institutter og forsikringsselskaber identificeres udelukkende ud fra deres ID-kode for juridiske enheder (LEI)

d) juridiske enheder og modparter, som ikke er institutter og forsikringsselskaber, identificeres ud fra deres LEI, hvis en sådan foreligger.

2. Institutter lader de indsendte data ledsage af følgende oplysninger:

a) skæringsdato for indberetning og referenceperiode

b) indberetningsvaluta

c) regnskabsstandard

d) det indberettende instituts ID-kode for juridiske enheder (LEI)

e) konsolideringens afgrænsning.

Artikel 22

Ophævelse af gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014

Gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 ophæves.

Henvisninger til den ophævede forordning gælder som henvisninger til nærværende forordning.

Artikel 23

Ikrafttræden og anvendelse

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

Den finder anvendelse fra den 28. juni 2021.

Uanset stk. 2 finder indberetning om kravet vedrørende gearingsgradbuffer for institutter, der er identificeret som G-SII'er som fastsat i model 47 i bilag X, anvendelse fra den 1. januar 2023.

Artikel 9 og 10 ophører med at finde anvendelse den 26. juni 2026.

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

Udfærdiget i Bruxelles, den 17. december 2020.

På Kommissionens vegne
Ursula VON DER LEYEN
Formand

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 Total
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
8.3	C 08.03	*KREDITRISIKO OG LEVERINGSRISICI (FREE DELIVERIES): KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN: OPDELING EFTER PD-INTERVALLER*	CR IRB 3

COREP-SKEMAER			
Skema nr.	**Skemakode**	**Navn på skema/gruppe af skemaer**	**Navn i kortform**
		Kapitalgrundlag	**CA**
8.4	C 08.04	*KREDITRISIKO OG LEVERINGSRISICI (FREE DELIVERIES): KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN: RWEA-FLOWTABELLER*	CR IRB 4
8.5	C 08.05	*KREDITRISIKO OG LEVERINGSRISICI (FREE DELIVERIES): KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN: BACKTESTING AF PD*	CR IRB 5
8.5.1	C 08.05.1	*KREDITRISIKO OG LEVERINGSRISICI (FREE DELIVERIES): KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN: BACKTESTING AF PD I OVERENSSTEMMELSE MED ARTIKEL 180, STK. 1, LITRA f) (CR IRB 5)*	
8.6	C 08.06	*KREDITRISIKO OG LEVERINGSRISICI (FREE DELIVERIES): KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN: KATEGORISERINGSMETODEN FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING*	CR IRB 6
8.7	C 08.07	*KREDITRISIKO OG LEVERINGSRISICI (FREE DELIVERIES): KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN: ANVENDELSESOMRÅDE FOR IRB- OG SA-METODEN*	CR IRB 7
		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
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

COREP-SKEMAER			
Skema nr.	**Skemakode**	**Navn på skema/gruppe af skemaer**	**Navn i kortform**
		Kapitalgrundlag	**CA**
		MODPARTSRISIKO	CCR
34.01	C 34.01	*MODPARTSRISIKO: OMFANGET AF DERIVATAKTIVITETER*	CCR 1
34.02	C 34.02	*MODPARTSRISIKO: MODPARTSRISIKOEKSPONERINGER OPGJORT EFTER METODE*	CCR 2
34.03	C 34.03	*MODPARTSRISIKO: MODPARTSRISIKOEKSPONERINGER, DER BEHANDLES MED STANDARDMETODER: SA-CCR eller FORENKLET SA-CCR*	CCR 3
34.04	C 34.04	*MODPARTSRISIKO: MODPARTSRISIKOEKSPONERINGER, DER BEHANDLES MED DEN OPRINDELIGE EKSPONERINGSMETODE (OEM)*	CCR 4
34.05	C 34.05	*MODPARTSRISIKO: MODPARTSRISIKOEKSPONERINGER, DER BEHANDLES MED METODEN MED INTERNE MODELLER (IMM)*	CCR 5
34.06	C 34.06	*MODPARTSRISIKO: DE 20 STØRSTE MODPARTER*	CCR 6
34.07	C 34.07	*MODPARTSRISIKO: IRB-METODEN — MODPARTSRISIKOEKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSKLASSE OG PD-SKALA*	CCR 7
34.08	C 34.08	*MODPARTSRISIKO: SAMMENSÆTNINGEN AF SIKKERHEDSSTILLELSE FOR MODPARTSRISIKOEKSPONERINGER*	CCR 8
34.09	C 34.09	*MODPARTSRISIKO: EKSPONERINGER FOR KREDITDERIVATER*	CCR 9
34.10	C 34.10	*MODPARTSRISIKO: EKSPONERINGER MOD CCP'ER*	CCR 10
34.11	C 34.11	*MODPARTSRISIKO: RWEA-FLOWTABELLER FOR MODPARTSRISIKOEKSPONERINGER I HENHOLD TIL METODEN MED INTERNE MODELLER*	CCR 11
		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 HÆNDELSER 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

COREP-SKEMAER			
Skema nr.	**Skemakode**	**Navn på skema/gruppe af skemaer**	**Navn i kortform**
		Kapitalgrundlag	**CA**
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
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
		DÆKNING AF TAB PÅ MISLIGHOLDTE EKSPONERINGER	**NPE LC**
35.1	C 35.01	DÆKNING AF TAB PÅ MISLIGHOLDTE EKSPONERINGER: BEREGNING AF FRADRAG FOR MISLIGHOLDTE EKSPONERINGER	NPE LC1
35.2	C 35.02	DÆKNING AF TAB PÅ MISLIGHOLDTE EKSPONERINGER: MINIMUMSDÆKNINGSKRAV TIL OG EKSPONERINGSVÆRDI AF MISLIGHOLDTE EKSPONERINGER UDEN KREDITLEMPELSE, SOM ER OMFATTET AF ARTIKEL 47C, STK. 6, I CRR	NPE LC2
35.3	C 35.03	DÆKNING AF TAB PÅ MISLIGHOLDTE EKSPONERINGER: MINIMUMSDÆKNINGSKRAV TIL OG EKSPONERINGSVÆRDI AF MISLIGHOLDTE EKSPONERINGER MED KREDITLEMPELSE, SOM ER OMFATTET AF ARTIKEL 47C, STK. 6, I CRR	NPE LC3

C 01.00 – KAPITALGRUNDLAG (CA1)

Rækker	ID	Post	Beløb
0010	**1**	**KAPITALGRUNDLAG**	
0015	**1.1**	**KERNEKAPITAL**	
0020	**1.1.1**	**EGENTLIG KERNEKAPITAL**	
0030	**1.1.1.1**	**Kapitalinstrumenter, der er kvalificeret som egentlig kernekapital**	
0040	1.1.1.1.1	Fuldt indbetalte kapitalinstrumenter	
0045	1.1.1.1.1*	Heraf: kapitalinstrumenter, som offentlige myndigheder har tegnet i nødsituationer	
0050	1.1.1.1.2*	Memorandumpost: ikkekvalificerede kapitalinstrumenter	
0060	1.1.1.1.3	Overkurs ved emission	
0070	1.1.1.1.4	(-) Egne egentlige kernekapitalinstrumenter	
0080	1.1.1.1.4.1	(-) Direkte besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter	
0090	1.1.1.1.4.2	(-) Indirekte besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter	
0091	1.1.1.1.4.3	(-) Syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter	
0092	1.1.1.1.5	(-) Faktiske forpligtelser eller eventualforpligtelser til at købe egne egentlige kernekapitalinstrumenter	
0130	**1.1.1.2**	**Overført resultat**	
0140	1.1.1.2.1	Overført resultat for foregående år	
0150	1.1.1.2.2	Kvalificeret driftsresultat	
0160	1.1.1.2.2.1	Driftsresultat, der kan henføres til ejerne af moderselskabet	
0170	1.1.1.2.2.2	(-) Ikkekvalificerede foreløbige overskud og overskud ved årets udgang	
0180	**1.1.1.3**	**Akkumuleret anden totalindkomst**	
0200	**1.1.1.4**	**Andre reserver**	
0210	**1.1.1.5**	**Midler til dækning af generelle kreditinstitutrisici**	
0220	**1.1.1.6**	**Overgangsjusteringer som følge af kapitalinstrumenter, der udgør egentlig kernekapital i henhold til overgangsbestemmelser**	
0230	**1.1.1.7**	**Minoritetsinteresser, der indgår i den egentlige kernekapital**	
0240	**1.1.1.8**	**Overgangsjusteringer som følge af supplerende minoritetsinteresser**	
0250	**1.1.1.9**	**Justeringer af egentlig kernekapital som følge af filtre**	
0260	1.1.1.9.1	(-) Stigninger i egenkapital som følge af securitiserede aktiver	

Rækker	ID	Post	Beløb
0270	1.1.1.9.2	Cash flow hedge-reserve	
0280	1.1.1.9.3	Kumulative gevinster og tab som følge af ændringer i instituttets egen kreditrisiko i forbindelse med forpligtelser værdiansat til dagsværdi	
0285	1.1.1.9.4	Gevinster og tab værdiansat til dagsværdi, der skyldes instituttets egen kreditrisiko i forbindelse med afledte finansielle forpligtelser	
0290	1.1.1.9.5	(-) Værdijusteringer som følge af kravene om forsigtighedsbaseret værdiansættelse	
0300	**1.1.1.10**	**(-) Goodwill**	
0310	1.1.1.10.1	(-) Goodwill, der medregnes som immaterielle aktiver	
0320	1.1.1.10.2	(-) Goodwill, der indgår i værdiansættelsen af instituttets væsentlige investeringer	
0330	1.1.1.10.3	Udskudte skatteforpligtelser med tilknytning til goodwill	
0335	1.1.1.10.4	Regnskabsmæssig revaluering af datterselskabers goodwill som følge af konsolideringen af datterselskaber, der henføres til tredjeparter	
0340	**1.1.1.11**	**(-) Andre immaterielle aktiver**	
0350	1.1.1.11.1	(-) Andre immaterielle aktiver før fradrag af udskudte skatteforpligtelser	
0360	1.1.1.11.2	Udskudte skatteforpligtelser med tilknytning til andre immaterielle aktiver	
0365	1.1.1.11.3	Regnskabsmæssig revaluering af datterselskabers andre immaterielle aktiver som følge af konsolideringen af datterselskaber, der henføres til tredjeparter	
0370	**1.1.1.12**	**(-) Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og ikke skyldes midlertidige forskelle fratrukket instituttets tilhørende udskudte skatteforpligtelser**	
0380	**1.1.1.13**	**(-) Underskud af kreditrisikojusteringer som følge af forventede tab opgjort efter IRB-metoden**	
0390	**1.1.1.14**	**(-) Aktiver i ydelsesbaseret pensionskasse**	
0400	1.1.1.14.1	(-) Aktiver i ydelsesbaseret pensionskasse	
0410	1.1.1.14.2	Udskudte skatteforpligtelser med tilknytning til aktiver i ydelsesbaserede pensionskasser	
0420	1.1.1.14.3	Aktiver i ydelsesbaserede pensionskasser, som instituttet har uindskrænket ret til at anvende	
0430	**1.1.1.15**	**(-) Krydsejerskab af egentlig kernekapital**	
0440	**1.1.1.16**	**(-) Overskud af fradrag i hybride kernekapitalposter i forhold til den hybride kernekapital**	
0450	**1.1.1.17**	**(-) Kvalificerede andele uden for den finansielle sektor, som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 %**	
0460	**1.1.1.18**	**(-) Securitiseringspositioner, som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 %**	
0470	**1.1.1.19**	**(-) Leveringsrisiko (free deliveries), som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 250 %**	
0471	**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 %**	
0472	**1.1.1.21**	**(-) Aktieeksponeringer efter en metode med interne modeller, som alternativt kan tildeles en risikovægt på 1 1 250 %**	

Rækker	ID	Post	Beløb
0480	**1.1.1.22**	**(-) Egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer**	
0490	**1.1.1.23**	**(-) Fradragsberettigede udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle**	
0500	**1.1.1.24**	**(-) Egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer**	
0510	**1.1.1.25**	**(-) Beløb, der overstiger tærsklen på 17.65 %**	
0511	**1.1.1.25.1**	(-) Beløb, der overstiger tærsklen på 17.65 % vedrørende egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
0512	**1.1.1.25.2**	(-) Beløb, der overstiger tærsklen på 17.65 % vedrørende udskudte skatteaktiver hidrørende fra midlertidige forskelle	
0513	**1.1.1.25A**	**Utilstrækkelig dækning af misligholdte eksponeringer**	
0514	**1.1.1.25B**	**Underskud ved minimumsværditilsagn**	
0515	**1.1.1.25C**	**Andre former for skat, der kan forudses**	
0520	**1.1.1.26**	**Andre overgangsjusteringer af den egentlige kernekapital**	
0524	**1.1.1.27**	**(-) Yderligere fradrag af egentlig kernekapital, jf. artikel 3 i CRR**	
0529	**1.1.1.28**	**Egentlig kernekapital — andre elementer eller fradrag**	
0530	**1.1.2**	**HYBRID KERNEKAPITAL**	
0540	**1.1.2.1**	**Kapitalinstrumenter, der er kvalificeret som hybrid kernekapital**	
0551	1.1.2.1.1	Fuldt indbetalte, direkte udstedte kapitalinstrumenter	
0560	1.1.2.1.2*	Memorandumpost: ikkekvalificerede kapitalinstrumenter	
0571	1.1.2.1.3	Overkurs ved emission	
0580	1.1.2.1.4	(-) Egne hybride kernekapitalinstrumenter	
0590	1.1.2.1.4.1	(-) Direkte besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter	
0620	1.1.2.1.4.2	(-) Indirekte besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter	
0621	1.1.2.1.4.3	(-) Syntetiske besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter	
0622	1.1.2.1.5	(-) Faktiske forpligtelser eller eventualforpligtelser til at købe egne hybride kernekapitalinstrumenter	
0660	**1.1.2.2**	**Overgangsjusteringer som følge af kapitalinstrumenter, der udgør hybrid kernekapital i henhold til overgangsbestemmelser**	
0670	**1.1.2.3**	**Instrumenter udstedt af datterselskaber, der indgår i den hybride kernekapital**	
0680	**1.1.2.4**	**Overgangsjusteringer som følge af yderligere indregning af kapitalinstrumenter udstedt af datterselskaber i den hybride kernekapital**	
0690	**1.1.2.5**	**(-) Krydsejerskab af hybrid kernekapital**	
0700	**1.1.2.6**	**(-) Hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer**	

Rækker	ID	Post	Beløb
0710	**1.1.2.7**	**(-) Hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer**	
0720	**1.1.2.8**	**(-) Overskud af fradrag i supplerende kapitalposter i forhold til den supplerende kapital**	
0730	**1.1.2.9**	**Andre overgangsjusteringer af den hybride kernekapital**	
0740	**1.1.2.10**	**Overskud af fradrag i hybride kernekapitalposter i forhold til den hybride kernekapital (fratrækkes den egentlige kernekapital)**	
0744	**1.1.2.11**	**(-) Yderligere fradrag af hybrid kernekapital, jf. artikel 3 i CRR**	
0748	**1.1.2.12**	**Hybrid kernekapital — andre elementer eller fradrag**	
0750	**1.2**	**SUPPLERENDE KAPITAL**	
0760	**1.2.1**	**Kapitalinstrumenter, der er kvalificeret som supplerende kernekapital**	
0771	1.2.1.1	Fuldt indbetalte, direkte udstedte kapitalinstrumenter	
0780	1.2.1.2*	Memorandumpost: Ikkekvalificerede kapitalinstrumenter	
0791	1.2.1.3	Overkurs ved emission	
0800	1.2.1.4	(-) Egne supplerende kapitalinstrumenter	
0810	1.2.1.4.1	(-) Direkte besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter	
0840	1.2.1.4.2	(-) Indirekte besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter	
0841	1.2.1.4.3	(-) Syntetiske besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter	
0842	1.2.1.5	(-) Faktiske forpligtelser eller eventualforpligtelser til at købe egne supplerende kapitalinstrumenter	
0880	**1.2.2**	**Overgangsjusteringer som følge af kapitalinstrumenter, der udgør supplerende kernekapital i henhold til overgangsbestemmelser**	
0890	**1.2.3**	**Instrumenter udstedt af datterselskaber, der indgår i den supplerende kapital**	
0900	**1.2.4**	**Overgangsjusteringer som følge af yderligere indregning af kapitalinstrumenter udstedt af datterselskaber i den supplerende kapital**	
0910	**1.2.5**	**Overskud af hensættelser i forhold til kvalificerede forventede tab i henhold til IRB-metoden**	
0920	**1.2.6**	**Generelle kreditrisikojusteringer i henhold til standardmetoden**	
0930	**1.2.7**	**(-) Krydsejerskab af supplerende kapital**	
0940	**1.2.8**	**(-) Supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer**	
0950	**1.2.9**	**(-) Supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer**	
0955	**1.2.9A**	**(-) Fradrag i nedskrivningsrelevante passiver, som overstiger nedskrivningsrelevante passiver**	
0960	**1.2.10**	**Andre overgangsjusteringer af den supplerende kapital**	
0970	**1.2.11**	**Overskud af fradrag i supplerende kapitalposter i forhold til den supplerende kapital (fratrækkes den hybride kernekapital)**	
0974	**1.2.12**	**(-) Yderligere fradrag af supplerende kapital, jf. artikel 3 i CRR**	
0978	**1.2.13**	**Supplerende kapital — andre elementer eller fradrag**	

C 02.00 – KAPITALGRUNDLAGSKRAV (CA2)

Rækker	Post	Tekst	Beløb
0010	**1**	**SAMLET RISIKOEKSPONERING**	
0020	1*	*Heraf: Investeringsselskaber omfatter af artikel 95, stk. 2, og artikel 98 i CRR*	
0030	1**	*Heraf: Investeringsselskaber omfattet af artikel 96, stk. 2, og artikel 97 i CRR*	
0040	**1.1**	**RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER FOR KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO, UDVANDINGSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES)**	
0050	**1.1.1**	**Standardmetode (SA)**	
0051	1.1.1*	Heraf: yderligere strengere tilsynskrav i medfør af artikel 124 i CRR	
0060	1.1.1.1	Eksponeringsklasser i henhold til standardmetoden, eksklusive securitiseringspositioner	
0070	1.1.1.1.01	Centralregeringer eller centralbanker	
0080	1.1.1.1.02	Regionale eller lokale myndigheder	
0090	1.1.1.1.03	Offentlige enheder	
0100	1.1.1.1.04	Multilaterale udviklingsbanker	
0110	1.1.1.1.05	Internationale organisationer	
0120	1.1.1.1.06	Institutter	
0130	1.1.1.1.07	Selskaber	
0140	1.1.1.1.08	Detail	
0150	1.1.1.1.09	Sikret ved pant i fast ejendom	
0160	1.1.1.1.10	Eksponeringer ved misligholdelse	
0170	1.1.1.1.11	Poster forbundet med særlig stor risiko	
0180	1.1.1.1.12	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	
0190	1.1.1.1.13	Krav mod institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering	
0200	1.1.1.1.14	Kollektive investeringsinstitutter (CIU'er)	
0210	1.1.1.1.15	Egenkapital	
0211	1.1.1.1.16	Andre poster	
0240	**1.1.2**	**Metoden med interne ratings (IRB-metoden)**	
0241	1.1.2*	Heraf: yderligere strengere tilsynskrav i medfør af artikel 164 i CRR	
0242	1.1.2**	Heraf: yderligere strengere tilsynskrav i medfør af artikel 124 i CRR	
0250	1.1.2.1	IRB-metoder, når hverken egne estimater over tab givet misligholdelse (LGD) eller konverteringsfaktorer anvendes	

Rækker	Post	Tekst	Beløb
0260	1.1.2.1.01	Centralregeringer og centralbanker	
0270	1.1.2.1.02	Institutter	
0280	1.1.2.1.03	Erhvervseksponeringer — SMV'er	
0290	1.1.2.1.04	Selskaber — Specialiseret långivning	
0300	1.1.2.1.05	Selskaber — Andre	
0310	1.1.2.2	IRB-metoder, når egne estimater over tab givet misligholdelse (LGD) og/eller konverteringsfaktorer anvendes	
0320	1.1.2.2.01	Centralregeringer og centralbanker	
0330	1.1.2.2.02	Institutter	
0340	1.1.2.2.03	Erhvervseksponeringer — SMV'er	
0350	1.1.2.2.04	Selskaber — Specialiseret långivning	
0360	1.1.2.2.05	Selskaber — Andre	
0370	1.1.2.2.06	Detail — Sikret ved pant i fast ejendom SMV'er	
0380	1.1.2.2.07	Detail — Sikret ved pant i fast ejendom ikke-SMV'er	
0390	1.1.2.2.08	Detail — Kvalificeret revolverende	
0400	1.1.2.2.09	Detail — Andre SMV'er	
0410	1.1.2.2.10	Detail — Andre ikke-SMV'er	
0420	1.1.2.3	Egenkapital i henhold til IRB-metoden	
0450	1.1.2.5	Andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser	
0460	**1.1.3**	**Risikoeksponeringsværdi for bidrag til en CCP's misligholdelsesfond**	
0470	**1.1.4**	**Securitiseringspositioner**	
0490	**1.2**	**SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR AFVIKLING/LEVERING**	
0500	**1.2.1**	**Afviklingsrisiko/leveringsrisiko uden for handelsbeholdningen**	
0510	**1.2.2**	**Afviklingsrisiko/leveringsrisiko i handelsbeholdningen**	
0520	**1.3**	**SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR POSITIONS-, VALUTA- OG RÅVARERISICI**	
0530	**1.3.1**	**Risikoeksponering for positions-, valuta- og råvarerisici opgjort efter standardmetoden (SA)**	
0540	1.3.1.1	Handlede gældsinstrumenter	
0550	1.3.1.2	Aktieeksponeringer	
0555	1.3.1.3	Særlig metode til positionsrisiko i CIU'er	
0556	1.3.1.3*	Memorandumpost: CIU'er, der kun investerer i handlede gældsinstrumenter	

Rækker	Post	Tekst	Beløb
0557	1.3.1.3**	Memorandumpost: CIU'er, der kun investerer i aktieinstrumenter eller blandede instrumenter	
0560	1.3.1.4	Valuta	
0570	1.3.1.5	Råvarer	
0580	**1.3.2**	**Risikoeksponering for positionsrisiko, valutarisiko og råvarerisiko opgjort efter interne modeller (IM)**	
0590	**1.4**	**SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR OPERATIONELLE RISICI (OpR)**	
0600	**1.4.1**	**OpR opgjort efter basisindikatormetoden (BIA)**	
0610	**1.4.2**	**OpR opgjort efter standardmetoden (STA)/den alternative standardmetode (ASA)**	
0620	**1.4.3**	**OpR opgjort efter avancerede målemetoder (AMA)**	
0630	**1.5**	**YDERLIGERE RISIKOEKSPONERING SOM FØLGE AF FASTE OMKOSTNINGER**	
0640	**1.6**	**SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR KREDITVÆRDIJUSTERING**	
0650	**1.6.1**	**Avanceret metode**	
0660	**1.6.2**	**Standardmetoden**	
0670	**1.6.3**	**Baseret på OEM**	
0680	**1.7**	**SAMLET RISIKOEKSPONERING I FORBINDELSE MED STORE EKSPONERINGER I HANDELSBEHOLDNINGEN**	
0690	**1.8**	**ANDRE RISIKOEKSPONERINGER**	
0710	**1.8.2**	**Heraf: yderligere strengere tilsynskrav i medfør af artikel 458 i CRR**	
0720	1.8.2*	Heraf: krav vedrørende store eksponeringer	
0730	1.8.2**	Heraf: som følge af modificerede risikovægte til håndtering af aktivbobler inden for beboelses- og erhvervsejendomssektoren	
0740	1.8.2***	Heraf: som følge af eksponeringer inden for den finansielle sektor	
0750	**1.8.3**	**Heraf: yderligere strengere tilsynskrav i medfør af artikel 459 i CRR**	
0760	**1.8.4**	**Heraf: Yderligere risikoeksponering, der følger af artikel 3 i CRR**	

C 03.00 – KAPITALPROCENTER OG KAPITALNIVEAUER (CA3)

Rækker	ID	Post	Beløb
0010	**1**	**Egentlig kernekapitalprocent**	
0020	**2**	**Overskud (+)/Underskud (-) af egentlig kernekapital**	
0030	**3**	**Kernekapitalprocent**	
0040	**4**	**Overskud (+)/Underskud (-) af kernekapital**	
0050	**5**	**Kapitalprocent i alt**	
0060	**6**	**Overskud (+)/Underskud (-) af kapitalgrundlag**	
Memorandumposter: Samlet SREP-kapitalkrav (TSCR), Sammenlagt kapitalkrav (OCR) og søjle 2-retningslinjer (P2G)			
0130	**13**	**Samlet SREP-kapitalkrav (TSCR), i %**	
0140	**13***	**TSCR: i form af egentlig kernekapital**	
0150	**13****	**TSCR: i form af kernekapital**	
0160	**14**	**Sammenlagt kapitalkrav (OCR), i %**	
0170	**14***	**OCR: i form af egentlig kernekapital**	
0180	**14****	**OCR: i form af kernekapital**	
0190	**15**	**OCR og søjle 2-retningslinjer (P2G)**	
0200	**15***	**OCR og P2G: i form af egentlig kernekapital**	
0210	**15****	**OCR og P2G: i form af kernekapital**	
0220	**16**	**Overskud (+)/Underskud (-) af den egentlige kernekapital under hensyntagen til kravene i artikel 92 i CRR og 104a CRD**	
Memorandumposter: Kapitalprocenter uden anvendelse af overgangsbestemmelserne vedrørende IFRS 9			
0300	**20**	**Egentlig kernekapitalprocent uden anvendelse af overgangsbestemmelserne vedrørende IFRS 9**	
0310	**21**	**Kernekapitalprocent uden anvendelse af overgangsbestemmelserne vedrørende IFRS 9**	
0320	**22**	**Den samlede kernekapitalprocent uden anvendelse af overgangsbestemmelserne vedrørende IFRS 9**	

C 04.00 — MEMORANDUMPOSTER (CA4)

Række	ID	Post	Kolonne
Udskudte skatteaktiver og forpligtelser			**0010**
0010	1	**Samlede udskudte skatteaktiver**	
0020	1.1	Udskudte skatteaktiver, som ikke afhænger af fremtidig rentabilitet	
0030	1.2	Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og ikke skyldes midlertidige forskelle	
0040	1.3	Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle	
0050	2	**Samlede udskudte skatteforpligtelser**	
0060	2.1	Udskudte skatteforpligtelser, der ikke kan fratrækkes udskudte skatteaktiver, der afhænger af fremtidig rentabilitet	
0070	2.2	Udskudte skatteforpligtelser, der kan fratrækkes udskudte skatteaktiver, der afhænger af fremtidig rentabilitet	
0080	2.2.1	Fradragsberettigede udskudte skatteforpligtelser tilknyttet udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og ikke skyldes midlertidige forskelle	
0090	2.2.2	Fradragsberettigede udskudte skatteforpligtelser tilknyttet udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle	
0093	2A	**For meget betalt skat og tilbageførsel af skattemæssige underskud**	
0096	2B	**Udskudte skatteaktiver tildelt en risikovægt på 250 %**	
0097	2C	**Udskudte skatteaktiver tildelt en risikovægt på 0 %**	
Fritagelse for fradrag fra den egentlige kernekapital			
0901	2W	**Fritagelse for fradrag af immaterielle aktiver fra den egentlige kernekapital**	
Regnskabsklassificering af hybride instrumenter			
0905	2Y	**Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i forbindelse hermed, der er klassificeret som egenkapital i henhold til gældende regnskabsstandarder**	
0906	2Z	**Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i forbindelse hermed, der er klassificeret som forpligtelser i henhold til gældende regnskabsstandarder**	
Kreditrisikojusteringer og forventede tab			
0100	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**	
0110	3.1	Samlede kreditrisikojusteringer, yderligere værdijusteringer og andre reduktioner af kapitalgrundlaget, der kan medtages i beregningen af det forventede tab	
0120	3.1.1	Generelle kreditrisikojusteringer	
0130	3.1.2	Specifikke kreditrisikojusteringer	

Række	ID	Post	Kolonne
0131	3.1.3	Yderligere værdijusteringer og andre reduktioner af kapitalgrundlaget	
0140	3.2	Samlede kvalificerede forventede tab	
0145	4	**Overskud (+) eller underskud (-) af specifikke kreditrisikojusteringer som følge af forventede tab til misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden**	
0150	4.1	Specifikke kreditrisikojusteringer og positioner, der behandles på samme måde	
0155	4.2	Samlede kvalificerede forventede tab	
0160	5	**Risikovægtede eksponeringer til beregning af loftet for overskuddet af hensættelser, der er kvalificeret som supplerende kapital**	
0170	6	**Samlede bruttohensættelser, der er kvalificeret til indregning i den supplerende kapital**	
0180	7	**Risikovægtede eksponeringer til beregning af loftet for hensættelser, der er kvalificeret som supplerende kapital**	
Tærskler for fradrag i den egentlige kernekapital			
0190	8	**Tærskel for ikkefradragsberettigede besiddelser af instrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer**	
0200	9	**Tærskel på 10 % for egentlig kernekapital**	
0210	10	**Tærskel på 17.65 % for egentlig kernekapital**	
0225	11	**Justeret kapitalgrundlag, for så vidt angår kvalificerede andele uden for den finansielle sektor**	
Investeringer i kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer			
0230	12	**Besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner**	
0240	12.1	Direkte besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
0250	12.1.1	Direkte bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
0260	12.1.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor	
0270	12.2	Indirekte besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
0280	12.2.1	Indirekte bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
0290	12.2.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor	
0291	12.3	Syntetiske besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	

Række	ID	Post	Kolonne
0292	12.3.1	Syntetiske bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
0293	12.3.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor	
0300	13	**Besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner**	
0310	13.1	Direkte besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
0320	13.1.1	Direkte bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
0330	13.1.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor	
0340	13.2	Indirekte besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
0350	13.2.1	Indirekte bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
0360	13.2.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor	
0361	13.3	Syntetiske besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
0362	13.3.1	Syntetiske bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
0363	13.3.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor	
0370	14	**Besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner**	
0380	14.1	Direkte besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
0390	14.1.1	Direkte bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
0400	14.1.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor	
0410	14.2	Indirekte besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
0420	14.2.1	Indirekte bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
0430	14.2.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor	

Række	ID	Post	Kolonne
0431	14.3	Syntetiske besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
0432	14.3.1	Syntetiske bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer	
0433	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			
0440	15	**Besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner**	
0450	15.1	Direkte besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
0460	15.1.1	Direkte bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
0470	15.1.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor	
0480	15.2	Indirekte besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
0490	15.2.1	Indirekte bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
0500	15.2.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor	
0501	15.3	Syntetiske besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
0502	15.3.1	Syntetiske bruttobesiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
0503	15.3.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor	
0504	15A	Investeringer i egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, tildelt en risikovægt på 250 %	
0510	16	**Besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner**	
0520	16.1	Direkte besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
0530	16.1.1	Direkte bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
0540	16.1.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor	
0550	16.2	Indirekte besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	

Række	ID	Post	Kolonne
0560	16.2.1	Indirekte bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
0570	16.2.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor	
0571	16.3	Syntetiske besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
0572	16.3.1	Syntetiske bruttobesiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
0573	16.3.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de syntetiske bruttobesiddelser anført ovenfor	
0580	17	**Besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, fratrukket korte positioner**	
0590	17.1	Direkte besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
0600	17.1.1	Direkte bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
0610	17.1.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de direkte bruttobesiddelser anført ovenfor	
0620	17.2	Indirekte besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
0630	17.2.1	Indirekte bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
0640	17.2.2	(-) Tilladt udligning af korte positioner i forhold til de indirekte bruttobesiddelser anført ovenfor	
0641	17.3	Syntetiske besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
0642	17.3.1	Syntetiske bruttobesiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer	
0643	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:			
0650	18	**Risikovægtede eksponeringer for besiddelser af egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, som ikke fratrækkes instituttets egentlige kernekapital**	
0660	19	**Risikovægtede eksponeringer for besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, som ikke fratrækkes instituttets hybride kernekapital**	
0670	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			
0680	21	**Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer**	

Række	ID	Post	Kolonne
0690	22	**Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer**	
0700	23	**Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer**	
0710	24	**Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer**	
0720	25	**Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet ikke har væsentlige investeringer**	
0730	26	**Af bestemmelserne om midlertidig fravigelse omfattede besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer**	
Kapitalbuffere			
0740	27	**Kombineret bufferkrav**	
0750		**Kapitalbevaringsbuffer**	
0760		**Bevaringsbuffer som følge af makroprudentiel eller systemisk risiko identificeret på medlemsstatsniveau**	
0770		**Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffer**	
0780		**Systemisk risikobuffer**	
0800		**Buffer for globale systemisk vigtige institutter**	
0810		**Buffer for andre systemisk vigtige institutter**	
Søjle 2-krav			
0820	28	**Kapitalgrundlagskrav i forbindelse med søjle II-justeringer**	
Yderligere oplysninger for investeringsselskaber			
0830	29	**Startkapital**	
0840	30	**Kapitalgrundlag baseret på faste omkostninger**	
Yderligere oplysninger vedrørende beregning af indberetningstærskler			
0850	31	**Ikkeindenlandske oprindelige eksponeringer**	
0860	32	**Oprindelige eksponeringer i alt**	

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**	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	1	**SAMLEDE JUSTERINGER**						
0020	1,1	**INSTRUMENTER, DER ER OMFATTET AF OVERGANGSBESTEMMELSER**	link til{-CA1;r0220}	link til{-CA1;r0660}	link til{-CA1;r0880}			
0060	1.1.2	**Instrumenter, der ikke udgør statsstøtte**						
0061	1.1.3	**Instrumenter, der er udstedt gennem special purpose vehicles**						
0062	1.1.4	**Instrumenter, der er udstedt før den 27. juni 2019, og som ikke opfylder anerkendelseskriterierne for beføjelser til at nedskrive eller konvertere i henhold til artikel 59 i BRRD eller er omfattet af aftaler om modregning eller nettingaftaler**						
0063	1.1.4.1*	Heraf: instrumenter uden retligt bindende eller kontraktligt ufravigelig nedskrivning eller konvertering ved udøvelsen af beføjelserne i artikel 59 i BRRD						
0064	1.1.4.2*	Heraf: instrumenter, der er underlagt lovgivning i et tredjeland uden effektiv udøvelse og håndhævelse af beføjelserne i artikel 59 i BRRD						
0065	1.1.4.3*	Heraf: instrumenter der er omfattet af aftaler om modregning eller nettingaftaler						

			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	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0070	1,2	**MINORITETSINTERESSER OG ÆKVIVALENTER**	link til{-CA1;r0240}	link til{-CA1;r0680}	link til{-CA1;r0900}			
0080	1.2.1	**Kapitalinstrumenter og poster, der ikke er kvalificeret som minoritetsinteresser**						
0090	1.2.2	**Indregning af minoritetsinteresser i det konsoliderede kapitalgrundlag i henhold til overgangsbestemmelser**						
0091	1.2.3	Indregning af kvalificerende hybrid kernekapital i det konsoliderede kapitalgrundlag i henhold til overgangsbestemmelser						
0092	1.2.4	Indregning af kvalificerende supplerende kapital i det konsoliderede kapitalgrundlag i henhold til overgangsbestemmelser						
0100	1,3	**ANDRE OVERGANGSJUSTERINGER**	link til{-CA1;r0520}	link til{-CA1;r0730}	link til{-CA1;r0960}			
0111	1.3.1.6	**Urealiserede gevinster og tab på visse gældseksponeringer over for centralregeringer, regionale regeringer, lokale myndigheder og offentlige enheder**						
0112	1.3.1.6.1	Heraf: beløb A						
0140	1.3.2	**Fradrag**						
0170	1.3.2.3	Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og ikke skyldes midlertidige forskelle						

			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**	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0380	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						
0385	1.3.2.9a	Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle						
0425	1.3.2.11	Undtagelser fra fradrag af aktiebeholdninger i forsikringsselskaber fra egentlige kernekapitalposter						
0430	1.3.3	**Supplerende filtre og fradrag**						
0440	1.3.4	**Justeringer som følge af IFRS 9-overgangsordninger**						
0441	1.3.4.1	Memorandumpost: Indvirkningen af det forventede kredittab på den statiske komponent						
0442	1.3.4.2	Memorandumpost: Indvirkningen af det forventede kredittab på den dynamiske komponent i perioden 1/1/2018-31/12/2019						
0443	1.3.4.3	Memorandumpost: Indvirkningen af det forventede kredittab på den dynamiske komponent fra den 1/1/2020						

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

			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**	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	1.	**Instrumenter, der er kvalificeret til artikel 57, litra), i 2006/48/EF**						link til{-CA5.1;r060;c010)
0020	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**						link til{-CA5.1;r060;c020)
0030	2,1	Instrumenter i alt uden førtidsindfrielsesmulighed og incitamenter til indfrielse						
0040	2.2.	Instrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser, med førtidsindfrielsesmulighed og incitamenter til indfrielse						
0050	2.2.1	Instrumenter med førtidsindfrielsesmulighed efter indberetningsdatoen, som opfylder betingelserne i artikel 52 i CRR efter deres faktiske forfaldsdato						
0060	2.2.2	Instrumenter med førtidsindfrielsesmulighed efter indberetningsdatoen, som ikke opfylder betingelserne i artikel 52 i CRR efter deres faktiske forfaldsdato						
0070	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						

			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**	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0080	2,3	Overskridelse af grænsen for egentlige kernekapitalinstrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser						
0090	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**						link til{-CA5.1;r060;c030)
0100	3,1	Poster i alt uden incitamenter til indfrielse						
0110	3,2	Poster, som er omfattet af overgangsbestemmelser, med incitamenter til indfrielse						
0120	3.2.1	Poster med førtidsindfrielsesmulighed efter indberetningsdatoen, som opfylder betingelserne i artikel 63 i CRR efter deres faktiske forfaldsdato						
0130	3.2.2	Poster med førtidsindfrielsesmulighed efter indberetningsdatoen, som ikke opfylder betingelserne i artikel 63 i CRR efter deres faktiske forfaldsdato						
0140	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						
0150	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
		0250	0260	0270	0280	0290	0300	0310	0320
0010	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
		0330	0340	0350	0360	0370	0380	0390	0400
0010	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
		0410	0420	0430	0440	0450	0470	0480
0010	I ALT							

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

ENHEDER OMFATTET AF KONSOLIDERING								
NAVN	KODE	KODETYPE	NATIONAL KODE	INSTITUT ELLER TILSVARENDE (JA/NEJ)	TYPE ENHED	OMFANG AF DATA: INDIVIDUELT FULDT KONSOLIDEREDE (SF) ELLER INDIVIDUELT DELVIST KONSOLIDEREDE (SP)	LANDEKODE	ANDEL AF BESIDDELSE (%)
0011	0021	0026	0027	0030	0035	0040	0050	0060

OPLYSNINGER OM ENHEDER OMFATTET AF KAPITALGRUNDLAGSKRAV							
SAMLET RISIKOEKSPONERING	KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO, UDVANDINGSRISIKO, LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) OG AFVIKLINGSRISIKO/LEVERINGSRISIKO	POSITIONSRISIKO, VALUTARISIKO OG RÅVARERISIKO	OPERATIONEL RISIKO	ANDRE RISIKOEKSPONERINGER	KAPITALGRUNDLAG	HERAF: KVALIFICERENDE KAPITALGRUNDLAG	RELATEREDE KAPITALGRUNDLAGSINSTRUMENTER, TILKNYTTET OVERFØRT RESULTAT OG OVERKURS VED EMISSION
0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140

OPLYSNINGER OM ENHEDER OMFATTET AF KAPITALGRUNDLAGSKRAV									
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	HYBRID KERNEKAPITAL	HERAF: KVALIFICERENDE HYBRID KERNEKAPITAL	SUPPLERENDE KAPITAL	HERAF: KVALIFICERENDE SUPPLERENDE KAPITAL
0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240

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	KVALIFICERENDE KERNEKAPITALINSTRUMENTER, DER INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE HYBRIDE KERNEKAPITAL
0250	0260	0270	0280	0290	0300	0310	0320	0330

OPLYSNINGER OM ENHEDERNES BIDRAG TIL KONCERNSOLVENSEN						
		KONSOLIDERET KAPITALGRUNDLAG				
KVALIFICERENDE KAPITALGRUNDLAGSINSTRUMENTER, DER INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE SUPPLERENDE KAPITAL	MEMORANDUMPOST: GOODWILL (-)/(+) NEGATIV GOODWILL		HERAF: EGENTLIG KERNEKAPITAL	HERAF: HYBRID KERNEKAPITAL	HERAF: BIDRAG TIL KONSOLIDERET RESULTAT	HERAF: (-) GOODWILL/(+) NEGATIV GOODWILL
0340	0350	0360	0370	0380	0390	0400

KAPITALBUFFERE						
KOMBINERET 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
0410	0420	0430	0440	0450	0470	0480

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 (+)
		0010	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**									
0015	**heraf: misligholdte eksponeringer**									
0020	**Heraf: SMV**									
0030	**heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktoren for SMV'er**									
0035	**heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktoren for infrastruktur**									
0040	**heraf: Sikret ved pant i fast ejendom — beboelsesejendomme**									
0050	**heraf: Eksponeringer, der permanent delvist opgøres efter 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 (+)
		0010	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0060	**heraf: Eksponeringer, der opgøres efter standardmetoden med forudgående tilladelse til at udføre trinvis IRB-implementering**									
OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE:										
0070	**Balanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko**									
0080	**Ikkebalanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko**									
	Eksponeringer/transaktioner underlagt modpartsrisiko									
0090	**Nettinggrupper for værdipapirfinansieringstransaktioner**									
0100	*heraf: centralt clearede via en QCCP*									
0110	**Nettinggrupper for derivater og terminsforretninger**									
0120	*heraf: centralt clearede via en QCCP*									

		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 (+)
		0010	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0130	**Fra aftaler om nettinggrupper på tværs af produkter**									
OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER RISIKOVÆGT:										
0140	**0 %**									
0150	**2 %**									
0160	**4 %**									
0170	**10 %**									
0180	**20 %**									
0190	**35 %**									
0200	**50 %**									
0210	**70 %**									
0220	**75 %**									
0230	**100 %**									
0240	**150 %**									
0250	**250 %**									

		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 (+)
		0010	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0260	**370 %**									
0270	**1 250 %**									
0280	**Andre risikovægte**									
OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER METODE (CIU):										
0281	**Transparensmetoden**									
0282	**Mandatmetoden**									
0283	**Fallbackmetoden**									
MEMORANDUMPOSTER										
0290	**Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (erhvervsejendomme)**									
0300	**Eksponeringer ved misligholdelse tildelt en risikovægt på 100 %**									
0310	**Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (beboelsesejendomme)**									
0320	**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 %
		0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190
0010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**									
0015	**heraf: misligholdte eksponeringer**									
0020	**Heraf: SMV**									
0030	**heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktoren for SMV'er**									
0035	**heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktoren for infrastruktur**									
0040	**heraf: Sikret ved pant i fast ejendom — beboelsesejendomme**									
0050	**heraf: Eksponeringer, der permanent delvist opgøres efter standardmetoden**									

		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 %
		0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190
0060	**heraf: Eksponeringer, der opgøres efter standardmetoden med forudgående tilladelse til at udføre trinvis IRB-implementering**									
OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE:										
0070	**Balanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko**									
0080	**Ikkebalanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko**									
	Eksponeringer/transaktioner underlagt modpartsrisiko									
0090	**Nettinggrupper for værdipapirfinansieringstransaktioner**									
0100	*heraf: centralt clearede via en QCCP*									
0110	**Nettinggrupper for derivater og terminsforretninger**									
0120	*heraf: centralt clearede via en QCCP*									

		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 %
		0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190
0130	**Fra aftaler om nettinggrupper på tværs af produkter**									
OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER RISIKOVÆGT:										
0140	**0 %**									
0150	**2 %**									
0160	**4 %**									
0170	**10 %**									
0180	**20 %**									
0190	**35 %**									
0200	**50 %**									
0210	**70 %**									
0220	**75 %**									
0230	**100 %**									
0240	**150 %**									
0250	**250 %**									

		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 %
		0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190
0260	**370 %**									
0270	**1 250 %**									
0280	**Andre risikovægte**									
OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER METODE (CIU):										
0281	**Transparensmetoden**									
0282	**Mandatmetoden**									
0283	**Fallbackmetoden**									
MEMORANDUMPOSTER										
0290	**Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (erhvervsejendomme)**									
0300	**Eksponeringer ved misligholdelse tildelt en risikovægt på 100 %**									
0310	**Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (beboelsesejendomme)**									
0320	**Eksponeringer ved misligholdelse tildelt en risikovægt på 150 %**									

		EKSPONERINGSVÆRDI	HERAF: SOM OPSTÅR I FORBINDELSE MED MODPARTSRISIKO	HERAF: SOM OPSTÅR I FORBINDELSE MED MODPARTSRISIKO UDEN EKSPONERINGER, DER ER CLEARET AF EN CCP	RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTORER	JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF STØTTEFAKTOREN SMV (-)	JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF STØTTEFAKTOREN INFRASTRUKTUR (-)	RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTORER	HERAF: MED KREDITVURDERING FORETAGET AF UDPEGET ECAI	HERAF: MED KREDITVURDERING FRA CENTRALREGERING
		0200	0210	0211	0215	0216	0217	0220	0230	0240
0010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**							Celle med link til CA		
0015	**heraf: misligholdte eksponeringer**									
0020	**Heraf: SMV**									
0030	**heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktoren for SMV'er**									
0035	**heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktoren for infrastruktur**									
0040	**heraf: Sikret ved pant i fast ejendom — beboelsesejendomme**									
0050	**heraf: Eksponeringer, der permanent delvist opgøres efter standardmetoden**									

		EKSPONERINGSVÆRDI	HERAF: SOM OPSTÅR I FORBINDELSE MED MODPARTSRISIKO	HERAF: SOM OPSTÅR I FORBINDELSE MED MODPARTSRISIKO UDEN EKSPONERINGER, DER ER CLEARET AF EN CCP	RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTORER	JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF STØTTEFAKTOREN SMV (-)	JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF STØTTEFAKTOREN INFRASTRUKTUR (-)	RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTORER	HERAF: MED KREDITVURDERING FORETAGET AF UDPEGET ECAI	HERAF: MED KREDITVURDERING FRA CENTRALREGERING
		0200	0210	0211	0215	0216	0217	0220	0230	0240
0060	**heraf: Eksponeringer, der opgøres efter standardmetoden med forudgående tilladelse til at udføre trinvis IRB-implementering**									
OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE:										
0070	**Balanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko**									
0080	**Ikkebalanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko**									
	Eksponeringer/transaktioner underlagt modpartsrisiko									
0090	**Nettinggrupper for værdipapirfinansieringstransaktioner**									
0100	*heraf: centralt clearede via en QCCP*									
0110	**Nettinggrupper for derivater og terminsforretninger**									
0120	*heraf: centralt clearede via en QCCP*									

		EKSPONERINGSVÆRDI	HERAF: SOM OPSTÅR I FORBINDELSE MED MODPARTSRISIKO	HERAF: SOM OPSTÅR I FORBINDELSE MED MODPARTSRISIKO UDEN EKSPONERINGER, DER ER CLEARET AF EN CCP	RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTORER	JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF STØTTEFAKTOREN SMV (-)	JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF STØTTEFAKTOREN INFRASTRUKTUR (-)	RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTORER	HERAF: MED KREDITVURDERING FORETAGET AF UDPEGET ECAI	HERAF: MED KREDITVURDERING FRA CENTRALREGERING
		0200	0210	0211	0215	0216	0217	0220	0230	0240
0130	**Fra aftaler om nettinggrupper på tværs af produkter**									
OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER RISIKOVÆGT:										
0140	**0 %**									
0150	**2 %**									
0160	**4 %**									
0170	**10 %**									
0180	**20 %**									
0190	**35 %**									
0200	**50 %**									
0210	**70 %**									
0220	**75 %**									
0230	**100 %**									
0240	**150 %**									
0250	**250 %**									

		EKSPONERINGSVÆRDI	HERAF: SOM OPSTÅR I FORBINDELSE MED MODPARTSRISIKO	HERAF: SOM OPSTÅR I FORBINDELSE MED MODPARTSRISIKO UDEN EKSPONERINGER, DER ER CLEARET AF EN CCP	RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTORER	JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF STØTTEFAKTOREN SMV (-)	JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF STØTTEFAKTOREN INFRASTRUKTUR (-)	RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTORER	HERAF: MED KREDITVURDERING FORETAGET AF UDPEGET ECAI	HERAF: MED KREDITVURDERING FRA CENTRALREGERING
		0200	0210	0211	0215	0216	0217	0220	0230	0240
0260	**370 %**									
0270	**1 250 %**									
0280	**Andre risikovægte**									
OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER METODE (CIU):										
0281	**Transparensmetoden**									
0282	**Mandatmetoden**									
0283	**Fallbackmetoden**									
MEMORANDUMPOSTER										
0290	**Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (erhvervsejendomme)**									
0300	**Eksponeringer ved misligholdelse tildelt en risikovægt på 100 %**									
0310	**Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (beboelsesejendomme)**									
0320	**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 RATINGSKALAER	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 (+)
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**								
0015	**heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktoren for SMV'er**								
0016	**heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktoren for infrastruktur**								
	OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE:								
0020	**Balanceførte poster underlagt kreditrisiko**								
0030	**Ikkebalanceførte poster underlagt kreditrisiko**								
	Eksponeringer/transaktioner underlagt modpartsrisiko								

		SYSTEM MED INTERNE RATINGSKALAER	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 (+)
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0040	**Nettinggrupper for værdipapirfinansieringstransaktioner**								
0050	**Nettinggrupper for derivater og terminsforretninger**								
0060	**Fra aftaler om nettinggrupper på tværs af produkter**								
0070	**EKSPONERINGER TILDELT LÅNTAGERKLASSER ELLER -PULJER: I ALT**								
0080	**KATEGORISERINGSMETODEN FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING: I ALT**								
0160	**ALTERNATIV BEHANDLING: SIKRET VED PANT I FAST EJENDOM**								
0170	**EKSPONERINGER SOM FØLGE AF LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) UNDERLAGT RISIKOVÆGTE I HENHOLD TIL ALTERNATIV BEHANDLING, RISIKOVÆGTE PÅ 100 % OG ANDRE EKSPONERINGER UNDERLAGT RISIKOVÆGTE**								
0180	**UDVANDINGSRISIKO: ERHVERVEDE FORDRINGER 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
		0090	0100	0110	0120	0130	0140
0010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**						
0015	**heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktoren for SMV'er**						
0016	**heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktoren for infrastruktur**						
	OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE:						
0020	**Balanceførte poster underlagt kreditrisiko**						
0030	**Ikkebalanceførte poster underlagt kreditrisiko**						
	Eksponeringer/transaktioner underlagt modpartsrisiko						

		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
		0090	0100	0110	0120	0130	0140
0040	**Nettinggrupper for værdipapirfinansieringstransaktioner**						
0050	**Nettinggrupper for derivater og terminsforretninger**						
0060	**Fra aftaler om nettinggrupper på tværs af produkter**						
0070	**EKSPONERINGER TILDELT LÅNTAGERKLASSER ELLER -PULJER: I ALT**						
0080	**KATEGORISERINGSMETODEN FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING: I ALT**						
0160	**ALTERNATIV BEHANDLING: SIKRET VED PANT I FAST EJENDOM**						
0170	**EKSPONERINGER SOM FØLGE AF LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) UNDERLAGT RISIKOVÆGTE I HENHOLD TIL ALTERNATIV BEHANDLING, RISIKOVÆGTE PÅ 100 % OG ANDRE EKSPONERINGER UNDERLAGT RISIKOVÆGTE**						
0180	**UDVANDINGSRISIKO: ERHVERVEDE FORDRINGER I ALT**						

		KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER INDGÅR I LGD-ESTIMATER, EKSKL. DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING									
		EGNE ESTIMATER AF LGD ANVENDES: UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING		FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING							
		GARANTIER	KREDITDERIVATER	EGNE ESTIMATER AF LGD ANVENDES: ANDEN FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING	INDSKUD I KONTANTER	LIVSFORSIKRINGSPOLICER	INSTRUMENTER, SOM BESIDDES AF TREDJEPART	ANERKENDT FINANSIEL SIKKERHED	ANDEN ANERKENDT SIKKERHED		
									FAST EJENDOM	ANDEN FYSISK SIKKERHED	FORDRINGER
		0150	0160	0170	0171	0172	0173	0180	0190	0200	0210
0010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**										
0015	**heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktoren for SMV'er**										
0016	**heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktoren for infrastruktur**										
	OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE:										
0020	**Balanceførte poster underlagt kreditrisiko**										
0030	**Ikkebalanceførte poster underlagt kreditrisiko**										
	Eksponeringer/transaktioner underlagt modpartsrisiko										

		KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER INDGÅR I LGD-ESTIMATER, EKSKL. DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING									
		EGNE ESTIMATER AF LGD ANVENDES: UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING		FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING							
		GARANTIER	KREDITDERIVATER	EGNE ESTIMATER AF LGD ANVENDES: ANDEN FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING	INDSKUD I KONTANTER	LIVSFORSIKRINGSPOLICER	INSTRUMENTER, SOM BESIDDES AF TREDJEPART	ANERKENDT FINANSIEL SIKKERHED	ANDEN ANERKENDT SIKKERHED		
									FAST EJENDOM	ANDEN FYSISK SIKKERHED	FORDRINGER
		0150	0160	0170	0171	0172	0173	0180	0190	0200	0210
0040	**Nettinggrupper for værdipapirfinansieringstransaktioner**										
0050	**Nettinggrupper for derivater og terminsforretninger**										
0060	**Fra aftaler om nettinggrupper på tværs af produkter**										
0070	**EKSPONERINGER TILDELT LÅNTAGERKLASSER ELLER -PULJER: I ALT**										
0080	**KATEGORISERINGSMETODEN FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING: I ALT**										
0160	**ALTERNATIV BEHANDLING: SIKRET VED PANT I FAST EJENDOM**										
0170	**EKSPONERINGER SOM FØLGE AF LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) UNDERLAGT RISIKOVÆGTE I HENHOLD TIL ALTERNATIV BEHANDLING, RISIKOVÆGTE PÅ 100 % OG ANDRE EKSPONERINGER UNDERLAGT RISIKOVÆGTE**										
0180	**UDVANDINGSRISIKO: ERHVERVEDE FORDRINGER I ALT**										

		UNDERLAGT DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING	EKSPONERINGS-VÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%)	EKSPONERINGS-VÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%) FOR STORE REGULEREDE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER	EKSPONERINGS-VÆGTET GENNEMSNITLIG LØBETID (DAGE)	RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTORER	JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF STØTTEFAKTOREN SMV (-)	JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF STØTTEFAKTOREN INFRASTRUKTUR (-)
		UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING						
		0220	0230	0240	0250	0255	0256	0257
0010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0015	**heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktoren for SMV'er**							
0016	**heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktoren for infrastruktur**							
	OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE:							
0020	**Balanceførte poster underlagt kreditrisiko**							
0030	**Ikkebalanceførte poster underlagt kreditrisiko**							
	Eksponeringer/transaktioner underlagt modpartsrisiko							

		UNDERLAGT DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING	EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%)	EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%) FOR STORE REGULEREDE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER	EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIG LØBETID (DAGE)	RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTORER	JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF STØTTEFAKTOREN SMV (-)	JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF STØTTEFAKTOREN INFRASTRUKTUR (-)
		0220	0230	0240	0250	0255	0256	0257
0040	**Nettinggrupper for værdipapirfinansieringstransaktioner**							
0050	**Nettinggrupper for derivater og terminsforretninger**							
0060	**Fra aftaler om nettinggrupper på tværs af produkter**							
0070	**EKSPONERINGER TILDELT LÅNTAGERKLASSER ELLER -PULJER: I ALT**							
0080	**KATEGORISERINGSMETODEN FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING: I ALT**							
0160	**ALTERNATIV BEHANDLING: SIKRET VED PANT I FAST EJENDOM**							
0170	**EKSPONERINGER SOM FØLGE AF LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) UNDERLAGT RISIKOVÆGTE I HENHOLD TIL ALTERNATIV BEHANDLING, RISIKOVÆGTE PÅ 100 % OG ANDRE EKSPONERINGER UNDERLAGT RISIKOVÆGTE**							
0180	**UDVANDINGSRISIKO: ERHVERVEDE FORDRINGER I ALT**							

		RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTORER		MEMORANDUMPOSTER:			
			HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER	FORVENTET TAB	VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER (-)	ANTAL LÅNTAGERE	RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER INDEN KREDITDERIVATER
		0260	0270	0280	0290	0300	0310
0010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**	**Celle med link til CA**					
0015	**heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktoren for SMV'er**						
0016	**heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktoren for infrastruktur**						
	OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE:						
0020	**Balanceførte poster underlagt kreditrisiko**						
0030	**Ikkebalanceførte poster underlagt kreditrisiko**						
	Eksponeringer/transaktioner underlagt modpartsrisiko						

		RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTORER		MEMORANDUMPOSTER:			
			HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER	FORVENTET TAB	VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER (-)	ANTAL LÅNTAGERE	RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER INDEN KREDITDERIVATER
		0260	0270	0280	0290	0300	0310
0040	**Nettinggrupper for værdipapirfinansieringstransaktioner**						
0050	**Nettinggrupper for derivater og terminsforretninger**						
0060	**Fra aftaler om nettinggrupper på tværs af produkter**						
0070	**EKSPONERINGER TILDELT LÅNTAGERKLASSER ELLER -PULJER: I ALT**						
0080	**KATEGORISERINGSMETODEN FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING: I ALT**						
0160	**ALTERNATIV BEHANDLING: SIKRET VED PANT I FAST EJENDOM**						
0170	**EKSPONERINGER SOM FØLGE AF LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) UNDERLAGT RISIKOVÆGTE I HENHOLD TIL ALTERNATIV BEHANDLING, RISIKOVÆGTE PÅ 100 % OG ANDRE EKSPONERINGER UNDERLAGT RISIKOVÆGTE**						
0180	**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 RATINGSKALAER	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 (+)
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080

EKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER		EKSPONERINGSVÆRDI			
	HERAF: IKKEBALANCEFØRTE POSTER		HERAF: IKKEBALANCEFØRTE POSTER	HERAF: SOM OPSTÅR I FORBINDELSE MED MODPARTSRISIKO	HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER
0090	0100	0110	0120	0130	0140

KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER INDGÅR I LGD-ESTIMATER, EKSKL. DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING									
EGNE ESTIMATER AF LGD ANVENDES: UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING		FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING							
GARANTIER	KREDITDERIVATER	EGNE ESTIMATER AF LGD ANVENDES: ANDEN FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING				ANERKENDT FINANSIEL SIKKERHED	ANDEN ANERKENDT SIKKERHED		
			INDSKUD I KONTANTER	LIVSFORSIKRINGSPOLICER	INSTRUMENTER, SOM BESIDDES AF TREDJEPART		FAST EJENDOM	ANDEN FYSISK SIKKERHED	FORDRINGER
0150	0160	0170	0171	0172	0173	0180	0190	0200	0210

UNDERLAGT DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING	EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%)	EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%) FOR STORE REGULEREDE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER	EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIG LØBETID (DAGE)	RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTORER	(-) JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF STØTTEFAKTOREN SMV	(-) JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF STØTTEFAKTOREN INFRASTRUKTUR
UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING						
0220	0230	0240	0250	0255	0256	0257

RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTORER		MEMORANDUMPOSTER:			
	HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER	FORVENTET TAB	(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER	ANTAL LÅNTAGERE	RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER INDEN KREDITDERIVATER
0260	0270	0280	0290	0300	0310

C 08.03 – KREDITRISIKO OG LEVERINGSRISICI (FREE DELIVERIES): KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN: OPDELING EFTER PD-INTERVALLER (CR IRB 3)

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

PD-INTERVAL		BALANCEFØRTE EKSPONERINGER	IKKEBALANCEFØRTE EKSPONERINGER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	EKSPONERINGSVÆGTEDE GENNEMSNITLIGE KONVERTERINGSFAKTORER	EKSPONERINGER EFTER KONVERTERINGSFAKTORER OG EFTER KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER	EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIG PD (%)	ANTAL LÅNTAGERE	EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%)	EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIG LØBETID (ÅR)	RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTORER	FORVENTET TAB	VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**0.00 til <0,15**											
0020	**0.00 til <0,10**											
0030	**0.10 til <0,15**											
0040	**0.15 til <0,25**											
0050	**0.25 til <0,50**											
0060	**0.50 til <0,75**											
0070	**0.75 til <2,5**											
0080	**0.75 til <1,75**											
0090	**1.75 til <2,5**											

PD-INTERVAL		BALANCE-FØRTE EKSPONERINGER	IKKEBALANCEFØRTE EKSPONERINGER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	EKSPONERINGSVÆGTEDE GENNEMSNITLIGE KONVERTERINGSFAKTORER	EKSPONERINGER EFTER KONVERTERINGSFAKTORER OG EFTER KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER	EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIG PD (%)	ANTAL LÅNTAGERE	EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%)	EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIG LØBETID (ÅR)	RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTORER	FORVENTET TAB	VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0100	**2.5 til <10**											
0110	**2.5 til <5**											
0120	**5 til < 10**											
0130	**10 til < 100**											
0140	**10 til < 20**											
0150	**20 til < 30**											
0160	**30 til < 100**											
0170	**100 (misligholdelse)**											

C 08.04 – KREDITRISIKO OG LEVERINGSRISICI (FREE DELIVERIES): KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN: RWEA-FLOW-TABELLER (CR IRB 4)

		RISIKO-VÆGTET EKSPONERING
		0010
0010	RISIKOVÆGTET EKSPONERING VED UDGANGEN AF DEN FOREGÅENDE INDBERETNINGSPERIODE	
0020	AKTIVERNES STØRRELSE (+/-)	
0030	AKTIVERNES KVALITET (+/-)	
0040	OPDATERINGER AF MODELLER (+/-)	
0050	METODE OG POLITIK (+/-)	
0060	ANSKAFFELSER OG AFHÆNDELSER (+/-)	
0070	VALUTAKURSÆNDRINGER (+/-)	
0080	ANDRE FAKTORER (+/-)	
0090	RISIKOVÆGTET EKSPONERING VED UDGANGEN AF INDBERETNINGSPERIODEN	

C 08.05 – KREDITRISIKO OG LEVERINGSRISICI (FREE DELIVERIES): KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN: BACKTESTING AF PD (CR IRB 5)

Eksponeringsklasse i henhold til IRB-metoden:

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

PD-INTERVAL		DET ARITMETISKE GENNEMSNIT (%)	ANTAL LÅNTAGERE VED UDGANGEN AF DET FOREGÅENDE ÅR	HERAF: MISLIGHOLDT I LØBET AF ÅRET	DEN OBSERVEREDE GENNEMSNITLIGE MISLIGHOLDELSESRATE (%)	GENNEMSNITLIG HISTORISK ÅRLIG MISLIGHOLDELSESRATE (%)
		0010	0020	0030	0040	0050
0010	0.00 til <0,15					
0020	0.00 til <0,10					
0030	0.10 til <0,15					
0040	0.15 til <0,25					
0050	0.25 til <0,50					
0060	0.50 til <0,75					
0070	0.75 til <2,5					
0080	0.75 til <1,75					
0090	1.75 til <2,5					
0100	2.5 til <10					
0110	2.5 til <5					
0120	5 til < 10					
0130	10 til < 100					
0140	10 til < 20					
0150	20 til < 30					
0160	30 til < 100					
0170	100 (misligholdelse)					

C 08.05.1 – KREDITRISIKO OG LEVERINGSRISICI (FREE DELIVERIES): KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN: BACKTESTING AF PD I OVERENSSTEMMELSE MED ARTIKEL 180, STK. 1, LITRA f) (CR IRB 5)

Eksponeringsklasse i henhold til IRB-metoden:

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

PD-INTERVAL	TILSVARENDE EKSTERN RATING	DET ARITMETISKE GENNEMSNIT (%)	ANTAL LÅNTAGERE VED UDGANGEN AF DET FOREGÅENDE ÅR		DEN OBSERVEREDE GENNEMSNITLIGE MISLIGHOLDELSES-RATE (%)	GENNEMSNITLIG HISTORISK ÅRLIG MISLIGHOLDELSES-RATE (%)
				HERAF: MISLIGHOLDT I LØBET AF ÅRET		
0005	0006	0010	0020	0030	0040	0050

C 08.06 – KREDITRISIKO OG LEVERINGSRISICI (FREE DELIVERIES): KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN: KATEGORISERINGSMETODEN FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING (CR IRB 6)

Type af specialiseret långivning:

			OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	EKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	HERAF: IKKEBALANCEFØRTE POSTER	EKSPONERINGSVÆRDI	HERAF: IKKEBALANCEFØRTE POSTER	HERAF: SOM OPSTÅR I FORBINDELSE MED MODPARTSRISIKO	RISIKOVÆGT	RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTORER	MEMORANDUMPOSTER: FORVENTET TAB	MEMORANDUMPOSTER: (-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	KATEGORI 1	UNDER 2,5 ÅR							50 %			
0020		LIG MED ELLER OVER 2,5 ÅR							70 %			
0030	KATEGORI 2	UNDER 2,5 ÅR							70 %			
0040		LIG MED ELLER OVER 2,5 ÅR							90 %			
0050	KATEGORI 3	UNDER 2,5 ÅR							115 %			
0060		LIG MED ELLER OVER 2,5 ÅR							115 %			
0070	KATEGORI 4	UNDER 2,5 ÅR							250 %			
0080		LIG MED ELLER OVER 2,5 ÅR							250 %			

			OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	EKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	HERAF: IKKEBALANCEFØRTE POSTER	EKSPONERINGSVÆRDI	HERAF: IKKEBALANCEFØRTE POSTER	HERAF: SOM OPSTÅR I FORBINDELSE MED MODPARTSRISIKO	RISIKOVÆGT	RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTORER	MEMORANDUMPOSTER: FORVENTET TAB	MEMORANDUMPOSTER: (-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0090	KATEGORI 5	UNDER 2,5 ÅR							-			
0100		LIG MED ELLER OVER 2,5 ÅR							-			
0110	I ALT	UNDER 2,5 ÅR										
0120		LIG MED ELLER OVER 2,5 ÅR										

C 08.07 – KREDITRISIKO OG LEVERINGSRISICI (FREE DELIVERIES): KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN: ANVENDELSESOMRÅDE FOR IRB- OG SA-METODEN (CR IRB 7)

		SAMLET EKSPONERINGSVÆRDI SOM DEFINERET I ARTIKEL 166 I CRR	SAMLET EKSPONERINGSVÆRDI OMFATTET AF SA OG IRB	PROCENTDEL AF DEN SAMLEDE EKSPONERINGSVÆRDI OMFATTET AF EN PERMANENT DELVIS ANVENDELSE AF SA (%)	PROCENTDEL AF DEN SAMLEDE EKSPONERINGSVÆRDI, DER ER OMFATTET AF EN ROLL-OUT-PLAN (%)	PROCENTDEL AF DEN SAMLEDE EKSPONERINGSVÆRDI, DER ER OMFATTET AF IRB-METODEN (%)
		0010	0020	0030	0040	0050
0010	**CENTRALREGERINGER ELLER CENTRALBANKER**					
0020	**HERAF: REGIONALE ELLER LOKALE MYNDIGHEDER**					
0030	**HERAF: OFFENTLIGE ENHEDER**					
0040	**INSTITUTTER**					
0050	**SELSKABER**					
0060	**HERAF: SELSKABER — SPECIALISERET LÅNGIVNING, EKSKLUSIVE OMFATTET AF KATEGORISERINGSMETODEN**					
0070	**HERAF: SELSKABER — SPECIALISERET LÅNGIVNING, INKLUSIVE OMFATTET AF KATEGORISERINGSMETODEN**					
0080	**HERAF: SELSKABER — SMV'ER**					
0090	**DETAIL**					
0100	**HERAF DETAIL — SIKRET VED PANT I FAST EJENDOM SMV'ER**					

		SAMLET EKSPONERINGSVÆRDI SOM DEFINERET I ARTIKEL 166 I CRR	SAMLET EKSPONERINGSVÆRDI OMFATTET AF SA OG IRB	PROCENTDEL AF DEN SAMLEDE EKSPONERINGSVÆRDI OMFATTET AF EN PERMANENT DELVIS ANVENDELSE AF SA (%)	PROCENTDEL AF DEN SAMLEDE EKSPONERINGSVÆRDI, DER ER OMFATTET AF EN ROLL-OUT-PLAN (%)	PROCENTDEL AF DEN SAMLEDE EKSPONERINGSVÆRDI, DER ER OMFATTET AF IRB-METODEN (%)
		0010	0020	0030	0040	0050
0110	**HERAF DETAIL — SIKRET VED PANT I FAST EJENDOM IKKE-SMV'er**					
0120	**HERAF DETAIL — KVALIFICERET REVOLVERENDE**					
0130	**HERAF DETAIL — ANDRE SMV'ER**					
0140	**HERAF DETAIL — ANDRE IKKE-SMV'ER**					
0150	**AKTIEEKSPONERINGER**					
0160	**ANDRE AKTIVER, DER IKKE ER GÆLDSFORPLIGTELSER**					
0170	**I ALT**					

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

Land:

		OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGS-FAKTORER		Observerede nye misligholdelser for perioden	Generelle kreditrisikojusteringer	Specifikke kreditrisikojusteringer	Afskrivninger	Yderligere værdijusteringer og andre reduktioner af kapitalgrundlaget
			Misligholdte eksponeringer					
		0010	0020	0040	0050	0055	0060	0061
0010	Centralregeringer eller centralbanker							
0020	Regionale eller lokale myndigheder							
0030	Offentlige enheder							
0040	Multilaterale udviklingsbanker							
0050	Internationale organisationer							
0060	Institutter							
0070	Selskaber							
0075	Heraf: SMV							
0080	Detail							
0085	Heraf: SMV							
0090	Sikret ved pant i fast ejendom							
0095	Heraf: SMV							

		OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGS-FAKTORER		Observerede nye misligholdelser for perioden	Generelle kreditrisikojusteringer	Specifikke kreditrisikojusteringer	Afskrivninger	Yderligere værdijusteringer og andre reduktioner af kapitalgrundlaget
			Misligholdte eksponeringer					
		0010	0020	0040	0050	0055	0060	0061
0100	Eksponeringer ved misligholdelse							
0110	Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko							
0120	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer							
0130	Krav mod institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering							
0140	Kollektive investeringsinstitutter (CIU'er)							
0141	Transparensmetoden							
0142	Mandatmetoden							
0143	Fallbackmetoden							
0150	Aktieeksponeringer							
0160	Andre eksponeringer							
0170	**Samlede eksponeringer**							

		Kreditrisikojusteringer/afskrivninger for observerede nye misligholdelser	EKSPONERINGSVÆRDI	RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTORER	(-) JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF STØTTEFAKTOREN SMV	(-) JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF STØTTEFAKTOREN INFRASTRUKTUR	RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTORER
		0070	0075	0080	0081	0082	0090
0010	Centralregeringer eller centralbanker						
0020	Regionale eller lokale myndigheder						
0030	Offentlige enheder						
0040	Multilaterale udviklingsbanker						
0050	Internationale organisationer						
0060	Institutter						
0070	Selskaber						
0075	Heraf: SMV						
0080	Detail						
0085	Heraf: SMV						
0090	Sikret ved pant i fast ejendom						
0095	Heraf: SMV						

		Kreditrisikojusteringer/afskrivninger for observerede nye misligholdelser	EKSPONERINGSVÆRDI	RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTORER	(-) JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF STØTTEFAKTOREN SMV	(-) JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF STØTTEFAKTOREN INFRASTRUKTUR	RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTORER
		0070	0075	0080	0081	0082	0090
0100	Eksponeringer ved misligholdelse						
0110	Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko						
0120	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer						
0130	Krav mod institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering						
0140	Kollektive investeringsinstitutter (CIU'er)						
0141	Transparensmetoden						
0142	Mandatmetoden						
0143	Fallbackmetoden						
0150	Aktieeksponeringer						
0160	Andre eksponeringer						
0170	**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 kreditrisikojusteringer	Specifikke kreditrisikojusteringer	Afskrivninger	Kreditrisikojusteringer/afskrivninger for observerede nye misligholdelser	(%) PD TILDELT LÅNTAGERKLASSE ELLER -PULJE
			Heraf: misligholdte						
		0010	0030	0040	0050	0055	0060	0070	0080
0010	Centralregeringer eller centralbanker								
0020	Institutter								
0030	Selskaber								
0042	Heraf: Specialiseret långivning (undtagen specialiseret långivning omfattet af kategoriseringsmetoden)								
0045	Heraf: Specialiseret långivning omfattet af kategoriseringsmetoden								
0050	Heraf: SMV								
0060	Detail								
0070	Sikret ved pant i fast ejendom								
0080	SMV'er								
0090	Ikke-SMV'er								

		OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER		Observerede nye misligholdelser for perioden	Generelle kreditrisikojusteringer	Specifikke kreditrisikojusteringer	Afskrivninger	Kreditrisikojusteringer/afskrivninger for observerede nye misligholdelser	(%) PD TILDELT LÅNTAGER-KLASSE ELLER -PULJE
			Heraf: misligholdte						
		0010	0030	0040	0050	0055	0060	0070	0080
0100	Kvalificeret revolverende								
0110	Andre detaileksponeringer								
0120	SMV'er								
0130	Ikke-SMV'er								
0140	Aktieeksponeringer								
0150	**Samlede eksponeringer**								

		EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%)		EKSPONERINGSVÆRDI	RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTORER		JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF STØTTEFAKTOREN SMV (-)	JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF STØTTEFAKTOREN INFRASTRUKTUR (-)	RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTORER	FORVENTET TAB
			Heraf: misligholdte			Heraf: misligholdte				
		0090	0100	0105	0110	0120	0121	0122	0125	0130
0010	Centralregeringer eller centralbanker									
0020	Institutter									
0030	Selskaber									
0042	Heraf: Specialiseret långivning (undtagen specialiseret långivning omfattet af kategoriseringsmetoden)									
0045	Heraf: Specialiseret långivning omfattet af kategoriseringsmetoden									
0050	Heraf: SMV									
0060	Detail									
0070	Sikret ved pant i fast ejendom									
0080	SMV'er									
0090	Ikke-SMV'er									

		EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%)		EKSPONERINGS-VÆRDI	RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTORER		JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF STØTTEFAKTOREN SMV (-)	JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF STØTTEFAKTOREN INFRASTRUKTUR (-)	RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTORER	FORVENTET TAB
			Heraf: misligholdte			Heraf: misligholdte				
		0090	0100	0105	0110	0120	0121	0122	0125	0130
0100	Kvalificeret revolverende									
0110	Andre detaileksponeringer									
0120	SMV'er									
0130	Ikke-SMV'er									
0140	Aktieeksponeringer									
0150	**Samlede eksponeringer**									

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

Land:

		Beløb	Procent	Kvalitative oplysninger
		0010	0020	0030
Relevante krediteksponeringer — Kreditrisiko				
0010	Eksponeringsværdi opgjort efter standardmetoden			
0020	Eksponeringsværdi opgjort efter IRB-metoden			
Relevante krediteksponeringer — Markedsrisiko				
0030	Sum af lange og korte positioner af eksponeringer i handelsbeholdningen for standardmetoden			
0040	Værdi af eksponeringer i handelsbeholdningen for interne modeller			
Relevante krediteksponeringer — Securitisering				
0055	Eksponeringsværdi af securitiseringspositioner i anlægsbeholdningen			
Kapitalgrundlagskrav og -vægte				
0070	Samlede kapitalgrundlagskrav for kontracyklisk kapitalbuffer			
0080	Kapitalgrundlagskrav for relevante krediteksponeringer — Kreditrisiko			
0090	Kapitalgrundlagskrav for relevante krediteksponeringer — Markedsrisiko			
0100	Kapitalgrundlagskrav for relevante krediteksponeringer — Securitiseringspositioner i anlægsbeholdningen			
0110	Vægte for kapitalgrundlagskrav			
Kontracykliske kapitalbuffersatser				
0120	Kontracyklisk kapitalbuffersats fastsat af udpeget myndighed			
0130	Kontracyklisk kapitalbuffersats, der finder anvendelse på instituttets land			

		Beløb	Procent	Kvalitative oplysninger
		0010	0020	0030
0140	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffersats			
Anvendelse af tærsklen på 2 %				
0150	Anvendelse af tærsklen på 2 % for generel krediteksponering			
0160	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 RATINGSKALAER	OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER	KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN			EKSPONERINGSVÆRDI	HERAF: IKKEBALANCEFØRTE POSTER	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 (-)					
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0061	0070	0080	0090
0010	**SAMLET AKTIEEKSPONERING OPGJORT EFTER IRB-METODEN**									Celle med link til CA	
0020	**PD/LGD-METODEN: I ALT**										
0050	**DEN FORENKLEDE RISIKOVÆGTNINGSMETODE: I ALT**										
0060	**OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER OPGJORT EFTER DEN FORENKLEDE RISIKOVÆGTNINGSMETODE EFTER RISIKOVÆGT:**										
0070	RISIKOVÆGT: 190 %										
0080	290 %										
0090	370 %										
0100	**METODEN MED INTERNE MODELLER**										
0110	**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 (RÆKKE-ID)	SYSTEM MED INTERNE RATINGSKALAER	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				
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090

C 11.00 – AFVIKLINGSRISIKO/LEVERINGSRISIKO (CR SETT)

		UAFVIKLEDE TRANSAKTIONER TIL AFVIKLINGSPRIS	EKSPONERING MOD PRISFORSKEL SOM FØLGE AF UAFVIKLEDE TRANSAKTIONER	KAPITALGRUNDLAGSKRAV	SAMLET AFVIKLINGSRISIKOEKSPONERING
		0010	0020	0030	0040
0010	**Samlede uafviklede transaktioner uden for handelsbeholdningen**				Celle med link til CA
0020	Transaktioner uafviklet i op til fire dage (faktor 0 %)				
0030	Transaktioner uafviklet mellem 5 og 15 dage (faktor 8 %)				
0040	Transaktioner uafviklet mellem 16 og 30 dage (faktor 50 %)				
0050	Transaktioner uafviklet mellem 31 og 45 dage (faktor 75 %)				
0060	Transaktioner uafviklet i 46 dage eller derover (faktor 100 %)				
0070	**Samlede uafviklede transaktioner i handelsbeholdningen**				Celle med link til CA
0080	Transaktioner uafviklet i op til fire dage (faktor 0 %)				
0090	Transaktioner uafviklet mellem 5 og 15 dage (faktor 8 %)				
0100	Transaktioner uafviklet mellem 16 og 30 dage (faktor 50 %)				
0110	Transaktioner uafviklet mellem 31 og 45 dage (faktor 75 %)				
0120	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 IKKE-AFHÆNDET ELLER TILBAGEKØBT KREDITRISIKOAFDÆKNING	OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0020	SECURITISERINGER							
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	RESECURITISERINGER							
0080	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0090	SECURITISERINGER: BALANCEFØRTE POSTER							
0100	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0110	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0120	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							

		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 IKKE-AFHÆNDET ELLER TILBAGEKØBT KREDITRISIKOAFDÆKNING	OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0130	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0140	SECURITISERINGER: 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	RESECURITISERINGER							
0200	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0210	SECURITISERINGER: BALANCEFØRTE POSTER							
0220	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0230	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 IKKE-AFHÆNDET ELLER TILBAGEKØBT KREDITRISIKOAFDÆKNING	OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0240	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0250	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0260	SECURITISERINGER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER							
0270	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0280	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0290	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0300	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0310	RESECURITISERINGER							
0320	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0330	SECURITISERINGER: BALANCEFØRTE POSTER							

		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 IKKE-AFHÆNDET ELLER TILBAGEKØBT KREDITRISIKOAFDÆKNING	OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0340	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0350	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0360	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0370	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0380	SECURITISERINGER: 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	RESECURITISERINGER							
0440	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Kort sigt**							

		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
0450	KREDITKVALITETSTRIN 1							
0460	KREDITKVALITETSTRIN 2							
0470	KREDITKVALITETSTRIN 3							
0480	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE							
0490	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Lang sigt**							
0500	KREDITKVALITETSTRIN 1							
0510	KREDITKVALITETSTRIN 2							
0520	KREDITKVALITETSTRIN 3							
0530	KREDITKVALITETSTRIN 4							
0540	KREDITKVALITETSTRIN 5							
0550	KREDITKVALITETSTRIN 6							
0560	KREDITKVALITETSTRIN 7							
0570	KREDITKVALITETSTRIN 8							

		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 IKKE-AFHÆNDET ELLER TILBAGEKØBT KREDITRISIKOAFDÆKNING	OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0580	KREDITKVALITETSTRIN 9							
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	SECURITISERINGER						
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	RESECURITISERINGER						
0080	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**						
0090	SECURITISERINGER: BALANCEFØRTE POSTER						
0100	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING						
0110	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER						
0120	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING						

		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
0130	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER						
0140	SECURITISERINGER: 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	RESECURITISERINGER						
0200	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**						
0210	SECURITISERINGER: BALANCEFØRTE POSTER						
0220	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING						
0230	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
0240	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING						
0250	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER						
0260	SECURITISERINGER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER						
0270	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING						
0280	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER						
0290	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING						
0300	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER						
0310	RESECURITISERINGER						
0320	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**						
0330	SECURITISERINGER: BALANCEFØRTE POSTER						

		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
0340	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING						
0350	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER						
0360	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING						
0370	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER						
0380	SECURITISERINGER: 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	RESECURITISERINGER						
0440	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Kort sigt**						

		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
0450	KREDITKVALITETSTRIN 1						
0460	KREDITKVALITETSTRIN 2						
0470	KREDITKVALITETSTRIN 3						
0480	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE						
0490	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Lang sigt**						
0500	KREDITKVALITETSTRIN 1						
0510	KREDITKVALITETSTRIN 2						
0520	KREDITKVALITETSTRIN 3						
0530	KREDITKVALITETSTRIN 4						
0540	KREDITKVALITETSTRIN 5						
0550	KREDITKVALITETSTRIN 6						
0560	KREDITKVALITETSTRIN 7						
0570	KREDITKVALITETSTRIN 8						

		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
0580	KREDITKVALITETSTRIN 9						
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 KONVERTE-RINGSFAKTOR PÅ 0 %	IKKEREFUNDER-BARE KØBS-RABATTER (-)	SPECIFIKKE KREDITRISIKO-REGULERINGER VEDRØRENDE UNDERLIG-GENDE EKSPONERINGER (-)	EKSPONERINGS-VÆRDI	FRATRÆKKES KAPITALGRUND-LAGET (-)	UNDERLAGT RISIKOVÆGTE
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0020	SECURITISERINGER							
0030	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBE-HANDLING							
0040	STS-EKSPONERINGER							
0050	FORANSTILLEDE POSITIONER I SMV-SECURITISE-RINGER							
0060	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPI-TALBEHANDLING							
0070	RESECURITISERINGER							
0080	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0090	SECURITISERINGER: BALANCEFØRTE POSTER							
0100	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBE-HANDLING							
0110	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0120	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITAL-BEHANDLING							

		FULDT JUSTERET EKSPONERINGS-VÆRDI (E*)	HERAF: OMFATTET AF EN KONVERTE-RINGSFAKTOR PÅ 0 %	IKKEREFUNDER-BARE KØBS-RABATTER (-)	SPECIFIKKE KREDITRISIKO-REGULERINGER VEDRØRENDE UNDERLIG-GENDE EKSPONERINGER (-)	EKSPONERINGS-VÆRDI	FRATRÆKKES KAPITALGRUND-LAGET (-)	UNDERLAGT RISIKOVÆGTE
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0130	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0140	SECURITISERINGER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERI-VATER							
0150	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBE-HANDLING							
0160	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0170	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITAL-BEHANDLING							
0180	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0190	RESECURITISERINGER							
0200	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0210	SECURITISERINGER: BALANCEFØRTE POSTER							
0220	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBE-HANDLING							
0230	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							

		FULDT JUSTERET EKSPONERINGS-VÆRDI (E*)	HERAF: OMFATTET AF EN KONVERTE-RINGSFAKTOR PÅ 0 %	IKKEREFUNDER-BARE KØBS-RABATTER (-)	SPECIFIKKE KREDITRISIKO-REGULERINGER VEDRØRENDE UNDERLIG-GENDE EKSPONERINGER (-)	EKSPONERINGS-VÆRDI	FRATRÆKKES KAPITALGRUND-LAGET (-)	UNDERLAGT RISIKOVÆGTE
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0240	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITAL-BEHANDLING							
0250	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0260	SECURITISERINGER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERI-VATER							
0270	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBE-HANDLING							
0280	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0290	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITAL-BEHANDLING							
0300	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0310	RESECURITISERINGER							
0320	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONE-RINGER**							
0330	SECURITISERINGER: BALANCEFØRTE POSTER							

		FULDT JUSTERET EKSPONERINGS-VÆRDI (E*)	HERAF: OMFATTET AF EN KONVERTE-RINGSFAKTOR PÅ 0 %	IKKEREFUNDER-BARE KØBS-RABATTER (-)	SPECIFIKKE KREDITRISIKO-REGULERINGER VEDRØRENDE UNDERLIG-GENDE EKSPONERINGER (-)	EKSPONERINGS-VÆRDI	FRATRÆKKES KAPITALGRUND-LAGET (-)	UNDERLAGT RISIKOVÆGTE
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0340	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBE-HANDLING							
0350	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0360	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITAL-BEHANDLING							
0370	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0380	SECURITISERINGER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERI-VATER							
0390	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBE-HANDLING							
0400	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0410	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITAL-BEHANDLING							
0420	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0430	RESECURITISERINGER							
0440	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Kort sigt**							

		FULDT JUSTERET EKSPONERINGS-VÆRDI (E*)	HERAF: OMFATTET AF EN KONVERTE-RINGSFAKTOR PÅ 0 %	IKKEREFUNDER-BARE KØBS-RABATTER (-)	SPECIFIKKE KREDITRISIKO-REGULERINGER VEDRØRENDE UNDERLIG-GENDE EKSPONERINGER (-)	EKSPONERINGS-VÆRDI	FRATRÆKKES KAPITALGRUND-LAGET (-)	UNDERLAGT RISIKOVÆGTE
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0450	KREDITKVALITETSTRIN 1							
0460	KREDITKVALITETSTRIN 2							
0470	KREDITKVALITETSTRIN 3							
0480	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE							
0490	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Lang sigt**							
0500	KREDITKVALITETSTRIN 1							
0510	KREDITKVALITETSTRIN 2							
0520	KREDITKVALITETSTRIN 3							
0530	KREDITKVALITETSTRIN 4							
0540	KREDITKVALITETSTRIN 5							
0550	KREDITKVALITETSTRIN 6							
0560	KREDITKVALITETSTRIN 7							
0570	KREDITKVALITETSTRIN 8							

		FULDT JUSTERET EKSPONERINGS-VÆRDI (E*)	HERAF: OMFATTET AF EN KONVERTE-RINGSFAKTOR PÅ 0 %	IKKEREFUNDER-BARE KØBS-RABATTER (-)	SPECIFIKKE KREDITRISIKO-REGULERINGER VEDRØRENDE UNDERLIG-GENDE EKSPONERINGER (-)	EKSPONERINGS-VÆRDI	FRATRÆKKES KAPITALGRUND-LAGET (-)	UNDERLAGT RISIKOVÆGTE
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0580	KREDITKVALITETSTRIN 9							
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	SECURITISERINGER							
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	RESECURITISERINGER							
0080	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0090	SECURITISERINGER: BALANCEFØRTE POSTER							
0100	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0110	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0120	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							

		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
0130	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0140	SECURITISERINGER: 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	RESECURITISERINGER							
0200	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0210	SECURITISERINGER: BALANCEFØRTE POSTER							
0220	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0230	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
0240	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0250	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0260	SECURITISERINGER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER							
0270	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0280	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0290	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0300	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0310	RESECURITISERINGER							
0320	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0330	SECURITISERINGER: BALANCEFØRTE POSTER							

		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
0340	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0350	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0360	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0370	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0380	SECURITISERINGER: 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	RESECURITISERINGER							
0440	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Kort sigt**							

		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
0450	KREDITKVALITETSTRIN 1							
0460	KREDITKVALITETSTRIN 2							
0470	KREDITKVALITETSTRIN 3							
0480	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE							
0490	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Lang sigt**							
0500	KREDITKVALITETSTRIN 1							
0510	KREDITKVALITETSTRIN 2							
0520	KREDITKVALITETSTRIN 3							
0530	KREDITKVALITETSTRIN 4							
0540	KREDITKVALITETSTRIN 5							
0550	KREDITKVALITETSTRIN 6							
0560	KREDITKVALITETSTRIN 7							
0570	KREDITKVALITETSTRIN 8							

		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
0580	KREDITKVALITETSTRIN 9							
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 (W ANDET)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0020	SECURITISERINGER							
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	RESECURITISERINGER							
0080	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0090	SECURITISERINGER: BALANCEFØRTE POSTER							
0100	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0110	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0120	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							

		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 (W ANDET)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0130	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0140	SECURITISERINGER: 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	RESECURITISERINGER							
0200	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0210	SECURITISERINGER: BALANCEFØRTE POSTER							
0220	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0230	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 (W ANDET)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0240	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0250	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0260	SECURITISERINGER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER							
0270	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0280	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0290	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0300	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0310	RESECURITISERINGER							
0320	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0330	SECURITISERINGER: BALANCEFØRTE POSTER							

		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 (W ANDET)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0340	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0350	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0360	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0370	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0380	SECURITISERINGER: 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	RESECURITISERINGER							
0440	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Kort sigt**							

		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 (W ANDET)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0450	KREDITKVALITETSTRIN 1							
0460	KREDITKVALITETSTRIN 2							
0470	KREDITKVALITETSTRIN 3							
0480	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE							
0490	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Lang sigt**							
0500	KREDITKVALITETSTRIN 1							
0510	KREDITKVALITETSTRIN 2							
0520	KREDITKVALITETSTRIN 3							
0530	KREDITKVALITETSTRIN 4							
0540	KREDITKVALITETSTRIN 5							
0550	KREDITKVALITETSTRIN 6							
0560	KREDITKVALITETSTRIN 7							
0570	KREDITKVALITETSTRIN 8							

		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 (W ANDET)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0580	KREDITKVALITETSTRIN 9							
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-TETS-TRIN 1	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 2	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 3	ALLE ANDRE KREDIT-KVALI-TETS-TRIN	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 1	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 2	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 3	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 4	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 5	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 6	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**												
0020	SECURITISERINGER												
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	RESECURITISERINGER												
0080	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**												
0090	SECURITISERINGER: BALANCEFØRTE POSTER												
0100	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING												
0110	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER												
0120	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING												

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE											
			SEC-ERBA										
			OPDELING EFTER KREDITKVALITETSTRIN										
			KORTSIGTEDE KREDITKVALITETSTRIN				LANGSIGTEDE KREDITKVALITETSTRIN						
			KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 1	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 2	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 3	ALLE ANDRE KREDIT-KVALI-TETS-TRIN	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 1	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 2	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 3	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 4	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 5	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 6	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0130	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER												
0140	SECURITISERINGER: 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	RESECURITISERINGER												
0200	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**												
0210	SECURITISERINGER: BALANCEFØRTE POSTER												
0220	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING												
0230	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER												

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE											
			SEC-ERBA										
			OPDELING EFTER KREDITKVALITETSTRIN										
			KORTSIGTEDE KREDITKVALITETSTRIN				LANGSIGTEDE KREDITKVALITETSTRIN						
			KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 1	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 2	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 3	ALLE ANDRE KREDIT-KVALI-TETS-TRIN	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 1	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 2	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 3	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 4	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 5	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 6	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0240	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING												
0250	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER												
0260	SECURITISERINGER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER												
0270	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING												
0280	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER												
0290	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING												
0300	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER												
0310	RESECURITISERINGER												
0320	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**												
0330	SECURITISERINGER: BALANCEFØRTE POSTER												

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE											
			SEC-ERBA										
			OPDELING EFTER KREDITKVALITETSTRIN										
			KORTSIGTEDE KREDITKVALITETSTRIN				LANGSIGTEDE KREDITKVALITETSTRIN						
			KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 1	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 2	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 3	ALLE ANDRE KREDIT-KVALI-TETS-TRIN	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 1	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 2	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 3	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 4	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 5	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 6	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0340	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING												
0350	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER												
0360	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING												
0370	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER												
0380	SECURITISERINGER: 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	RESECURITISERINGER												
0440	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Kort sigt**												

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

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE											
			SEC-ERBA										
			OPDELING EFTER KREDITKVALITETSTRIN										
			KORTSIGTEDE KREDITKVALITETSTRIN				LANGSIGTEDE KREDITKVALITETSTRIN						
			KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 1	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 2	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 3	ALLE ANDRE KREDIT-KVALI-TETS-TRIN	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 1	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 2	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 3	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 4	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 5	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 6	KREDIT-KVALI-TETS-TRIN 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0580	KREDITKVALITETSTRIN 9												
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 KREDIT-KVALI-TETSTRIN**
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**											
0020	SECURITISERINGER											
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	RESECURITISERINGER											
0080	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**											
0090	SECURITISERINGER: BALANCEFØRTE POSTER											
0100	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING											
0110	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER											
0120	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING											

		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 KREDIT-KVALI-TETSTRIN
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0130	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER											
0140	SECURITISERINGER: 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	RESECURITISERINGER											
0200	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**											
0210	SECURITISERINGER: BALANCEFØRTE POSTER											
0220	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING											
0230	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 KREDIT-KVALI-TETSTRIN
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0240	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING											
0250	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER											
0260	SECURITISERINGER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER											
0270	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING											
0280	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER											
0290	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING											
0300	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER											
0310	RESECURITISERINGER											
0320	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**											
0330	SECURITISERINGER: BALANCEFØRTE POSTER											

		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 KREDIT-KVALI-TETSTRIN**
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0340	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING											
0350	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER											
0360	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING											
0370	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER											
0380	SECURITISERINGER: 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	RESECURITISERINGER											
0440	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Kort sigt**											

		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 KREDIT-KVALI-TETSTRIN
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0450	KREDITKVALITETSTRIN 1											
0460	KREDITKVALITETSTRIN 2											
0470	KREDITKVALITETSTRIN 3											
0480	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE											
0490	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Lang sigt**											
0500	KREDITKVALITETSTRIN 1											
0510	KREDITKVALITETSTRIN 2											
0520	KREDITKVALITETSTRIN 3											
0530	KREDITKVALITETSTRIN 4											
0540	KREDITKVALITETSTRIN 5											
0550	KREDITKVALITETSTRIN 6											
0560	KREDITKVALITETSTRIN 7											
0570	KREDITKVALITETSTRIN 8											

		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 KREDIT-KVALI-TETSTRIN
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0580	KREDITKVALITETSTRIN 9											
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 GRUNDE 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. 4, ELLER ARTIKEL 258, STK. 2, I CRR**	**FØLGE HIERARKIET AF METODER**
		0580	0590	0600	0620	0630
0010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**					
0020	SECURITISERINGER					
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	RESECURITISERINGER					
0080	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**					
0090	SECURITISERINGER: BALANCEFØRTE POSTER					
0100	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING					
0110	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER					
0120	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING					

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE				
		SEC-ERBA				
		OPDELING EFTER GRUNDE 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. 4, ELLER ARTIKEL 258, STK. 2, I CRR	FØLGE HIERARKIET AF METODER
		0580	0590	0600	0620	0630
0130	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER					
0140	SECURITISERINGER: 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	RESECURITISERINGER					
0200	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**					
0210	SECURITISERINGER: BALANCEFØRTE POSTER					
0220	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING					
0230	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER					

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE				
		SEC-ERBA				
		OPDELING EFTER GRUNDE 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. 4, ELLER ARTIKEL 258, STK. 2, I CRR**	**FØLGE HIERARKIET AF METODER**
		0580	0590	0600	0620	0630
0240	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING					
0250	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER					
0260	SECURITISERINGER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER					
0270	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING					
0280	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER					
0290	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING					
0300	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER					
0310	RESECURITISERINGER					
0320	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**					
0330	SECURITISERINGER: BALANCEFØRTE POSTER					

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE				
		SEC-ERBA				
		OPDELING EFTER GRUNDE 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. 4, ELLER ARTIKEL 258, STK. 2, I CRR**	**FØLGE HIERARKIET AF METODER**
		0580	0590	0600	0620	0630
0340	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING					
0350	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER					
0360	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING					
0370	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER					
0380	SECURITISERINGER: 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	RESECURITISERINGER					
0440	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Kort sigt**					

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE				
		SEC-ERBA				
		OPDELING EFTER GRUNDE 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. 4, ELLER ARTIKEL 258, STK. 2, I CRR**	**FØLGE HIERARKIET AF METODER**
		0580	0590	0600	0620	0630
0450	KREDITKVALITETSTRIN 1					
0460	KREDITKVALITETSTRIN 2					
0470	KREDITKVALITETSTRIN 3					
0480	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE					
0490	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Lang sigt**					
0500	KREDITKVALITETSTRIN 1					
0510	KREDITKVALITETSTRIN 2					
0520	KREDITKVALITETSTRIN 3					
0530	KREDITKVALITETSTRIN 4					
0540	KREDITKVALITETSTRIN 5					
0550	KREDITKVALITETSTRIN 6					
0560	KREDITKVALITETSTRIN 7					
0570	KREDITKVALITETSTRIN 8					

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE				
		SEC-ERBA				
		OPDELING EFTER GRUNDE 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. 4, ELLER ARTIKEL 258, STK. 2, I CRR	FØLGE HIERARKIET AF METODER
		0580	0590	0600	0620	0630
0580	KREDITKVALITETSTRIN 9					
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						
		EN INTERNE VURDERINGSMETODE						ANDET (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	SECURITISERINGER							
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	RESECURITISERINGER							
0080	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0090	SECURITISERINGER: BALANCEFØRTE POSTER							
0100	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0110	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0120	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE						
		EN INTERNE VURDERINGSMETODE						ANDET (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
0130	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0140	SECURITISERINGER: 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	RESECURITISERINGER							
0200	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0210	SECURITISERINGER: BALANCEFØRTE POSTER							
0220	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0230	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE						
		EN INTERNE VURDERINGSMETODE						ANDET (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
0240	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0250	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0260	SECURITISERINGER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER							
0270	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0280	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0290	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0300	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0310	RESECURITISERINGER							
0320	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0330	SECURITISERINGER: BALANCEFØRTE POSTER							

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE						
		EN INTERNE VURDERINGSMETODE						ANDET (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
0340	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0350	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0360	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0370	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0380	SECURITISERINGER: 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	RESECURITISERINGER							
0440	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Kort sigt**							

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE						
			EN INTERNE VURDERINGSMETODE					ANDET (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
0450	KREDITKVALITETSTRIN 1							
0460	KREDITKVALITETSTRIN 2							
0470	KREDITKVALITETSTRIN 3							
0480	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE							
0490	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Lang sigt**							
0500	KREDITKVALITETSTRIN 1							
0510	KREDITKVALITETSTRIN 2							
0520	KREDITKVALITETSTRIN 3							
0530	KREDITKVALITETSTRIN 4							
0540	KREDITKVALITETSTRIN 5							
0550	KREDITKVALITETSTRIN 6							
0560	KREDITKVALITETSTRIN 7							
0570	KREDITKVALITETSTRIN 8							

		OPDELING AF EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE						
		EN INTERNE VURDERINGSMETODE						ANDET (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
0580	KREDITKVALITETSTRIN 9							
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	SECURITISERINGER									
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	RESECURITISERINGER									
0080	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**									
0090	SECURITISERINGER: BALANCEFØRTE POSTER									
0100	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING									
0110	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER									
0120	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING									

		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
0130	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER									
0140	SECURITISERINGER: 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	RESECURITISERINGER									
0200	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**									
0210	SECURITISERINGER: BALANCEFØRTE POSTER									
0220	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING									
0230	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
0240	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING									
0250	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER									
0260	SECURITISERINGER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER									
0270	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING									
0280	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER									
0290	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING									
0300	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER									
0310	RESECURITISERINGER									
0320	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**									
0330	SECURITISERINGER: BALANCEFØRTE POSTER									

		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
0340	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING									
0350	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER									
0360	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING									
0370	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER									
0380	SECURITISERINGER: 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	RESECURITISERINGER									
0440	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Kort sigt**									

		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
0450	KREDITKVALITETSTRIN 1									
0460	KREDITKVALITETSTRIN 2									
0470	KREDITKVALITETSTRIN 3									
0480	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE									
0490	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Langsigt**									
0500	KREDITKVALITETSTRIN 1									
0510	KREDITKVALITETSTRIN 2									
0520	KREDITKVALITETSTRIN 3									
0530	KREDITKVALITETSTRIN 4									
0540	KREDITKVALITETSTRIN 5									
0550	KREDITKVALITETSTRIN 6									
0560	KREDITKVALITETSTRIN 7									
0570	KREDITKVALITETSTRIN 8									

		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
0580	KREDITKVALITETSTRIN 9									
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			EN INTERNE VURDERINGSMETODE		ANDET (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		AVERAGE RISK WEIGHT (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0020	SECURITISERINGER							
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	RESECURITISERINGER							
0080	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0090	SECURITISERINGER: BALANCEFØRTE POSTER							
0100	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0110	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0120	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							

		RISIKOVÆGTET EKSPONERING						
		SEC-ERBA			EN INTERNE VURDERINGSMETODE		ANDET (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		AVERAGE RISK WEIGHT (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0130	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0140	SECURITISERINGER: 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	RESECURITISERINGER							
0200	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0210	SECURITISERINGER: BALANCEFØRTE POSTER							
0220	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0230	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							

		RISIKOVÆGTET EKSPONERING						
		SEC-ERBA			EN INTERNE VURDERINGSMETODE		ANDET (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		AVERAGE RISK WEIGHT (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0240	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0250	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0260	SECURITISERINGER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER							
0270	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0280	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0290	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0300	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0310	RESECURITISERINGER							
0320	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0330	SECURITISERINGER: BALANCEFØRTE POSTER							

		RISIKOVÆGTET EKSPONERING						
		SEC-ERBA			EN INTERNE VURDERINGSMETODE		ANDET (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		AVERAGE RISK WEIGHT (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0340	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0350	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0360	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0370	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0380	SECURITISERINGER: 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	RESECURITISERINGER							
0440	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Kort sigt**							

		RISIKOVÆGTET EKSPONERING						
		SEC-ERBA			EN INTERNE VURDERINGSMETODE		ANDET (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		AVERAGE RISK WEIGHT (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0450	KREDITKVALITETSTRIN 1							
0460	KREDITKVALITETSTRIN 2							
0470	KREDITKVALITETSTRIN 3							
0480	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE							
0490	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Lang sigt**							
0500	KREDITKVALITETSTRIN 1							
0510	KREDITKVALITETSTRIN 2							
0520	KREDITKVALITETSTRIN 3							
0530	KREDITKVALITETSTRIN 4							
0540	KREDITKVALITETSTRIN 5							
0550	KREDITKVALITETSTRIN 6							
0560	KREDITKVALITETSTRIN 7							
0570	KREDITKVALITETSTRIN 8							

		RISIKOVÆGTET EKSPONERING						
		SEC-ERBA			EN INTERNE VURDERINGSMETODE		ANDET (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		AVERAGE RISK WEIGHT (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0580	KREDITKVALITETSTRIN 9							
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	SECURITISERINGER							
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	RESECURITISERINGER							
0080	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0090	SECURITISERINGER: BALANCEFØRTE POSTER							
0100	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0110	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0120	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							

		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
0130	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0140	SECURITISERINGER: 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	RESECURITISERINGER							
0200	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0210	SECURITISERINGER: BALANCEFØRTE POSTER							
0220	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0230	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
0240	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0250	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0260	SECURITISERINGER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER							
0270	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0280	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0290	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0300	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0310	RESECURITISERINGER							
0320	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**							
0330	SECURITISERINGER: BALANCEFØRTE POSTER							

		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
0340	DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0350	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0360	DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING							
0370	HERAF: FORANSTILLEDE EKSPONERINGER							
0380	SECURITISERINGER: 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	RESECURITISERINGER							
0440	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Kortsigt**							

		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
0450	KREDITKVALITETSTRIN 1							
0460	KREDITKVALITETSTRIN 2							
0470	KREDITKVALITETSTRIN 3							
0480	ALLE ANDRE KREDITKVALITETSTRIN OG IKKERATEDE							
0490	**OPDELING AF UDESTÅENDE POSITIONER EFTER KREDITKVALITETSTRIN VED UDFORMNINGEN Lang sigt**							
0500	KREDITKVALITETSTRIN 1							
0510	KREDITKVALITETSTRIN 2							
0520	KREDITKVALITETSTRIN 3							
0530	KREDITKVALITETSTRIN 4							
0540	KREDITKVALITETSTRIN 5							
0550	KREDITKVALITETSTRIN 6							
0560	KREDITKVALITETSTRIN 7							
0570	KREDITKVALITETSTRIN 8							

		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
0580	KREDITKVALITETSTRIN 9							
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)

INTERN KODE	ID FOR SECURITISERINGEN	KONCERNINTERN, PRIVAT ELLER OFFENTLIG SECURITISERING?	INSTITUTTETS ROLLE: (EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT/ORGANISERENDE INSTITUT/OPRINDELIG LÅNGIVER/INVESTOR)	ID FOR EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT	SECURITISERINGSTYPE: (TRADITIONEL / SYNTETISK / ABCP-PROGRAM / ABCP-TRANSAKTION)	REGNSKABSMÆSSIG BEHANDLING: SECURITISEREDE EKSPONERINGER BEVARES PÅ ELLER FJERNES FRA BALANCEN?	SOLVENSBEHANDLING: Securitiseringspositioner omfattet af kapitalgrundlagskrav?	VÆSENTLIG RISIKOOVERFØRSEL	SECURITISERING ELLER RESECURITISERING?	STS- ELLER IKKE-STS-SECURITISERING?	SECURITISERINGER, DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING?
0010	0020	0021	0110	0030	0040	0051	0060	0061	0070	0075	0446

TILBAGEHOLDELSE			IKKE-ABCP-PROGRAMMER			SECURITISEREDE EKSPONERINGER									
TYPE AF ANVENDT TILBAGEHOLDELSE	% AF TILBAGEHOLDELSE PÅ INDBERETNINGSDATOEN	OVERHOLDES TILBAGEHOLDELSESKRAVET?	INDGÅELSESDATO (åååå-mm-dd)	DATOEN FOR DEN SENESTE UDSTEDELSE (åååå-mm-dd)	SAMLEDE SECURITISEREDE EKSPONERINGER PÅ INDGÅELSESDATOEN	SAMLET VÆRDI	INSTITUTTETS ANDEL (%)	TYPE	% AF IRB I ANVENDT METODE	ANTAL EKSPONERINGER	EKSPONERINGER VED MISLIGHOLDELSE W (%)	LAND	LGD (%)	EL (%)	UL (%)
0080	0090	0100	0120	0121	0130	0140	0150	0160	0171	0180	0181	0190	0201	0202	0203

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: KREDITRISIKOJUSTERINGER I INDEVÆRENDE PERIODE	BELØB	ATTACHMENT POINT (%)	KREDITKVALITETSTRIN	BELØB	ANTAL TRANCHER	CQS FOR DEN MEST EFTERSTILLEDE	BELØB	DETACHMENT POINT (%)	KREDITKVALITETSTRIN
0204	0210	0221	0222	0223	0225	0230	0231	0232	0240	0241	0242	0250	0251	0252

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 (%)
0260	0270	0280	0290	0291	0300	0302	0303	0304

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

Metode:

INTERN KODE	ID FOR SECURITISERINGEN	SECURITISERINGSPOSITIONER											
		OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER								MEMORANDUMPOSTER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER 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	DIREKTE KREDITSUBSTITUTTER	IRS/CRS	LIKVIDITETSFACILITETER	ANDRE
0010	0020	0310	0320	0330	0340	0350	0351	0360	0361	0370	0380	0390	0400

EKSPONERINGSVÆRDI	(-) EKSPONERINGSVÆRDI, DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET	SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONERING:				MEMORANDUMPOSTER		SECURITISERINGSPOSITIONER — HANDELSBEHOLDNING		
		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?	NETTOPOSITIONER	
									LANG	KORT
0411	0420	0430	0431	0432	0440	0447	0448	0450	0460	0470

C 34.01 MODPARTSRISIKO: OMFANGET AF DERIVATAKTIVITETER (CCR 1)

		MÅNED 1			MÅNED 2			MÅNED 3			KVALITATIVE OPLYSNINGER
		LANGE DERIVAT-POSITIONER	KORTE DERIVAT-POSITIONER	I ALT	LANGE DERIVAT-POSITIONER	KORTE DERIVAT-POSITIONER	I ALT	LANGE DERIVAT-POSITIONER	KORTE DERIVAT-POSITIONER	I ALT	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	Omfanget af derivataktiviteter										
0020	Balanceførte og ikkebalanceførte derivater										
0030	(-) Kreditderivater, der anses for at være interne afdækninger af eksponeringer mod kreditrisici uden for handelsbeholdningen.										
0040	De samlede aktiver										
0050	Procentdel af samlede aktiver										
UNDTAGELSE I OVERENSSTEMMELSE MED ARTIKEL 273A, STK. 4, I CRR											
0060	Er betingelserne i artikel 273a, stk. 4, i CRR opfyldt, herunder den kompetente myndigheds godkendelse?										
0070	Metode til beregning af eksponeringsværdierne på konsolideret niveau										

C 34.02 MODPARTSRISIKO: MODPARTSRISIKOEKSPONERINGER OPGJORT EFTER METODE (CCR 2)

Eksponeringer

	METODE	ANTAL MODPARTER	ANTAL TRANS-AKTIONER	NOTIONAL BELØB	DEN AKTUELLE MARKEDS-VÆRDI (CMV), POSITIV	DEN AKTUELLE MARKEDS-VÆRDI (CMV), NEGATIV	VARIATIONS-MARGEN (VM), MODTAGET	VARIATIONS-MARGEN (VM), STILLET	UAFHÆNGIGT NETTO SIKKERHEDS-STILLELSES-BELØB (NICA), MODTAGET
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	DEN OPRINDELIGE EKSPONERINGSMETODE (FOR DERIVATER)								
0020	FORENKLET SA-CRR (FOR DERIVATER)								
0030	SA-CCR (FOR DERIVATER)								
0040	METODEN MED INTERNE MODELLER (FOR DERIVATER OG VÆRDIPAPIRFINANSIERINGSTRANSAKTIONER)								
0050	Nettinggrupper for værdipapirfinansieringstransaktioner								
0060	Nettinggrupper for derivater og terminsforretninger								
0070	Fra aftaler om nettinggrupper på tværs af produkter								
0080	FINANSIEL SIKKERHED - ENKEL METODE (FOR VÆRDIPAPIRFINANSIERINGSTRANSAKTIONER)								
0090	FINANSIEL SIKKERHED - UDBYGGET METODE (FOR VÆRDIPAPIRFINANSIERINGSTRANSAKTIONER)								
0100	VaR FOR VÆRDIPAPIRFINANSIERINGSTRANSAKTIONER								
0110	**I ALT**								
0120	heraf: SWWR-positioner								
0130	Forretninger med margen								
0140	Forretninger uden margen								

	METODE	UAFHÆNGIGT NETTO SIKKERHEDSSTILLELSESBELØB (NICA), STILLET	GENANSKAFFELSESOMKOSTNINGER (RC)	DEN POTENTIELLE FREMTIDIGE EKSPONERING (PFE)	NUVÆRENDE EKSPONERING	FAKTISK EPE	ALFA ANVENDT TIL BEREGNING AF EN REGULERINGSMÆSSIG EKSPONERINGSVÆRDI	EKSPONERINGSVÆRDI INDEN ANVENDELSE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER
		0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150
0010	DEN OPRINDELIGE EKSPONERINGSMETODE (FOR DERIVATER)						1,4	
0020	FORENKLET SA-CRR (FOR DERIVATER)						1,4	
0030	SA-CCR (FOR DERIVATER)						1,4	
0040	METODEN MED INTERNE MODELLER (FOR DERIVATER OG VÆRDIPAPIRFINANSIERINGSTRANSAKTIONER)							
0050	Nettinggrupper for værdipapirfinansieringstransaktioner							
0060	Nettinggrupper for derivater og terminsforretninger							
0070	Fra aftaler om nettinggrupper på tværs af produkter							
0080	FINANSIEL SIKKERHED - ENKEL METODE (FOR VÆRDIPAPIRFINANSIERINGSTRANSAKTIONER)							
0090	FINANSIEL SIKKERHED - UDBYGGET METODE (FOR VÆRDIPAPIRFINANSIERINGSTRANSAKTIONER)							
0100	VaR FOR VÆRDIPAPIRFINANSIERINGSTRANSAKTIONER							
0110	**I ALT**							
0120	heraf: SWWR-positioner							
0130	Forretninger med margen							
0140	Forretninger uden margen							

	METODE	EKSPONERINGS-VÆRDI EFTER ANVENDELSE AF KREDITRISIKO-REDUKTIONS-TEKNIKKER	EKSPONERINGSVÆRDI			RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER		
				Positioner, der er behandlet med CR-standardmetoden	Positioner, der er behandlet med CR IRB-metoden		Positioner, der er behandlet med CR-standardmetoden	Positioner, der er behandlet med CR IRB-metoden
		0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220
0010	DEN OPRINDELIGE EKSPONERINGSMETODE (FOR DERIVATER)							
0020	FORENKLET SA-CRR (FOR DERIVATER)							
0030	SA-CCR (FOR DERIVATER)							
0040	METODEN MED INTERNE MODELLER (FOR DERIVATER OG VÆRDIPAPIRFINANSIERINGSTRANSAKTIONER)							
0050	Nettinggrupper for værdipapirfinansieringstransaktioner							
0060	Nettinggrupper for derivater og terminsforretninger							
0070	Fra aftaler om nettinggrupper på tværs af produkter							
0080	FINANSIEL SIKKERHED - ENKEL METODE (FOR VÆRDIPAPIRFINANSIERINGSTRANSAKTIONER)							
0090	FINANSIEL SIKKERHED - UDBYGGET METODE (FOR VÆRDIPAPIRFINANSIERINGSTRANSAKTIONER)							
0100	VaR FOR VÆRDIPAPIRFINANSIERINGSTRANSAKTIONER							
0110	**I ALT**							
0120	heraf: SWWR-positioner							
0130	Forretninger med margen							
0140	Forretninger uden margen							

C 34.03 MODPARTSRISIKO: MODPARTSRISIKOEKSPONERINGER, DER BEHANDLES MED STANDARDMETODER: SA-CCR eller FORENKLET SA-CCR (CCR 3)

CCR-metoden

	RISIKOKATEGORIER	VALUTA	ANDEN VALUTA I VALUTA-PARRET	ANTAL TRANSAK-TIONER	NOTIONELLE BELØB	DEN AKTU-ELLE MARKEDS-VÆRDI (CMV), POSITIV	DEN AKTU-ELLE MARKEDS-VÆRDI (CMV), NEGATIV	TILLÆG
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**I ALT**							
0020	Heraf: henført til 2 risikokategorier							
0030	Heraf: henført til 3 risikokategorier							
0040	Heraf: henført til mere end 3 risikokategorier							
0050	**RENTERISIKO**							
0060	Heraf: udelukkende henført til kategorien for renterisiko							
0070	heraf: største valuta							
0080	heraf: andenstørste valuta							
0090	heraf: tredjestørste valuta							
0100	heraf: fjerdestørste valuta							
0110	heraf: femtestørste valuta							

	RISIKOKATEGORIER	VALUTA	ANDEN VALUTA I VALUTA-PARRET	ANTAL TRANSAK-TIONER	NOTIONELLE BELØB	DEN AKTU-ELLE MARKEDS-VÆRDI (CMV), POSITIV	DEN AKTU-ELLE MARKEDS-VÆRDI (CMV), NEGATIV	TILLÆG
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0120	**VALUTARISIKO**							
0130	Heraf: udelukkende henført til kategorien for valutarisiko							
0140	heraf: største valutapar							
0150	heraf: andenstørste valutapar							
0160	heraf: tredjestørste valutapar							
0170	heraf: fjerdestørste valutapar							
0180	heraf: femtestørste valutapar							
0190	**KREDITRISIKO**							
0200	Heraf: udelukkende henført til kategorien for kreditrisiko							
0210	Single name-transaktioner							
0220	Multi name-transaktioner							
0230	**AKTIERISIKO**							
0240	Heraf: udelukkende henført til kategorien for aktierisiko							
0250	Single name-transaktioner							
0260	Multi name-transaktioner							

	RISIKOKATEGORIER	VALUTA	ANDEN VALUTA I VALUTA-PARRET	ANTAL TRANSAK-TIONER	NOTIONELLE BELØB	DEN AKTU-ELLE MARKEDS-VÆRDI (CMV), POSITIV	DEN AKTU-ELLE MARKEDS-VÆRDI (CMV), NEGATIV	TILLÆG
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0270	**RÅVARERISIKO**							
0280	Heraf: udelukkende henført til kategorien for råvarerisiko							
0290	Energi							
0300	Metaller							
0310	Landbrugsvarer							
0320	Klimatiske betingelser							
0330	Andre råvarer							
0340	**ANDRE RISICI**							

C 34.04 MODPARTSRISIKO: MODPARTSRISIKOEKSPONERINGER, DER BEHANDLES MED DEN OPRINDELIGE EKSPONERINGSMETODE (OEM) (CCR 4)

	RISIKOKATEGORIER	ANTAL TRANS-AKTIONER	NOTIONELLE BELØB	DEN AKTUELLE MARKEDSVÆRDI (CMV), POSITIV	DEN AKTUELLE MARKEDSVÆRDI (CMV), NEGATIV	DEN POTENTI-ELLE FREMTIDIGE EKSPONERING (PFE)
		0010	0020	0030	0040	0050
0010	**I ALT**					
0020	RENTERISIKO					
0030	VALUTARISIKO					
0040	KREDITRISIKO					
0050	AKTIERISIKO					
0060	RÅVARERISIKO					
0070	heraf: elektricitet					

C 34.05 MODPARTSRISIKO: MODPARTSRISIKOEKSPONERINGER, DER BEHANDLES MED METODEN MED INTERNE MODELLER (IMM) (CCR 5)

	INSTRUMENTER		MED MARGEN							
			ANTAL TRANS-AKTIONER	NOTIONELLE BELØB	DEN AKTUELLE MARKEDSVÆRDI (CMV), POSITIV	DEN AKTUELLE MARKEDSVÆRDI (CMV), NEGATIV	NUVÆRENDE EKSPONERING	FAKTISK EPE	Den faktiske EPE under stressbetingelser	EKSPONERINGS-VÆRDI
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	**I ALT**									
0020	heraf: SWWR-positioner									
0030	Nettinggrupper behandlet med CR-standardmetoden									
0040	Nettinggrupper behandlet med CR IRB-metoden									
0050	**OTC-DERIVATER**	**RENTE**								
0060		**VALUTA**								
0070		**LÅN**								
0080		**AKTIEEKSPONERINGER**								
0090		**RÅVARER**								
0100		**ANDRE**								
0110		**I ALT**								
0120	**BØRSHANDLEDE DERIVATER**	**RENTE**								
0130		**VALUTA**								
0140		**LÅN**								
0150		**AKTIEEKSPONERINGER**								
0160		**RÅVARER**								
0170		**ANDRE**								
0180		**I ALT**								

INSTRUMENTER			MED MARGEN							
			ANTAL TRANSAKTIONER	NOTIONELLE BELØB	DEN AKTUELLE MARKEDSVÆRDI (CMV), POSITIV	DEN AKTUELLE MARKEDSVÆRDI (CMV), NEGATIV	NUVÆRENDE EKSPONERING	FAKTISK EPE	Den faktiske EPE under stressbetingelser	EKSPONERINGSVÆRDI
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0190	VÆRDIPAPIRFINANSIERINGSTRANSAKTIONER	UNDERLIGGENDE OBLIGATION								
0200		UNDERLIGGENDE AKTIE								
0210		ANDET UNDERLIGGENDE AKTIV								
0220		I ALT								
0230	AFTALER OM NETTINGGRUPPER PÅ TVÆRS AF PRODUKTER									

	INSTRUMENTER		UDEN MARGEN								EKSPONERINGSVÆRDI
			ANTAL TRANSAKTIONER	NOTIONELLE BELØB	DEN AKTUELLE MARKEDSVÆRDI (CMV), POSITIV	DEN AKTUELLE MARKEDSVÆRDI (CMV), NEGATIV	NUVÆRENDE EKSPONERING	FAKTISK EPE	Den faktiske EPE under stressbetingelser	EKSPONERINGSVÆRDI	
			0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**I ALT**										
0020	heraf: SWWR-positioner										
0030	Nettinggrupper behandlet med CR-standardmetoden										
0040	Nettinggrupper behandlet med CR IRB-metoden										
0050	**OTC-DERIVATER**	**RENTE**									
0060		**VALUTA**									
0070		**LÅN**									
0080		**AKTIEEKSPONERINGER**									
0090		**RÅVARER**									
0100		**ANDRE**									
0110		**I ALT**									
0120	**BØRSHANDLEDE DERIVATER**	**RENTE**									
0130		**VALUTA**									
0140		**LÅN**									
0150		**AKTIEEKSPONERINGER**									
0160		**RÅVARER**									
0170		**ANDRE**									
0180		**I ALT**									

	INSTRUMENTER		UDEN MARGEN								EKSPONERINGSVÆRDI
			ANTAL TRANSAKTIONER	NOTIONELLE BELØB	DEN AKTUELLE MARKEDSVÆRDI (CMV), POSITIV	DEN AKTUELLE MARKEDSVÆRDI (CMV), NEGATIV	NUVÆRENDE EKSPONERING	FAKTISK EPE	Den faktiske EPE under stressbetingelser	EKSPONERINGSVÆRDI	
			0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0190	VÆRDIPAPIRFINANSIERINGSTRANSAKTIONER	UNDERLIGGENDE OBLIGATION									
0200		UNDERLIGGENDE AKTIE									
0210		ANDET UNDERLIGGENDE AKTIV									
0220		I ALT									
0230	AFTALER OM NETTINGGRUPPER PÅ TVÆRS AF PRODUKTER										

C 34.06 MODPARTSRISIKO: DE 20 STØRSTE MODPARTER (CCR 6)

NAVN	KODE	KODETYPE	NATIONAL KODE	MODPARTENS SEKTOR	MODPARTSTYPE	MODPARTENS HJEMSTED	ANTAL TRANSAKTIONER	NOTIONELLE BELØB	DEN AKTUELLE MARKEDSVÆRDI (CMV), POSITIV	DEN AKTUELLE MARKEDSVÆRDI (CMV), NEGATIV	EKSPONERINGSVÆRDI EFTER ANVENDELSE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER	EKSPONERINGSVÆRDI	RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER
0010	0020	0030	0035	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130

C 34.07 MODPARTSRISIKO: IRB-METODEN — MODPARTSRISIKOEKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSKLASSE OG PD-SKALA (CCR 7)

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

PD-skala		Eksponeringsværdi	Eksponeringsvægtet gennemsnitlig PD (%)	Antal låntagere	Eksponeringsvægtet gennemsnitligt LGD (%)	Eksponeringsvægtet gennemsnitlig løbetid (år)	Risikovægtede eksponeringer	Densitet af risikovægtede eksponeringer
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	0.00 til <0,15							
0020	0.00 til <0,10							
0030	0.10 til <0,15							
0040	0.15 til <0,25							
0050	0.25 til <0,50							
0060	0.50 til <0,75							
0070	0.75 til <2,50							
0080	0.75 til <1,75							
0090	1.75 til <2,5							
0100	2.50 til <10,00							
0110	2.50 til <5,00							

	PD-skala	Eksponeringsværdi	Eksponeringsvægtet gennemsnitlig PD (%)	Antal låntagere	Eksponeringsvægtet gennemsnitligt LGD (%)	Eksponeringsvægtet gennemsnitlig løbetid (år)	Risikovægtede eksponeringer	Densitet af risikovægtede eksponeringer
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0120	5.00 til <10,00							
0130	10.00 til <100,00							
0140	10.00 til <20,00							
0150	20.00 til <30,00							
0160	30.00 til <100,00							
0170	100,00 (misligholdelse)							
0180	I alt							

C 34.08 MODPARTSRISIKO: SAMMENSÆTNINGEN AF SIKKERHEDSSTILLELSE FOR MODPARTSRISIKOEKSPONERINGER (CCR 8)

	Sikkerhedsstillelsestype	Sikkerhedsstillelse anvendt i derivattransaktioner							
		Dagsværdi af modtagne sikkerheder				Dagsværdi af stillede sikkerheder			
		Adskilt		Ikkeadskilt		Adskilt		Ikkeadskilt	
		Initialmargen	Variations-margen	Initialmargen	Variations-margen	Initialmargen	Variations-margen	Initialmargen	Variations-margen
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	Kontanter – national valuta								
0020	Kontanter – andre valutaer								
0030	Indenlandsk statsgæld								
0040	Anden statsgæld								
0050	Gæld fra statslige myndigheder								
0060	Virksomhedsobligationer								
0070	Aktieinstrumenter								
0080	Anden sikkerhedsstillelse								
0090	**I alt**								

Sikkerhedsstillelsestype		Sikkerhedsstillelse anvendt i værdipapirfinansieringstransaktioner									
		Dagsværdi af modtagne sikkerheder					Dagsværdi af stillede sikkerheder				
		Adskilt		Ikkeadskilt			Adskilt		Ikkeadskilt		
		Initialmargen	Variationsmargen	Initialmargen	Variationsmargen	Sikkerhed ved værdipapirfinansieringstransaktion	Initialmargen	Variationsmargen	Initialmargen	Variationsmargen	Sikkerhed ved værdipapirfinansieringstransaktion
		0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180
0010	Kontanter – national valuta										
0020	Kontanter – andre valutaer										
0030	Indenlandsk statsgæld										
0040	Anden statsgæld										
0050	Gæld fra statslige myndigheder										
0060	Virksomhedsobligationer										
0070	Aktieinstrumenter										
0080	Anden sikkerhedsstillelse										
0090	**I alt**										

C 34.09 MODPARTSRISIKO: EKSPONERINGER FOR KREDITDERIVATER (CCR 9)

	Produkttype	NOTIONELLE BELØB		DAGSVÆRDIER	
		KØBT AFDÆKNING	SOLGT AFDÆINING	KØBT AFDÆKNING	SOLGT AFDÆINING
		0010	0020	0030	0040
0010	Single-name credit default swaps				
0020	Indeksebaserede credit default swaps				
0030	Total return swaps				
0040	Kreditoptioner				
0050	Andre kreditderivater				
0060	**I alt**				
OPDELING AF DAGSVÆRDI					
0070	Positiv dagsværdi (aktiv)				
0080	Negativ dagsværdi (forpligtelse)				

C 34.10 MODPARTSRISIKO: EKSPONERINGER MOD CCP'ER (CCR 10)

		EKSPONERINGS-VÆRDI	RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER
		0010	0020
0010	**EKSPONERINGER MOD QCCP'ER (i alt)**		
0020	Eksponeringer for handel hos QCCP'er (undtagen initialmargen og bidrag til misligholdelsesfond), heraf		
0030	i) OTC-derivater		
0040	ii) Børshandlede derivater		
0050	iii) SFT'er		
0060	iv) Nettinggrupper, hvor netting på tværs af produkter er blevet godkendt		
0070	Adskilt initialmargen		
0080	Ikkeadskilt initialmargen		
0090	Indbetalte bidrag til misligholdelsesfonde		
0100	Ikke-indbetalte bidrag til misligholdelsesfonde		
0110	**EKSPONERINGER MOD IKKE-QCCP'ER (i alt)**		
0120	Eksponeringer for handel hos ikke-QCCP'er (undtagen initialmargen og bidrag til misligholdelsesfond), heraf		
0130	i) OTC-derivater		
0140	ii) Børshandlede derivater		
0150	iii) SFT'er		
0160	iv) Nettinggrupper, hvor netting på tværs af produkter er blevet godkendt		
0170	Adskilt initialmargen		
0180	Ikkeadskilt initialmargen		
0190	Indbetalte bidrag til misligholdelsesfonde		
0200	Ikke-indbetalte bidrag til misligholdelsesfonde		

C 34.11 MODPARTSRISIKO: RWEA-FLOWTABELLER FOR MODPARTSRISIKOEKSPONERINGER I HENHOLD TIL METODEN MED INTERNE MODELLER (CCR 11)

		RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER	
		KVARTÅRLIGE STRØMME	ÅRLIGE STRØMME
		0010	0020
0010	**Risikovægtet eksponering ved udgangen af den foregående indberetningsperiode**		
0020	Aktivernes størrelse		
0030	Modparternes kreditkvalitet		
0040	Opdateringer af modeller (kun metoden med interne modeller)		
0050	Metodologi og politik (kun metoden med interne modeller)		
0060	Anskaffelser og afhændelser		
0070	Valutakursændringer		
0080	ANDRE		
0090	**Risikovægtede eksponeringer ved udgangen af den indeværende indberetningsperiode**		

C 16.00 – OPERATIONEL RISIKO (OPR)

	BANKYDELSER	RELEVANT INDIKATOR			LÅN OG FORSKUD			(VED ANVENDELSE AF ASA) KAPITALGRUNDLAGSKRAV	Samlet risikoeksponering for operationelle risici
		YEAR-3	YEAR-2	FOREGÅENDE ÅR	YEAR-3	YEAR-2	FOREGÅENDE ÅR		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0071
0010	1. **BANKYDELSER OMFATTET AF BASISINDIKATORMETODEN (BIA)**								Celle med link til CA2
0020	2. **BANKYDELSER OMFATTET AF STANDARDMETODEN (TSA)/DEN ALTERNATIVE STANDARDMETODE (ASA)**								Celle med link til CA2
	OMFATTET AF TSA:								
0030	VIRKSOMHEDSFINANSIERING (CF)								
0040	HANDEL OG SALG (TS)								
0050	BØRSMÆGLERVIRKSOMHED PÅ DETAILMARKEDET (RBr)								
0060	FORRETNINGSBANKYDELSER (CB)								
0070	DETAILBANKYDELSER (RB)								
0080	BETALING OG AFVIKLING (PS)								
0090	TJENESTEYDELSER I AFDELINGER (AS)								

	BANKYDELSER	RELEVANT INDIKATOR			LÅN OG FORSKUD			(VED ANVENDELSE AF ASA) KAPITALGRUNDLAGSKRAV	Samlet risikoeksponering for operationelle risici
		YEAR-3	YEAR-2	FOREGÅENDE ÅR	YEAR-3	YEAR-2	FOREGÅENDE ÅR		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0O71
0100	PORTEFØLJEADMINISTRATION (AM)								
	OMFATTET AF ASA:								
0110	FORRETNINGSBANKYDELSER (CB)								
0120	DETAILBANKYDELSER (RB)								
0130	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) (-)
		0080	0090	0100	0110	0120
0010	1. **BANKYDELSER OMFATTET AF BASISINDIKATORMETODEN (BIA)**					
0020	2. **BANKYDELSER OMFATTET AF STANDARDMETODEN (TSA)/DEN ALTERNATIVE STANDARDMETODE (ASA)**					
	OMFATTET AF TSA:					
0030	VIRKSOMHEDSFINANSIERING (CF)					
0040	HANDEL OG SALG (TS)					
0050	BØRSMÆGLERVIRKSOMHED PÅ DETAILMARKEDET (RBr)					
0060	FORRETNINGSBANKYDELSER (CB)					
0070	DETAILBANKYDELSER (RB)					
0080	BETALING OG AFVIKLING (PS)					
0090	TJENESTEYDELSER I AFDELINGER (AS)					

	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) (-)
		0080	0090	0100	0110	0120
0100	PORTEFØLJEADMINISTRATION (AM)					
	OMFATTET AF ASA:					
0110	FORRETNINGSBANKYDELSER (CB)					
0120	DETAILBANKYDELSER (RB)					
0130	3. **BANKYDELSER OMFATTET AF AVANCEREDE MÅLEMETODER (AMA)**					

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

FORDELING AF TAB PÅ FORRETNINGSOMRÅDER			HÆNDELSESTYPER							HÆNDELSESTYPER 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	[CF] VIRKSOMHEDSFINANSIERING	Antal hændelser (nye hændelser)										
0020		Bruttotab (nye hændelser)										
0030		Antal hændelser 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			HÆNDELSESTYPER							HÆNDELSESTYPER 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	**OG SALG HANDEL [TS]**	Antal hændelser (nye hændelser)										
0120		Bruttotab (nye hændelser)										
0130		Antal hændelser 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			HÆNDELSESTYPER							HÆNDELSESTYPER 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 hændelser (nye hændelser)										
0220		Bruttotab (nye hændelser)										
0230		Antal hændelser 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			HÆNDELSESTYPER							HÆNDELSESTYPER 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	**[CB] FORRETNINGSBANKYDELSER**	Antal hændelser (nye hændelser)										
0320		Bruttotab (nye hændelser)										
0330		Antal hændelser 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			HÆNDELSESTYPER							HÆNDELSESTYPER 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	**[RB] DETAILBANKYDELSER**	Antal hændelser (nye hændelser)										
0420		Bruttotab (nye hændelser)										
0430		Antal hændelser 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			HÆNDELSESTYPER							HÆNDELSESTYPER 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 hændelser (nye hændelser)										
0520		Bruttotab (nye hændelser)										
0530		Antal hændelser 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			HÆNDELSESTYPER							HÆNDELSESTYPER 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	**AFDELINGER TJENESTEYDELSER I [AS]**	Antal hændelser (nye hændelser)										
0620		Bruttotab (nye hændelser)										
0630		Antal hændelser 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			HÆNDELSESTYPER							HÆNDELSESTYPER 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 hændelser (nye hændelser)										
0720		Bruttotab (nye hændelser)										
0730		Antal hændelser 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			HÆNDELSESTYPER							HÆNDELSESTYPER 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	**[CI] VIRKSOMHEDSPOSTER**	Antal hændelser (nye hændelser)										
0820		Bruttotab (nye hændelser)										
0830		Antal hændelser 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			HÆNDELSESTYPER							HÆNDELSESTYPER 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 FORRETNINGSOMRÅDER ALT	Antal hændelser (nye hændelser). 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 hændelser). Heraf:										
0921		vedrørende tab ≥ 10 000 og < 20 000										
0922		vedrørende tab ≥ 20 000 og < 100 000										

FORDELING AF TAB PÅ FORRETNINGSOMRÅDER			HÆNDELSESTYPER							HÆNDELSESTYPER 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
0923		vedrørende tab ≥ 100 000 og < 1 000 000										
0924		vedrørende tab ≥ 1 000 000										
0930		Antal hændelser underlagt tabsjusteringer. Heraf:										
0935		heraf: antal hændelser med en positiv tabsjustering										
0936		heraf: antal hændelser med en negativ tabsjustering										
0940		Tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder										
0945		heraf: positive tabsjusteringer (+)										
0946		heraf: negative tabsjusteringer (-)										

FORDELING AF TAB PÅ FORRETNINGSOMRÅDER			HÆNDELSESTYPER							HÆNDELSESTYPER 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
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	Bogføringsdato	Hændelsesdato	Konstateringsdato	Hændelsestype	Bruttotab	Bruttotab fratrukket direkte godtgørelser	BRUTTOTAB EFTER FORRETNINGSOMRÅDE			
								Virksomhedsfinansiering [CF]	Handel og salg [TS]	Børsmæglervirksomhed på detailmarkedet [RBr]	Forretningsbankydelser [CB]
Rækker	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
…											

	BRUTTOTAB EFTER FORRETNINGSOMRÅDE					Juridisk enheds navn	Kode	Kodetype	Forretningsenhed	Beskrivelse
	Bankvirksomhed Detail [RB]	Betaling og afvikling [PS]	afdelinger Tjenesteydelser i [AS]	Porteføljeadministration [AM]	[CI] Virksomhedsposter					
Rækker	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0185	0190	0200
…										

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

Valuta:

		POSITIONER					KAPITAL-GRUNDLAGS-KRAV	SAMLET RISIKO-EKSPONERING
		ALLE POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV		
		LANG	KORT	LANG	KORT			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER I HANDELS-BEHOLDNINGEN**							Celle med link til CA2
0011	**Generel risiko**							
0012	Derivater							
0013	Andre aktiver og passiver							
0020	Løbetidsbaseret metode							
0030	Zone 1							
0040	0 ≤ 1 måned							
0050	> 1 ≤ 3 måneder							
0060	> 3 ≤ 6 måneder							
0070	> 6 ≤ 12 måneder							

		POSITIONER					KAPITAL-GRUNDLAGS-KRAV	SAMLET RISIKO-EKSPONERING
		ALLE POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV		
		LANG	KORT	LANG	KORT			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0080	Zone 2							
0090	> 1 ≤ 2 (1,9 for kuponrente under 3 %) år							
0100	> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 for kuponrente under 3 %) år							
0110	> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 for kuponrente under 3 %) år							
0120	Zone 3							
0130	> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 for kuponrente under 3 %) år							
0140	> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 for kuponrente under 3 %) år							
0150	> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 for kuponrente under 3 %) år							
0160	> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 for kuponrente under 3 %) år							
0170	> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 for kuponrente under 3 %) år							
0180	> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 for kuponrente under 3 %) år							
0190	(> 12,0 ≤ 20,0 for kuponrente under 3 %) år							
0200	(> 20 for kuponrente under 3 %) år							

		POSITIONER					KAPITAL-GRUNDLAGS-KRAV	SAMLET RISIKO-EKSPONERING
		ALLE POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV		
		LANG	KORT	LANG	KORT			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0210	Varighedsbaseret metode							
0220	Zone 1							
0230	Zone 2							
0240	Zone 3							
0250	**Specifik risiko**							
0251	Kapitalgrundlagskrav i relation til gældsinstrumenter, som ikke er securitiseringsinstrumenter							
0260	Gældsbeviser i den første kategori i tabel 1							
0270	Gældsbeviser i den anden kategori i tabel 1							
0280	Med restløbetid ≤ 6 måneder							
0290	Med restløbetid > 6 måneder og ≤ 24 måneder							
0300	Med restløbetid > 24 måneder							
0310	Gældsbeviser i den tredje kategori i tabel 1							
0320	Gældsbeviser i den fjerde kategori i tabel 1							

		POSITIONER					KAPITAL-GRUNDLAGS-KRAV	SAMLET RISIKO-EKSPONERING
		ALLE POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV		
		LANG	KORT	LANG	KORT			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0321	Ratede "nth-to-default"-kreditderivater							
0325	Kapitalgrundlagskrav for securitiseringsinstrumenter							
0330	Kapitalgrundlagskrav for korrelationshandelsporteføljen							
0350	Yderligere krav til optioner (bortset fra deltarisici)							
0360	Forenklet metode							
0370	Delta plus-metode — yderligere krav vedrørende gammarisiko							
0380	Delta plus-metode — yderligere krav vedrørende vegarisiko							
0385	Delta plus-metode — ikkekontinuerte optioner og warrants							
0390	Scenario matrix-metode							

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

		ALLE POSITIONER		(-) POSITIONER, DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET		NETTOPOSITIONER	
		LANG	KORT	LANGE (-)	KORTE (-)	LANG	KORT
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**						
0020	Heraf: RESECURITISERINGER						
0030	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**						
0040	SECURITISERINGER						
0041	HERAF: DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING						
0050	RESECURITISERINGER						
0060	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**						
0070	SECURITISERINGER						
0071	HERAF: DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING						
0080	RESECURITISERINGER						
0090	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**						
0100	SECURITISERINGER						
0101	HERAF: DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING						
0110	RESECURITISERINGER						

		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%
		0061	0062	0063	0064	0065	0066	0071	0072	0073	0074	0075	0076	0077	0078	0079	0081	0082	0083
0010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**																		
0020	Heraf: RESECURITISERINGER																		
0030	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**																		
0040	SECURITISERINGER																		
0041	HERAF: DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING																		
0050	RESECURITISERINGER																		
0060	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**																		
0070	SECURITISERINGER																		
0071	HERAF: DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING																		
0080	RESECURITISERINGER																		
0090	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**																		
0100	SECURITISERINGER																		
0101	HERAF: DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING																		
0110	RESECURITISERINGER																		

		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%
		0085	0086	0087	0088	0089	0091	0092	0093	0094	0095	0096	0097	0098	0099	0101	0102	0103	0104
0010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**																		
0020	Heraf: RESECURITISERINGER																		
0030	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**																		
0040	SECURITISERINGER																		
0041	HERAF: DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING																		
0050	RESECURITISERINGER																		
0060	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**																		
0070	SECURITISERINGER																		
0071	HERAF: DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING																		
0080	RESECURITISERINGER																		
0090	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**																		
0100	SECURITISERINGER																		
0101	HERAF: DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING																		
0110	RESECURITISERINGER																		

		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	ANDET (RW=1 250 %)	VÆGTEDE LANGE NETTOPOSITIONER	VÆGTEDE KORTE NETTOPOSITIONER		
		0402	0403	0404	0405	0406	0530	0540	0570	0601
0010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**									Celle med link til MKR SA TDI {325:060}
0020	Heraf: RESECURITISERINGER									
0030	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**									
0040	SECURITISERINGER									
0041	HERAF: DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING									
0050	RESECURITISERINGER									
0060	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**									
0070	SECURITISERINGER									
0071	HERAF: DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING									
0080	RESECURITISERINGER									
0090	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**									
0100	SECURITISERINGER									
0101	HERAF: DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING									
0110	RESECURITISERINGER									

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

		ALLE POSITIONER		(-) POSITIONER, DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET		NETTOPOSITIONER	
		LANG	KORT	LANGE (-)	KORTE (-)	LANG	KORT
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**						
	SECURITISERINGSPOSITIONER:						
0020	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**						
0030	SECURITISERINGER						
0040	ANDRE CTP-POSITIONER						
0050	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**						
0060	SECURITISERINGER						
0070	ANDRE CTP-POSITIONER						
0080	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**						
0090	SECURITISERINGER						
0100	ANDRE CTP-POSITIONER						
	"NTH TO DEFAULT"-KREDITDERIVATER						
0110	"NTH TO DEFAULT"-KREDITDERIVATER						
0120	ANDRE CTP-POSITIONER						

		OPDELING AF NETTOPOSITIONER (LANGE) 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%
		0071	0072	0073	0074	0075	0076	0077	0078	0079	0081	0082
0010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**											
	SECURITISERINGSPOSITIONER:											
0020	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**											
0030	SECURITISERINGER											
0040	ANDRE CTP-POSITIONER											
0050	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**											
0060	SECURITISERINGER											
0070	ANDRE CTP-POSITIONER											
0080	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**											
0090	SECURITISERINGER											
0100	ANDRE CTP-POSITIONER											
	"NTH TO DEFAULT"-KREDITDERIVATER											
0110	"NTH TO DEFAULT"-KREDITDERIVATER											
0120	ANDRE CTP-POSITIONER											

		OPDELING AF NETTOPOSITIONER (KORTE) 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%
		0086	0087	0088	0089	0091	0092	0093	0094	0095	0096	0097
0010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**											
	SECURITISERINGSPOSITIONER:											
0020	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**											
0030	SECURITISERINGER											
0040	ANDRE CTP-POSITIONER											
0050	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**											
0060	SECURITISERINGER											
0070	ANDRE CTP-POSITIONER											
0080	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**											
0090	SECURITISERINGER											
0100	ANDRE CTP-POSITIONER											
	"NTH TO DEFAULT"-KREDITDERIVATER											
0110	"NTH TO DEFAULT"-KREDITDERIVATER											
0120	ANDRE CTP-POSITIONER											

		OPDELING AF NETTOPOSITION EFTER METODE					FØR LOFT		EFTER LOFT		SAMLEDE KAPITALGRUNDLAGSKRAV
		SEC-IRBA	SEC-SA	SEC-ERBA	DEN INTERNE VURDERINGSMETODE	ANDET (RW=1 250 %)	VÆGTEDE LANGE NETTOPOSITIONER	VÆGTEDE KORTE NETTOPOSITIONER	VÆGTEDE LANGE NETTOPOSITIONER	VÆGTEDE KORTE NETTOPOSITIONER	
		0402	0403	0404	0405	0406	0410	0420	0430	0440	0450
0010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**										Celle med link til MKR SA TDI {330:060}
	SECURITISERINGSPOSITIONER:										
0020	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**										
0030	SECURITISERINGER										
0040	ANDRE CTP-POSITIONER										
0050	**INVESTOR: SAMLEDE EKSPONERINGER**										
0060	SECURITISERINGER										
0070	ANDRE CTP-POSITIONER										
0080	**ORGANISERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER**										
0090	SECURITISERINGER										
0100	ANDRE CTP-POSITIONER										
	"NTH TO DEFAULT"-KREDITDERIVATER										
0110	"NTH TO DEFAULT"-KREDITDERIVATER										
0120	ANDRE CTP-POSITIONER										

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

Nationalt marked:	

		POSITIONER					KAPITALGRUND-LAGSKRAV	SAMLET RISIKO-EKSPONERING
		ALLE POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV		
		LANG	**KORT**	**LANG**	**KORT**			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**AKTIER I HANDELSBEHOLDNINGEN**							Celle med link til CA
0020	Generel risiko							
0021	Derivater							
0022	Andre aktiver og passiver							
0030	Børshandlede aktieindeksfutures, der er bredt diversificerede og omfattet af en særlig metode							
0040	Andre aktier end børshandlede aktieindeks-futures, der er bredt diversificerede							
0050	Specifik risiko							
0090	Yderligere krav til optioner (bortset fra deltarisici)							
0100	Forenklet metode							
0110	Delta plus-metode — yderligere krav vedrørende gammarisiko							
0120	Delta plus-metode — yderligere krav vedrørende vegarisiko							

		POSITIONER					KAPITALGRUND-LAGSKRAV	SAMLET RISIKO-EKSPONERING
		ALLE POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV		
		LANG	**KORT**	**LANG**	**KORT**			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0125	Delta plus-metode — ikkekontinuerte optioner og warrants							
0130	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)			KAPITALGRUNDLAGSKRAV	SAMLET RISIKOEKSPONERING
		LANG	KORT	LANG	KORT	LANG	KORT	MATCHEDE		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	**SAMLEDE POSITIONER**									Celle med link til CA
0020	Snævert forbundne valutaer									
0025	heraf: indberetningsvaluta									
0030	Alle andre valutaer (herunder CIU'er, der behandles som forskellige valutaer)									
0040	Guld									
0050	Yderligere krav til optioner (bortset fra deltarisici)									
0060	Forenklet metode									
0070	Delta plus-metode — yderligere krav vedrørende gammarisiko									
0080	Delta plus-metode — yderligere krav vedrørende vegarisiko									

		ALLE POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV (herunder omfordeling af ikkematchede positioner i ikkeindberetningsvalutaer, underlagt særlig behandling for matchede positioner)			KAPITALGRUNDLAGSKRAV	SAMLET RISIKOEKSPONERING
		LANG	KORT	LANG	KORT	LANG	KORT	MATCHEDE		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0085	Delta plus-metode — ikkekontinuerte optioner og warrants									
0090	Scenario matrix-metode									
OPDELING AF SAMLEDE POSITIONER (HERUNDER INDBERETNINGSVALUTA) EFTER EKSPONERINGSTYPE										
0100	Andre aktiver og passiver end ikkebalanceførte poster og derivater									
0110	Ikkebalanceførte poster									
0120	Derivater									
Memorandumposter: VALUTAPOSITIONER										
0130	EUR									
0140	Lek									
0150	Argentinsk peso									
0160	Australsk dollar									
0170	Brasiliansk real									

		ALLE POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV (herunder omfordeling af ikkematchede positioner i ikkeindberetningsvalutaer, underlagt særlig behandling for matchede positioner)			KAPITALGRUNDLAGSKRAV	SAMLET RISIKOEKSPONERING
		LANG	KORT	LANG	KORT	LANG	KORT	MATCHEDE		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0180	Bulgarsk lev									
0190	Canadisk dollar									
0200	Tjekkisk koruna									
0210	Dansk krone									
0220	Egyptisk pund									
0230	Britisk pund									
0240	Forint									
0250	Yen									
0270	Litauisk litas									
0280	Denar									
0290	Mexicansk peso									
0300	Zloty									

		ALLE POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV (herunder omfordeling af ikkematchede positioner i ikkeindberetningsvalutaer, underlagt særlig behandling for matchede positioner)			KAPITALGRUNDLAGSKRAV	SAMLET RISIKOEKSPONERING
		LANG	KORT	LANG	KORT	LANG	KORT	MATCHEDE		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0310	Rumænsk leu									
0320	Russisk rubel									
0330	Serbisk dinar									
0340	Svensk krone									
0350	Schweizisk franc									
0360	Tyrkisk lira									
0370	Grynia									
0380	Amerikansk dollar									
0390	Islandsk krone									
0400	Norsk krone									

		ALLE POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV (herunder omfordeling af ikkematchede positioner i ikkeindberetningsvalutaer, underlagt særlig behandling for matchede positioner)			KAPITALGRUNDLAGSKRAV	SAMLET RISIKOEKSPONERING
		LANG	KORT	LANG	KORT	LANG	KORT	MATCHEDE		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0410	Hongkongsk dollar									
0420	Ny taiwansk dollar									
0430	Newzealandsk dollar									
0440	Singaporeansk dollar									
0450	Won									
0460	Yuan Renminbi									
0470	ANDRE									
0480	Kroatisk kuna									

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

		ALLE POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV	KAPITALGRUND-LAGSKRAV	SAMLET RISIKO-EKSPONERING
		LANG	KORT	LANG	KORT			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**SAMLEDE POSITIONER I RÅVARER**							Celle med link til CA
0020	Ædelmetaller (eksklusive guld)							
0030	Uædle metaller							
0040	Landbrugsprodukter ("softs")							
0050	Andre							
0060	Heraf energiprodukter (olie og gas)							
0070	Løbetidsmetode							
0080	Udvidet løbetidsmetode							
0090	Forenklet metode: Alle positioner							

		ALLE POSITIONER		NETTOPOSITIONER		POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV	KAPITALGRUND-LAGSKRAV	SAMLET RISIKO-EKSPONERING
		LANG	KORT	LANG	KORT			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0100	Yderligere krav til optioner (bortset fra deltarisici)							
0110	Forenklet metode							
0120	Delta plus-metode — yderligere krav vedrørende gammarisiko							
0130	Delta plus-metode — yderligere krav vedrørende vegarisiko							
0135	Delta plus-metode — ikkekontinuerte optioner og warrants							
0140	Scenario matrix-metode							

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

		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 DAGS VaR (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
		0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**SAMLEDE POSITIONER**									
	Memorandumposter: OPDELING AF MARKEDSRISIKO									
0020	**Handlede gældsinstrumenter**									
0030	**HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER (TDI) – GENEREL RISIKO**									
0040	**HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER (TDI) – SPECIFIK RISIKO**									
0050	**Aktier**									
0060	**Aktier – Generel risiko**									
0070	**Aktier – Specifik risiko**									
0080	**Valutarisiko**									
0090	**Råvarerisiko**									
0100	**Samlet beløb for generel risiko**									
0110	**Samlet beløb for specifik risiko**									

		KAPITALGRUND-LAGSKRAV	SAMLET RISIKO-EKSPONERING	Antal overskridelser for de seneste 250 arbejdsdage	VaR-multiplikations-faktor (m_c)	SVaR-multiplika-tionsfaktor (m_s)	ANTAGET KAPITAL-KRAV FOR CTP-BUNDVÆRDI – VÆGTEDE LANGE NETTOPOSITIONER EFTER LOFT	ANTAGET KAPITAL-KRAV FOR CTP-BUNDVÆRDI – VÆGTEDE KORTE NETTOPOSITIONER EFTER LOFT
		0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180
0010	**SAMLEDE POSITIONER**		Celle med link til CA					
	Memorandumposter: OPDELING AF MARKEDSRISIKO							
0020	**Handlede gældsinstrumenter**							
0030	**HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER (TDI) – GENEREL RISIKO**							
0040	**HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER (TDI) – SPECIFIK RISIKO**							
0050	**Aktier**							
0060	**Aktier – Generel risiko**							
0070	**Aktier – Specifik risiko**							
0080	**Valutarisiko**							
0090	**Råvarerisiko**							
0100	**Samlet beløb for generel risiko**							
0110	**Samlet beløb for specifik risiko**							

C 25.00 – KREDITVÆRDIJUSTERINGSRISIKO (CVA)

		EKSPONERINGSVÆRDI			VaR		VaR I STRESSSITUATIONER	
			heraf: OTC-derivater	heraf: Værdipapirfinansieringstransaktioner	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 ($SVaR_{t-1}$)
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Samlet kreditværdijusteringsrisiko**							
0020	**Opgjort efter den avancerede metode**							
0030	**Opgjort efter standardmetoden**							
0040	**Baseret på OEM**							

		KAPITALGRUNDLAGSKRAV	SAMLET RISIKOEKSPONERING	MEMORANDUMPOSTER			NOTIONELLE VÆRDIER FOR SIKRING AF KREDITVÆRDIJUSTERINGSRISIKO	
				Antal modparter	Heraf: proxy anvendt til at bestemme kreditspænd	OPSTÅET KREDITVÆRDIJUSTERING	SINGLE NAME CREDIT DEFAULT SWAPS	INDEX CREDIT DEFAULT SWAPS
		0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
0010	**Samlet kreditværdijusteringsrisiko**		Link til{CA2;r640;c010}					
0020	**Opgjort efter den avancerede metode**		Link til{CA2;r650;c010}					
0030	**Opgjort efter standardmetoden**		Link til{CA2;r660;c010}					
0040	**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		HANDELSBEHOLDNING HERAF:
			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									

			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		HANDELSBEHOLDNING HERAF:
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0110	1.1.9	DERIVATER — REGNSKABSMÆSSIG SIKRING									
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: BEREGNET VED DEN EKSPERTBA-SEREDE METODE	OMKOST-NINGER VED AT LUKKE POSITIONER	HERAF: BEREGNET VED DEN EKSPERTBA-SEREDE METODE	MODELRI-SIKO	HERAF: BEREGNET VED DEN EKSPERTBA-SEREDE METODE	KONCEN-TREREDE POSITIONER	FREMTIDIGE ADMINI-STRATIONS-OMKOST-NINGER	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 — 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*										

			AVA PÅ KATEGORINIVEAU									
			MARKEDS-PRISUSIK-KERHED	HERAF: BEREGNET VED DEN EKSPERTBA-SEREDE METODE	OMKOST-NINGER VED AT LUKKE POSITIONER	HERAF: BEREGNET VED DEN EKSPERTBA-SEREDE METODE	MODELRI-SIKO	HERAF: BEREGNET VED DEN EKSPERTBA-SEREDE METODE	KONCEN-TREREDE POSITIONER	FREMTIDIGE ADMINI-STRATIONS-OMKOST-NINGER	FORFALD FØR AFTALT TID	OPERA-TIONEL RISIKO
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
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**										
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										

			AVA PÅ KATEGORINIVEAU									
			MARKEDS-PRISUSIK-KERHED	HERAF: BEREGNET VED DEN EKSPERTBA-SEREDE METODE	OMKOST-NINGER VED AT LUKKE POSITIONER	HERAF: BEREGNET VED DEN EKSPERTBA-SEREDE METODE	MODELRI-SIKO	HERAF: BEREGNET VED DEN EKSPERTBA-SEREDE METODE	KONCEN-TREREDE POSITIONER	FREMTIDIGE ADMINI-STRATIONS-OMKOST-NINGER	FORFALD FØR AFTALT TID	OPERA-TIONEL RISIKO
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
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		KVARTAL-TIL-DATO-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 — 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*						

			SAMLET AVA	OPADRETTET USIKKERHED	AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI		KVARTAL-TIL-DATO-INDTÆGTER	IPV-FORSKEL
					AKTIVER TIL DAGSVÆRDI	PASSIVER TIL DAGSVÆRDI		
			0110	0120	0130	0140	0150	0160
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**						
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						

			SAMLET AVA	OPADRETTET USIKKERHED	AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI		KVARTAL-TIL-DATO-INDTÆGTER	IPV-FORSKEL
					AKTIVER TIL DAGSVÆRDI	PASSIVER TIL DAGSVÆRDI		
			0110	0120	0130	0140	0150	0160
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	POSITIONER KONCENTREREDE	IKKE OPTJENTE KREDITSPÆND	FINANSIERINGSOMKOSTNINGER INVESTERINGS- OG	FREMTIDIGE ADMINISTRATIONSOMKOSTNINGER	FØR AFTALT FORFALD TID	RISIKO OPERATIONEL		
			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 — 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*											

			DAGSVÆRDIJUSTERINGER									DAG 1-FORSKEL I RESULTATOPGØRELSEN	BESKRIVELSE
			MARKEDSPRISUSIKKERHED	OMKOSTNINGER VED AT LUKKE POSITIONER	MODELRISIKO	POSITIONER KONCENTREREDE	IKKE OPTJENTE KREDITSPÆND	FINANSIERINGSOMKOSTNINGER INVESTERINGS- OG	FREMTIDIGE ADMINISTRATIONSOMKOSTNINGER	FØR AFTALT FORFALD TID	RISIKO OPERATIONEL		
			0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
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**											
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											

			DAGSVÆRDIJUSTERINGER									DAG 1-FORSKEL I RESULTATOPGØRELSEN	BESKRIVELSE
			MARKEDSPRISUSIKKERHED	OMKOSTNINGER VED AT LUKKE POSITIONER	MODELRISIKO	POSITIONER KONCENTREREDE	IKKE OPTJENTE KREDITSPÆND	FINANSIERINGSOMKOSTNINGER INVESTERINGS- OG	FREMTIDIGE ADMINISTRATIONSOMKOSTNINGER	FØR AFTALT FORFALD TID	RISIKO OPERATIONEL		
			0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
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)

PLACE-RING	MODEL	RISIKO-KATE-GORI	PRODU-KT	OBSERVER-BARHED	AVA FOR MODELRI-SIKO			AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI		IPV-FORSKEL (OUTPUT-TEST)	IPV-DÆKNING (OUTPUT-TEST)	DAGSVÆRDIJUSTE-RINGER		DAG 1-FORSKEL I RESULTA-TOPGØ-RELSEN
						HERAF: VED DEN EKSPERT-BASEREDE METODE	HERAF: AGGRE-GERET VED BRUG AF METODE 2	AGGRE-GERET AVA BEREGNET EFTER METODE 2	AKTIVER TIL DAGS-VÆRDI	PASSIVER TIL DAGS-VÆRDI			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	RISIKOKATE-GORI	PRODUKT	UNDERLIG-GENDE INSTRU-MENT(ER)	KONCENTRERET POSITIONSSTØR-RELSE	MÅLEENHED	MARKEDS-VÆRDI	FORSIGTIGT ANSAT EXITPE-RIODE	AVA FOR KONCENTRE-REDE POSI-TIONER	DAGSVÆRDIJU-STERING 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
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	Samlede eksponeringer							
OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER RISIKO, LOVGIVNINGSMÆSSIG FREMGANGSMÅDE OG EKSPONERINGSKLASSE								
0020	Eksponeringer omfattet af kreditrisikorammen							
0030	Standardmetoden							
0040	Centralregeringer							
0050	Regionale eller lokale myndigheder							
0060	Offentlige enheder							
0070	Internationale organisationer							
0075	Andre eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service omfattet af standardmetoden							
0080	IRB-metoden							
0090	Centralregeringer							
0100	Regionale eller lokale myndigheder [Centralregeringer]							
0110	Regionale eller lokale myndigheder [Institutter]							
0120	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
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0130	Offentlige enheder [Institutter]							
0140	Internationale organisationer [Centralregeringer]							
0155	Andre eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service omfattet af IRB-metoden							
0160	Eksponeringer omfattet af markedsrisikorammen							
OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER RESTLØBETID:								
0170	[0 - 3M [							
0180	[3M - 1Å [							
0190	[1Å - 2Å [							
0200	[2Å - 3Å [							
0210	[3Å - 5Å [							
0220	[5Å - 10Å [							
0230	[10Å - mere							

		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		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
0010	Samlede eksponeringer							
OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER RISIKO, LOVGIVNINGSMÆSSIG FREMGANGSMÅDE OG EKSPONERINGSKLASSE								
0020	Eksponeringer omfattet af kreditrisikorammen							
0030	Standardmetoden							
0040	Centralregeringer							
0050	Regionale eller lokale myndigheder							
0060	Offentlige enheder							
0070	Internationale organisationer							
0075	Andre eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service omfattet af standardmetoden							
0080	IRB-metoden							
0090	Centralregeringer							
0100	Regionale eller lokale myndigheder [Centralregeringer]							
0110	Regionale eller lokale myndigheder [Institutter]							
0120	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		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
0130	Offentlige enheder [Institutter]							
0140	Internationale organisationer [Centralregeringer]							
0155	Andre eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service omfattet af IRB-metoden							
0160	Eksponeringer omfattet af markedsrisikorammen							
OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER RESTLØBETID:								
0170	[0 - 3M [							
0180	[3M - 1Å [							
0190	[1Å - 2Å [							
0200	[2Å - 3Å [							
0210	[3Å - 5Å [							
0220	[5Å - 10Å [							
0230	[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, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen	Regnskabsmæssig værdi	Notionel værdi	Regnskabsmæssig værdi	Notionel værdi
		0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230
0010	Samlede eksponeringer									
OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER RISIKO, LOVGIVNINGSMÆSSIG FREMGANGSMÅDE OG EKSPONERINGSKLASSE										
0020	Eksponeringer omfattet af kreditrisikorammen									
0030	Standardmetoden									
0040	Centralregeringer									
0050	Regionale eller lokale myndigheder									
0060	Offentlige enheder									
0070	Internationale organisationer									
0075	Andre eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service omfattet af standardmetoden									
0080	IRB-metoden									
0090	Centralregeringer									
0100	Regionale eller lokale myndigheder [Centralregeringer]									
0110	Regionale eller lokale myndigheder [Institutter]									
0120	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
		0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230
0130	Offentlige enheder [Institutter]									
0140	Internationale organisationer [Centralregeringer]									
0155	Andre eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service omfattet af IRB-metoden									
0160	Eksponeringer omfattet af markedsrisikorammen									
OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER RESTLØBETID:										
0170	[0 - 3M [									
0180	[3M - 1Å [									
0190	[1Å - 2Å [									
0200	[2Å - 3Å [									
0210	[3Å - 5Å [									
0220	[5Å - 10Å [									
0230	[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		
		0240	0250	0260	0270	0280	0290	0300
0010	Samlede eksponeringer							
OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER RISIKO, LOVGIVNINGSMÆSSIG FREMGANGSMÅDE OG EKSPONERINGSKLASSE								
0020	Eksponeringer omfattet af kreditrisikorammen							
0030	Standardmetoden							
0040	Centralregeringer							
0050	Regionale eller lokale myndigheder							
0060	Offentlige enheder							
0070	Internationale organisationer							
0075	Andre eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service omfattet af standardmetoden							
0080	IRB-metoden							
0090	Centralregeringer							
0100	Regionale eller lokale myndigheder [Centralregeringer]							
0110	Regionale eller lokale myndigheder [Institutter]							
0120	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		
		0240	0250	0260	0270	0280	0290	0300
0130	Offentlige enheder [Institutter]							
0140	Internationale organisationer [Centralregeringer]							
0155	Andre eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service omfattet af IRB-metoden							
0160	Eksponeringer omfattet af markedsrisikorammen							
OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER RESTLØBETID:								
0170	[0 - 3M [							
0180	[3M - 1Å [							
0190	[1Å - 2Å [							
0200	[2Å - 3Å [							
0210	[3Å - 5Å [							
0220	[5Å - 10Å [							
0230	[10Å - mere							

C 35.01 — DÆKNING AF TAB PÅ MISLIGHOLDTE EKSPONERINGER: BEREGNING AF FRADRAG FOR MISLIGHOLDTE EKSPONERINGER (NPE LC1)

		Den tid, der er gået, siden eksponeringerne blev klassificeret som misligholdte eksponeringer										I alt
		<= 1 år	> 1 år <= 2 år	> 2 år <= 3 år	> 3 år <= 4 år	> 4 år <= 5 år	> 5 år <= 6 år	> 6 år <= 7 år	> 7 år <= 8 år	> 8 år <= 9 år	> 9 år	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**Det relevante beløb for utilstrækkelig dækning**											
MINIMUMSDÆKNINGSKRAV												
0020	**Det samlede minimumsdækningskrav**											
0030	Usikret del af misligholdte eksponeringer											
0040	Sikret del af misligholdte eksponeringer											
0050	**Eksponeringsværdi**											
0060	Usikret del af misligholdte eksponeringer											
0070	Sikret del af misligholdte eksponeringer											
TILGÆNGELIG DÆKNING												
0080	**De samlede hensættelser og justeringer eller fradrag (med loft)**											
0090	**De samlede hensættelser og justeringer eller fradrag (uden loft)**											
0100	Specifikke kreditrisikojusteringer											

		Den tid, der er gået, siden eksponeringerne blev klassificeret som misligholdte eksponeringer										I alt
		<= 1 år	> 1 år <= 2 år	> 2 år <= 3 år	> 3 år <= 4 år	> 4 år <= 5 år	> 5 år <= 6 år	> 6 år <= 7 år	> 7 år <= 8 år	> 8 år <= 9 år	> 9 år	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0110	Yderligere værdijusteringer											
0120	Andre reduktioner af kapitalgrundlaget											
0130	Underskud opgjort efter IRB-metoden											
0140	Forskel mellem købsprisen og det beløb, som debitor skylder											
0150	Beløb, som instituttet har afskrevet, siden eksponeringen blev klassificeret som misligholdt											

C 35.02 — DÆKNING AF TAB PÅ MISLIGHOLDTE EKSPONERINGER: MINIMUMSDÆKNINGSKRAV TIL OG EKSPONERINGSVÆRDI AF MISLIGHOLDTE EKSPONERINGER UDEN KREDITLEMPELSE, SOM ER OMFATTET AF ARTIKEL 47C, STK. 6, I CRR (NPE LC2)

		Den tid, der er gået, siden eksponeringerne blev klassificeret som misligholdte eksponeringer										I alt
		<= 1 år	> 1 år <= 2 år	> 2 år <= 3 år	> 3 år <= 4 år	> 4 år <= 5 år	> 5 år <= 6 år	> 6 år <= 7 år	> 7 år <= 8 år	> 8 år <= 9 år	> 9 år	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**DET SAMLEDE MINIMUMSDÆKNINGSKRAV**											
0020	Usikret del af misligholdte eksponeringer											
0030	Del af misligholdte eksponeringer, der er sikret ved pant i fast ejendom eller boliglån, som garanteres af en anerkendt udbyder af kreditrisikoafdækning											
0040	Del af misligholdte eksponeringer, der er sikret ved anden finansieret eller ufinansieret kreditrisikoafdækning											
0050	Del af misligholdte eksponeringer, der er garanteret eller forsikret af et officielt eksportkreditagentur											
0060	**EKSPONERINGSVÆRDI**											
0070	Usikret del af misligholdte eksponeringer											
	Faktor			0,35	1	1	1	1	1	1	1	

		Den tid, der er gået, siden eksponeringerne blev klassificeret som misligholdte eksponeringer										I alt
		<= 1 år	> 1 år <= 2 år	> 2 år <= 3 år	> 3 år <= 4 år	> 4 år <= 5 år	> 5 år <= 6 år	> 6 år <= 7 år	> 7 år <= 8 år	> 8 år <= 9 år	> 9 år	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0080	Del af misligholdte eksponeringer, der er sikret ved pant i fast ejendom eller boliglån, som garanteres af en anerkendt udbyder af kreditrisikoafdækning											
	Faktor				0,25	0,35	0,55	0,7	0,8	0,85	1	
0090	Del af misligholdte eksponeringer, der er sikret ved anden finansieret eller ufinansieret kreditrisikoafdækning											
	Faktor				0,25	0,35	0,55	0,8	1	1	1	
0100	Del af misligholdte eksponeringer, der er garanteret eller forsikret af et officielt eksportkreditagentur											
	Faktor								1	1	1	

C 35.03 — DÆKNING AF TAB PÅ MISLIGHOLDTE EKSPONERINGER: MINIMUMSDÆKNINGSKRAV TIL OG EKSPONERINGSVÆRDI AF MISLIGHOLDTE EKSPONERINGER MED KREDITLEMPELSE, SOM ER OMFATTET AF ARTIKEL 47C, STK. 6, I CRR (NPE LC3)

		Den tid, der er gået, siden eksponeringerne blev klassificeret som misligholdte eksponeringer										I ALT
		<= 1 år	> 1 år <= 2 år	> 2 år <= 3 år	> 3 år <= 4 år	> 4 år <= 5 år	> 5 år <= 6 år	> 6 år <= 7 år	> 7 år <= 8 år	> 8 år <= 9 år	> 9 år	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**DET SAMLEDE MINIMUMSDÆKNINGSKRAV**											
0020	**Usikret del af misligholdte eksponeringer**											
0030	**Del af misligholdte eksponeringer, der er sikret ved pant i fast ejendom eller boliglån, som garanteres af en anerkendt udbyder af kreditrisikoafdækning**											
0040	**Del af misligholdte eksponeringer, der er sikret ved anden finansieret eller ufinansieret kreditrisikoafdækning**											
0050	**EKSPONERINGSVÆRDI**											
0060	**Usikret del af misligholdte eksponeringer** Første kreditlempelse anvendt mellem 1 år og 2 år efter klassificeringen som misligholdt (>1 år, <=2 år)											
	Faktor		0	0	1	1	1	1	1	1	1	
0070	**Del af misligholdte eksponeringer, der er sikret ved pant i fast ejendom eller boliglån, som garanteres af en anerkendt udbyder af kreditrisikoafdækning** Opdeling efter tidspunkt for bevilling af den første kreditlempelse											
0080	> 2 og < = 3 år efter klassificering som misligholdt eksponering											
	Faktor			0	0	0,35	0,55	0,7	0,8	0,85	1	

		Den tid, der er gået, siden eksponeringerne blev klassificeret som misligholdte eksponeringer										I ALT
		<= 1 år	> 1 år <= 2 år	> 2 år <= 3 år	> 3 år <= 4 år	> 4 år <= 5 år	> 5 år <= 6 år	> 6 år <= 7 år	> 7 år <= 8 år	> 8 år <= 9 år	> 9 år	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0090	> 3 og < = 4 år efter klassificering som misligholdt eksponering											
	Faktor				0,25	0,25	0,55	0,7	0,8	0,85	1	
0100	> 4 og < = 5 år efter klassificering som misligholdt eksponering											
	Faktor					0,35	0,35	0,7	0,8	0,85	1	
0110	> 5 og < = 6 år efter klassificering som misligholdt eksponering											
	Faktor						0,55	0,55	0,8	0,85	1	
0120	**Del af misligholdte eksponeringer, der er sikret ved anden finansieret eller ufinansieret kreditrisikoafdækning** Opdeling efter tidspunkt for bevilling af den første kreditlempelse											
0130	> 2 og < = 3 år efter klassificering som misligholdt eksponering											
	Faktor			0	0	0,35	0,55	0,8	1	1	1	
0140	> 3 og < = 4 år efter klassificering som misligholdt eksponering											
	Faktor				0,25	0,25	0,55	0,8	1	1	1	
0150	> 4 og < = 5 år efter klassificering som misligholdt eksponering											
	Faktor					0,35	0,35	0,8	1	1	1	
0160	> 5 og < = 6 år efter klassificering som misligholdt eksponering											
	Faktor						0,55	0,55	1	1	1	

BILAG II

INSTRUKSER TIL INDBERETNING AF KAPITALGRUNDLAG OG KAPITALGRUNDLAGSKRAV

Indholdsfortegnelse

DEL I: GENERELLE INSTRUKSER . . . 258

1. OPBYGNING OG KONVENTIONER . . . 258

1.1. OPBYGNING . . . 258

1.2. KONVENTION FOR NUMMERERING . . . 258

1.3. KONVENTION FOR TEGN . . . 258

1.4. FORKORTELSER . . . 259

DEL II: INSTRUKSER VEDRØRENDE SKEMAER . . . 259

1. OVERSIGT OVER KAPITALGRUNDLAG (»CA«) . . . 259

1.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER . . . 259

1.2. C 01.00 — KAPITALGRUNDLAG (CA1) . . . 260

1.2.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER . . . 260

1.3. C 02.00 — KAPITALGRUNDLAGSKRAV (CA2) . . . 273

1.3.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER . . . 273

1.4. C 03.00 — KAPITALPROCENTER OG KAPITALNIVEAUER (CA3) . . . 279

1.4.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER . . . 279

1.5. C 04.00 — MEMORANDUMPOSTER (CA4) . . . 282

1.5.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER . . . 282

1.6. OVERGANGSBESTEMMELSER OG INSTRUMENTER OMFATTER AF OVERGANGSBESTEMMELSER: INSTRUMENTER, DER IKKE UDGØR STATSSTØTTE (CA5) . . . 296

1.6.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER . . . 296

1.6.2. C 05.01 — OVERGANGSBESTEMMELSER (CA5.1) . . . 297

1.6.2.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER . . . 297

1.6.3. C 05.02 — INSTRUMENTER, DER ER OMFATTET AF OVERGANGSBESTEMMELSER: INSTRUMENTER, DER IKKE UDGØR STATSSTØTTE (CA5.2) . . . 301

1.6.3.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER . . . 301

2. KONCERNSOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTEDE SELSKABER (GS) . . . 303

2.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER . . . 303

2.2. DETALJEREDE OPLYSNINGER OM KONCERNSOLVENS . . . 303

2.3. OPLYSNINGER OM DE INDIVIDUELLE ENHEDERS BIDRAG TIL KONCERNSOLVENSEN . . . 303

2.4. C 06.01 — KONCERNSOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTEDE SELSKABER — I ALT (GS I ALT) . . . 304

2.5. C 06.02 — KONCERNSOLVENS: OPLYSNINGER OM TILKNYTTEDE SELSKABER (GS) . . . 304

3. SKEMAER FOR KREDITRISIKO . . . 312

3.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER . . . 312

3.1.1. INDBERETNING AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNING . . . 312

3.1.2. INDBERETNING AF MODPARTSRISIKO . . . 312

3.2. C 07.00 — KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES): KAPITALKRAV OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (CR SA) . . . 312

3.2.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER . . . 312

3.2.2. ANVENDELSESOMRÅDET FOR CR SA-SKEMAET . . . 312

3.2.3. FORDELING AF EKSPONERINGER I EKSPONERINGSKLASSER EFTER STANDARDMETODEN . . . 314

3.2.4. PRÆCISERING AF ANVENDELSESOMRÅDET FOR SPECIFIKKE EKSPONERINGSKLASSER OMHANDLET I ARTIKEL 112 I CRR . . . 317

3.2.4.1. EKSPONERINGSKLASSEN »INSTITUTTER« . . . 317

3.2.4.2. EKSPONERINGSKLASSEN »SÆRLIGT DÆKKEDE OBLIGATIONER OG SÆRLIGT DÆKKEDE REALKREDITOBLIGATIONER« . . . 317

3.2.4.3. EKSPONERINGSKLASSEN »CIU'ER« . . . 318

3.2.5. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER . . . 318

3.3. KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES): KAPITALGRUNDLAGSKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN (CR IRB) . . . 326

3.3.1. ANVENDELSESOMRÅDET FOR CR IRB-SKEMAET . . . 326

3.3.2. OPDELING AF CR IRB-SKEMAET . . . 327

3.3.3. C 08.01 — KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES): KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN (CR IRB 1) . . . 328

3.3.3.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER . . . 328

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) . . . 337

3.3.1. C 08.03 — KREDITRISIKO OG LEVERINGSRISICI (FREE DELIVERIES): KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN (OPDELING EFTER PD-INTERVALLER (CR IRB 3)) . . . 337

3.3.1.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER . . . 337

3.3.1.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER . . . 337

3.3.2. C 08.04 — KREDITRISIKO OG LEVERINGSRISICI (FREE DELIVERIES): KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN (RWEA-FLOWTABELLER (CR IRB 4)) . . . 339

3.3.2.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER . . . 339

3.3.2.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER . . . 340

3.3.3. C 08.05 — KREDITRISIKO OG LEVERINGSRISICI (FREE DELIVERIES): KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN (BACKTESTING AF PD (CR IRB 5)) . . . 341

3.3.3.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER . . . 341

3.3.3.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER . . . 341

3.3.4. C 08.05.1 — KREDITRISIKO OG LEVERINGSRISICI (FREE DELIVERIES): KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN: BACKTESTING AF PD (CR IRB 5B) . . . 342

3.3.4.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER . . . 342

3.3.5. C 08.06 — KREDITRISIKO OG LEVERINGSRISICI (FREE DELIVERIES): KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN (KATEGORISERINGSMETODEN FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING (CR IRB 6)) . . . 343

3.3.5.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER . . . 343

3.3.5.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER . . . 343

3.3.6. C 08.07 — KREDITRISIKO OG LEVERINGSRISICI (FREE DELIVERIES): KAPITALKRAV OPGJORT EFTER IRB-METODEN (ANVENDELSESOMRÅDET FOR IRB- OG SA-METODEN (CR IRB 7)) . . . 344

3.3.6.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER . . . 344

3.3.6.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER . . . 344

3.4. KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES): OPLYSNINGER MED GEOGRAFISK OPDELING (CR GB) . . . 345

3.4.1. C 09.01 — GEOGRAFISK OPDELING AF EKSPONERINGER EFTER LÅNTAGERENS HJEMSTED: EKSPONERINGER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (CR GB 1) . . . 346

3.4.1.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER . . . 346

3.4.2. C 09.02 — GEOGRAFISK OPDELING AF EKSPONERINGER EFTER LÅNTAGERENS HJEMSTED: EKSPONERINGER OPGJORT EFTER IRB-METODEN (CR GB 2) . . . 349

3.4.2.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER . . . 349

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) . . . 352

3.4.3.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER . . . 352

3.4.3.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER . . . 352

3.5. C 10.01 OG C 10.02 — AKTIEEKSPONERINGER OPGJORT EFTER IRB-METODEN (CR EQU IRB 1 OG CR EQU IRB 2) . . . 356

3.5.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER . . . 356

3.5.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER (GÆLDER FOR BÅDE CR EQU IRB 1 OG CR EQU IRB 2) 357

3.6. C 11.00 — AFVIKLINGSRISIKO/LEVERINGSRISIKO (CR SETT) . . . 359

3.6.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER . . . 359

3.6.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER . . . 360

3.7. C 13.01 — KREDITRISIKO — SECURITISERINGER (CR SEC): . . . 362

3.7.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER . . . 362

3.7.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER . . . 362

3.8. DETALJEREDE OPLYSNINGER OM SECURITISERINGER (SEC DETAILS) . . . 371

3.8.1. ANVENDELSESOMRÅDET FOR SEC DETAILS-SKEMAET . . . 371

3.8.2. OPDELING AF SEC DETAILS-SKEMAET . . . 371

3.8.3. C 14.00 — DETALJEREDE OPLYSNINGER OM SECURITISERINGER (SEC DETAILS) . . . 372

3.8.4. C 14.01 — DETALJEREDE OPLYSNINGER OM SECURITISERINGER (SEC DETAILS 2) 383

3.9. MODPARTSRISIKO 385

3.9.1. ANVENDELSESOMRÅDET FOR SKEMAERNE FOR MODPARTSRISIKO 385

3.9.2. C 34.01 — OMFANGET AF DERIVATAKTIVITETER 386

3.9.2.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER 386

3.9.2.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER 386

3.9.3. C 34.02 — MODPARTSRISIKOEKSPONERINGER OPGJORT EFTER METODE 387

3.9.3.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER 387

3.9.3.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER 387

3.9.4. C 34.03 — MODPARTSRISIKOEKSPONERINGER, DER BEHANDLES MED STANDARDMETODER: SA-CCR OG FORENKLET SA-CCR 393

3.9.4.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER 393

3.9.4.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER 393

3.9.5. C 34.04 — MODPARTSRISIKOEKSPONERINGER, DER BEHANDLES MED DEN OPRINDELIGE EKSPONERINGS-METODE (OEM) 395

3.9.5.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER 395

3.9.6. C 34.05 — MODPARTSRISIKOEKSPONERINGER, DER BEHANDLES MED METODEN MED INTERNE MODELLER (IMM) 396

3.9.6.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER 396

3.9.7. C 34.06 — DE 20 STØRSTE MODPARTER 397

3.9.7.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER 397

3.9.7.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER 397

3.9.8. C 34.07 — IRB-METODEN — MODPARTSRISIKOEKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSKLASSE OG PD-SKALA 399

3.9.8.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER 399

3.9.8.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER 399

3.9.9. C 34.08 — SAMMENSÆTNINGEN AF SIKKERHEDSSTILLELSE FOR MODPARTSRISIKOEKSPONERINGER 401

3.9.9.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER 401

3.9.9.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 401

3.9.10. C 34.09 — EKSPONERING FOR KREDITDERIVATER ... 402

3.9.10.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 402

3.9.11. C 34.10 — EKSPONERINGER MOD CCP'ER ... 403

3.9.11.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER ... 403

3.9.11.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 403

3.9.12. C 34.11 — »FLOWTABELLER« OVER RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER (RWEA) FOR MODPARTSRISIKOEKSPONERINGER I HENHOLD TIL METODEN MED INTERNE MODELLER ... 404

3.9.12.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER ... 404

3.9.12.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 404

4. SKEMAER FOR OPERATIONEL RISIKO ... 405

4.1. C 16.00 — OPERATIONEL RISIKO (OPR) ... 405

4.1.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER ... 405

4.1.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 406

4.2. OPERATIONEL RISIKO: DETALJEREDE OPLYSNINGER OM TAB I DET FOREGÅENDE ÅR (OPR DETAILS) ... 408

4.2.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER ... 408

4.2.2. C 17.01: OPERATIONEL RISIKO: TAB OG GODTGØRELSER EFTER FORRETNINGSOMRÅDER OG TYPER AF TABSHÆNDELSER I DET FOREGÅENDE ÅR (OPR DETAILS 1) ... 409

4.2.2.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER ... 409

4.2.2.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 410

4.2.3. C 17.02: OPERATIONEL RISIKO: DETALJEREDE OPLYSNINGER OM DE STØRSTE TABSHÆNDELSER I DET FOREGÅENDE ÅR (OPR DETAILS 2) ... 415

4.2.3.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER ... 415

4.2.3.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER ... 416

5. SKEMAER FOR MARKEDSRISIKO ... 417

5.1. C 18.00 — MARKEDSRISIKO: POSITIONSRISICI I HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA TDI) ... 417

5.1.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER 417

5.1.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER 418

5.2. C 19.00 — MARKEDSRISIKO: SPECIFIK RISIKO I SECURITISERINGER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA SEC) 419

5.2.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER 420

5.2.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER 420

5.3. C 20.00 — MARKEDSRISIKO: SPECIFIK RISIKO FOR POSITIONER TILDELT KORRELATIONSHANDELSPORTEFØLJEN OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA CTP) 421

5.3.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER 422

5.3.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER 422

5.4. C 21.00 — MARKEDSRISIKO: POSITIONSRISIKO I AKTIER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA EQU) 424

5.4.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER 424

5.4.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER 424

5.5. C 22.00 — MARKEDSRISIKO: VALUTARISIKO OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA FX) 426

5.5.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER 426

5.5.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER 426

5.6. C 23.00 — MARKEDSRISIKO: RÅVARER OPGJORT EFTER STANDARDMETODEN (MKR SA COM) 428

5.6.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER 428

5.6.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER 428

5.7. C 24.00 — MARKEDSRISIKO OPGJORT EFTER DEN INTERNE MODEL (MKR IM) 429

5.7.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER 429

5.7.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER 429

5.8. C 25.00 — KREDITVÆRDIJUSTERINGSRISIKO (CVA) 432

5.8.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER 432

6. FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE (PRUVAL) 434

6.1. C 32.01 — FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE: AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI (PRUVAL 1) 434

6.1.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER 434

6.1.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER 435

6.2. C 32.02 — FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE: KERNEMETODE (PRUVAL 2) 439

6.2.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER 439

6.2.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER 439

6.3. C 32.03 — FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE: AVA FOR MODELRISIKO (PRUVAL 3) 447

6.3.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER 447

6.3.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER 448

6.4. C 32.04 — FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE: AVA FOR KONCENTREREDE POSITIONER (PRUVAL 4) 450

6.4.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER 450

6.4.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER 450

7. C 33.00 — EKSPONERINGER MOD OFFENTLIG FORVALTNING OG SERVICE (GOV) 452

7.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER 452

7.2. OMFANGET AF SKEMAET OM EKSPONERINGER MOD »OFFENTLIG FORVALTNING OG SERVICE« 453

7.3. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER 453

8. DÆKNING AF TAB PÅ MISLIGHOLDTE EKSPONERINGER (NPE LC) 462

8.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER 462

8.2. C 35.01 — BEREGNING AF FRADRAG FOR MISLIGHOLDTE EKSPONERINGER (NPE LC1) 463

8.2.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER 463

8.3. C 35.02 — MINIMUMSDÆKNINGSKRAV TIL OG EKSPONERINGSVÆRDI AF MISLIGHOLDTE EKSPONERINGER UDEN KREDITLEMPELSE, SOM ER OMFATTET AF ARTIKEL 47C, STK. 6, I CRR (NPE LC2) 466

8.3.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER 466

8.4. C 35.03 — MINIMUMSDÆKNINGSKRAV TIL OG EKSPONERINGSVÆRDI AF MISLIGHOLDTE EKSPONERINGER MED KREDITLEMPELSE, SOM ER OMFATTET AF ARTIKEL 47C, STK. 6, I CRR (NPE LC3) 467

8.4.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE POSITIONER 467

DEL I: GENERELLE INSTRUKSER

1. OPBYGNING OG KONVENTIONER

1.1. OPBYGNING

1. Den overordnede ramme dækker seks emner:

a) kapitalgrundlag, oversigt over lovpligtig kapital, samlet risikoeksponering, forsigtig værdiansættelse, dækning af tab for misligholdte eksponeringer

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

f) eksponeringer mod offentlig forvaltning og service.

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. Institutterne 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

10. 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«, Rådets direktiv 86/635/EØF ([4]) ved hjælp af forkortelsen »BAD« og Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/59/EU ([5]) ved hjælp af forkortelsen »BRRD«.

DEL II: INSTRUKSER VEDRØRENDE SKEMAER

1. OVERSIGT OVER KAPITALGRUNDLAG (»CA«)

1.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER

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

a) Skema CA1 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) Skema CA2 opsummerer den samlede risikoeksponering som defineret i artikel 92, stk. 3, i CRR.

c) Skema CA3 indeholder de procentdele, som CRR angiver et minimumsniveau for, søjle 2-procentdele og andre relaterede data.

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

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

12. 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.

13. 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).

14. 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.

([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).

([5]) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/59/EU af 15. maj 2014 om et regelsæt for genopretning og afvikling af kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af Rådets direktiv 82/891/EØF og Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2001/24/EF, 2002/47/EF, 2004/25/EF, 2005/56/EF, 2007/36/EF, 2011/35/EU, 2012/30/EU og 2013/36/EU samt forordning (EU) nr. 1093/2010 og (EU) nr. 648/2012 (EUT L 173 af 12.6.2014, s. 190).

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.

15. Behandlingen af søjle II-kravene kan variere i EU (artikel 104a, stk. 1, 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.

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. Det fokuserer primært på selve målprocenterne. Det 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 104a, stk. 1, 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
0010	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.
0015	1.1. **Kernekapital** Artikel 25 i CRR Kernekapitalen er summen af egentlig kernekapital og hybrid kernekapital.
0020	1.1.1. **Egentlig kernekapital** Artikel 50 i CRR
0030	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
0040	1.1.1.1.1. **Fuldt indbetalte 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.
0045	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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0050	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.
0060	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 »fuldt betalte kapitalinstrumenter«.
0070	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.
0080	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.
0090	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
0091	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
0092	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.
0130	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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0140	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«.
0150	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.
0160	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.
0170	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.
0180	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 enhver form for skat, der kan forudses 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 ([6]).
0200	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 enhver form for skat, der kan forudses på beregningstidspunktet.
0210	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 enhver form for skat, der kan forudses på beregningstidspunktet.

([6]) 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
0220	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.
0230	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.
0240	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.
0250	1.1.1.9. **Justeringer af egentlig kernekapital som følge af filtre** Artikel 32 til 35 i CRR
0260	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.
0270	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 enhver form for skat, der forventes på beregningstidspunktet.
0280	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.
0285	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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0290	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.
0300	1.1.1.10. **(-) Goodwill** Artikel 4, stk. 1, nr. 113), artikel 36, stk. 1, litra b), og artikel 37 i CRR
0310	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.
0320	1.1.1.10.2. **(-) Goodwill, der indgår i værdiansættelsen af instituttets væsentlige investeringer** Artikel 37, litra b), og artikel 43 i CRR
0330	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.
0335	1.1.1.10.4. **Regnskabsmæssig revaluering af datterselskabers goodwill som følge af konsolideringen af datterselskaber, der henføres til tredjeparter** Artikel 37, litra c), i CRR Værdien af den regnskabsmæssige revaluering af datterselskabernes goodwill som følge af konsolideringen af datterselskaber, der henføres til andre personer end de virksomheder, som indgår i konsolideringen efter bestemmelserne i første del, afsnit II, kapitel 2.
0340	1.1.1.11. **(-) Andre immaterielle aktiver** Artikel 4, stk. 1, nr. 115), artikel 36, stk. 1, litra b), og artikel 37, litra a) og c), i CRR Andre immaterielle aktiver er immaterielle aktiver som i de gældende regnskabsregler minus goodwill, også i henhold til de gældende regnskabsregler.
0350	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.
0360	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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0365	1.1.1.11.3. **Regnskabsmæssig revaluering af datterselskabers andre immaterielle aktiver som følge af konsolideringen af datterselskaber, der henføres til tredjeparter** Artikel 37, litra c), i CRR Værdien af den regnskabsmæssige revaluering af datterselskabernes immaterielle aktiver, bortset fra goodwill, som følge af konsolideringen af datterselskaber, der henføres til andre personer end de virksomheder, som indgår i konsolideringen efter bestemmelserne i første del, afsnit II, kapitel 2.
0370	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
0380	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).
0390	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
0400	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).
0410	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.
0420	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.
0430	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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0440	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.
0450	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 %.
0460	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.
0470	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.
0471	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 %.
0472	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 %.
0480	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).

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0490	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.
0500	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).
0510	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.
0511	1.1.1.25.1. **(-) Beløb, der overstiger tærsklen på 17,65 % vedrørende egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer**
0512	1.1.1.25.2. **(-) Beløb, der overstiger tærsklen på 17,65 % vedrørende udskudte skatteaktiver hidrørende fra midlertidige forskelle**
0513	1.1.1.25A **(-) Utilstrækkelig dækning af misligholdte eksponeringer** Artikel 36, stk. 1, litra m), og artikel 47c i CRR
0514	1.1.1.25B **(-) Underskud ved minimumsværditilsagn** Artikel 36, stk. 1, litra n), og artikel 132c, stk. 2, i CRR
0515	1.1.1.25C **(-) Andre former for skat, der kan forudses** Artikel 36, stk. 1, litra l), i CRR. Enhver form for skat på kernekapitalposter, som kan forudses på beregningstidspunktet, undtagen skat, som allerede er blevet taget i betragtning i de andre rækker, der afspejler kernekapitalposter, ved at reducere værdien af den pågældende kernekapitalpost.
0520	1.1.1.26. **Andre overgangsjusteringer af den egentlige kernekapital** Artikel 469-478 og 481 i CRR Justeringer af fradrag som følge af overgangsbestemmelser. Det beløb, der indberettes, hentes direkte fra CA5.
0524	1.1.1.27. **(-) Yderligere fradrag af egentlig kernekapital, jf. artikel 3 i CRR** Artikel 3 i CRR

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0529	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).
0530	1.1.2. **HYBRID KERNEKAPITAL** Artikel 61 i CRR
0540	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
0551	1.1.2.1.1. **Fuldt indbetalte, direkte udstedte 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.
0560	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.
0571	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 »fuldt indbetalte og direkte udstedte kapitalinstrumenter«.
0580	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.
0590	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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0620	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
0621	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
0622	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«.
0660	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.
0670	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.
0680	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.
0690	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.
0700	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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0710	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.
0720	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)«.
0730	1.1.2.9. **Andre overgangsjusteringer af den hybride kernekapital** Artikel 472, 473a, 474, 475, 478 og 481 i CRR Justeringer som følge af overgangsbestemmelser. Det beløb, der indberettes, hentes direkte fra CA5.
0740	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.
0744	1.1.2.11. **(-) Yderligere fradrag af hybrid kernekapital, jf. artikel 3 i CRR** Artikel 3 i CRR
0748	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).
0750	1.2. **SUPPLERENDE KAPITAL** Artikel 71 i CRR
0760	1.2.1. **Kapitalinstrumenter, der er kvalificeret som supplerende kernekapital** Artikel 62, litra a), artikel 63 til 65, artikel 66, litra a), og artikel 67 i CRR
0771	1.2.1.1. **Fuldt indbetalte, direkte udstedte kapitalinstrumenter** Artikel 62, litra a), og artikel 63 og 65 i CRR I det indberettede beløb medregnes ikke overkurs ved emission i forbindelse med instrumenterne. Kapitalinstrumenterne kan bestå af egenkapital eller passiver, herunder efterstillede lån, der opfylder anerkendelseskriterierne.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0780	1.2.1.2 (*) **Memorandumpost: Ikkekvalificerede kapitalinstrumenter** 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. Kapitalinstrumenterne kan bestå af egenkapital eller passiver, herunder efterstillede lån.
0791	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 »fuldt indbetalte og direkte udstedte kapitalinstrumenter«.
0800	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.
0810	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.
0840	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
0841	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
0842	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.
0880	1.2.2. **Overgangsjusteringer som følge af kapitalinstrumenter, der udgør supplerende kernekapital i henhold til 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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0890	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.
0900	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.
0910	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.
0920	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.
0930	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.
0940	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.
0950	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.
0955	1.2.9A **(-) Fradrag i nedskrivningsrelevante passiver, som overstiger nedskrivningsrelevante passiver** Artikel 66, litra e), i CRR.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0960	1.2.10. **Andre overgangsjusteringer af den supplerende kapital** Artikel 472, 473a, 476, 477, 478 og 481 i CRR Justeringer som følge af overgangsbestemmelser. Det beløb, der indberettes, hentes direkte fra CA5.
0970	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.
0974	1.2.12. **(-) Yderligere fradrag af supplerende kapital, jf. artikel 3 i CRR** Artikel 3 i CRR
0978	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
0010	1. **SAMLET RISIKOEKSPONERING** Artikel 92, stk. 3, og artikel 95, 96 og 98 i CRR
0020	1* **Heraf: Investeringsselskaber omfatter 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.
0030	1** **Heraf: Investeringsselskaber omfatter 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.
0040	1.1. **RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER FOR KREDITRISIKO, MODPARTSRISIKO, UDVANDINGSRISIKO OG LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES)** Artikel 92, stk. 3, litra a) og f), i CRR
0050	1.1.1. **Standardmetode (SA)** CR SA- og SEC SA-skemaer på niveauet for samlede eksponeringer.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0051	1.1.1* **Heraf: yderligere strengere tilsynskrav i medfør af artikel 124 i CRR** Institutterne 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.
0060	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.
0070	1.1.1.1.01. **Centralregeringer eller centralbanker** Se CR SA-skemaet.
0080	1.1.1.1.02. **Regionale eller lokale myndigheder** Se CR SA-skemaet.
0090	1.1.1.1.03. **Offentlige enheder** Se CR SA-skemaet.
0100	1.1.1.1.04. **Multilaterale udviklingsbanker** Se CR SA-skemaet.
0110	1.1.1.1.05. **Internationale organisationer** Se CR SA-skemaet.
0120	1.1.1.1.06. **Institutter** Se CR SA-skemaet.
0130	1.1.1.1.07. **Selskaber** Se CR SA-skemaet.
0140	1.1.1.1.08. **Detail** Se CR SA-skemaet.
0150	1.1.1.1.09. **Sikret ved pant i fast ejendom** Se CR SA-skemaet.
0160	1.1.1.1.10. **Eksponeringer ved misligholdelse** Se CR SA-skemaet.
0170	1.1.1.1.11. **Poster forbundet med særlig stor risiko** Se CR SA-skemaet.
0180	1.1.1.1.12. **Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer** Se CR SA-skemaet.
0190	1.1.1.1.13. **Fordringer på institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering** Se CR SA-skemaet.
0200	1.1.1.1.14. **Kollektive investeringsinstitutter (CIU'er)** Se CR SA-skemaet.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0210	1.1.1.1.15. **Egenkapital** Se CR SA-skemaet.
0211	1.1.1.1.16. **Andre poster** Se CR SA-skemaet.
0240	1.1.2. **Metoden med interne ratings (IRB-metoden)**
0241	1.1.2* **Heraf: yderligere strengere tilsynskrav i medfør af artikel 164 i CRR** Institutterne 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.
0242	1.1.2** **Heraf: yderligere strengere tilsynskrav i medfør af artikel 124 i CRR** Institutterne 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.
0250	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)
0260	1.1.2.1.01. **Centralregeringer og centralbanker** Se CR IRB-skemaet.
0270	1.1.2.1.02. **Institutter** Se CR IRB-skemaet.
0280	1.1.2.1.03. **Erhvervseksponeringer — SMV'er** Se CR IRB-skemaet.
0290	1.1.2.1.04. **Selskaber — Specialiseret långivning** Se CR IRB-skemaet.
0300	1.1.2.1.05. **Selskaber — Andre** Se CR IRB-skemaet.
0310	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)
0320	1.1.2.2.01. **Centralregeringer og centralbanker** Se CR IRB-skemaet.
0330	1.1.2.2.02. **Institutter** Se CR IRB-skemaet.
0340	1.1.2.2.03. **Erhvervseksponeringer — SMV'er** Se CR IRB-skemaet.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0350	1.1.2.2.04. **Selskaber — Specialiseret långivning** Se CR IRB-skemaet.
0360	1.1.2.2.05. **Selskaber — Andre** Se CR IRB-skemaet.
0370	1.1.2.2.06. **Detail — Sikret ved pant i fast ejendom SMV'er** Se CR IRB-skemaet.
0380	1.1.2.2.07. **Detail — Sikret ved pant i fast ejendom ikke-SMV'er** Se CR IRB-skemaet.
0390	1.1.2.2.08. **Detail — Kvalificeret revolverende** Se CR IRB-skemaet.
0400	1.1.2.2.09. **Detail — Andre SMV'er** Se CR IRB-skemaet.
0410	1.1.2.2.10. **Detail — Andre ikke-SMV'er** Se CR IRB-skemaet.
0420	1.1.2.3. **Egenkapital i henhold til IRB-metoden** Se CR EQU IRB-skemaet.
0450	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.
0460	1.1.3. **Risikoeksponeringsværdi for bidrag til en CCP's misligholdelsesfond** Artikel 307, 308 og 309 i CRR
0470	1.1.4 **Securitiseringspositioner** Se CR SEC-skemaet
0490	1.2. **SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR AFVIKLING/LEVERING** Artikel 92, stk. 3, litra c), nr. ii), og artikel 92, stk. 4, litra b), i CRR
0500	1.2.1. **Afviklingsrisiko/leveringsrisiko uden for handelsbeholdningen** Se CR SETT-skemaet.
0510	1.2.2. **Afviklingsrisiko/leveringsrisiko i handelsbeholdningen** Se CR SETT-skemaet.
0520	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
0530	1.3.1. **Risikoeksponering for positions-, valuta- og råvarerisici opgjort efter standardmetoden (SA)**

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0540	1.3.1.1. **Handlede gældsinstrumenter** MKR SA TDI-skema på niveauet for samlet valuta.
0550	1.3.1.2. **Egenkapital** MKR SA EQU-skema på niveauet for samlede nationale markeder.
0555	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.
0556	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.
0557	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.
0560	1.3.1.4. **Valuta** Se MKR SA FX-skemaet.
0570	1.3.1.5. **Råvarer** Se MKR SA COM-skemaet.
0580	1.3.2. **Risikoeksponering for positionsrisiko, valutarisiko og råvarerisiko opgjort efter interne modeller (IM)** Se MKR IM-skemaet.
0590	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.
0600	1.4.1. **OpR opgjort efter basisindikatormetoden (BIA)** Se OPR-skemaet.
0610	1.4.2. **OpR opgjort efter standardmetoden (TSA)/den alternative standardmetode (ASA)** Se OPR-skemaet.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0620	1.4.3. **OpR opgjort efter avancerede målemetoder (AMA)** Se OPR-skemaet.
0630	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.
0640	1.6. **SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR KREDITVÆRDIJUSTERING** Artikel 92, stk. 3, litra d), i CRR Se CVA-skemaet.
0650	1.6.1. **Avanceret metode** Kapitalgrundlagskravene i relation til kreditværdijusteringsrisiko i henhold til artikel 383 i CRR. Se CVA-skemaet.
0660	1.6.2. **Standardmetoden** Kapitalgrundlagskravene i relation til kreditværdijusteringsrisiko i henhold til artikel 384 i CRR. Se CVA-skemaet.
0670	1.6.3. **Baseret på OEM** Kapitalgrundlagskravene i relation til kreditværdijusteringsrisiko i henhold til artikel 385 i CRR. Se CVA-skemaet.
0680	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
0690	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. Institutterne 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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0710	1.8.2. **Heraf: yderligere strengere tilsynskrav i medfør af artikel 458 i CRR** Artikel 458 i CRR
0720	1.8.2* **Heraf: krav vedrørende store eksponeringer** Artikel 458 i CRR
0730	1.8.2** **Heraf: som følge af modificerede risikovægte til håndtering af aktivbobler inden for beboelses- og erhvervsejendomssektoren** Artikel 458 i CRR
0740	1.8.2*** **Heraf: som følge af eksponeringer inden for den finansielle sektor** Artikel 458 i CRR
0750	1.8.3. **Heraf: yderligere strengere tilsynskrav i medfør af artikel 459 i CRR** Artikel 459 i CRR
0760	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	
0010	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.
0020	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.
0030	3 **Kernekapitalprocent** Artikel 92, stk. 2, litra b), i CRR Kernekapitalprocenten er instituttets kernekapital udtrykt som en procentdel af den samlede risikoeksponering.
0040	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.
0050	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.

Rækker	
0060	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.
0130	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) krav om yderligere kapitalgrundlag (søjle 2-krav — P2R) som omhandlet i artikel 104, stk. 1, litra a), i CRD, der angives som en procent. De fastsættes 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 7.4 og 7.5 i EBA SREP GL. Hvis den kompetente myndighed ikke har oplyst om nogen krav om yderligere kapitalgrundlag, er det kun nr. i), der skal indberettes.
0140	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 række 0130, nr. ii), som den kompetente myndighed kræver besiddes i form af egentlig kernekapital. Hvis den kompetente myndighed ikke har oplyst om nogen krav om yderligere kapitalgrundlag, der skal holdes i form af egentlig kernekapital, er det kun nr. i), der skal indberettes.
0150	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 række 0130, nr. ii), som den kompetente myndighed kræver besiddes i form af kernekapital. Hvis den kompetente myndighed ikke har oplyst om nogen krav om yderligere kapitalgrundlag, der skal holdes i form af kernekapital, er det kun nr. i), der skal indberettes.
0160	14 **Sammenlagt kapitalkrav (OCR), i %** Summen af i) og ii) som følger: i) TSCR-andelen i række 0130 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 7.5 i EBA SREP GL. Hvis intet bufferkrav finder anvendelse, indberettes kun nr. i).

Rækker	
0170	14* **OCR: i form af egentlig kernekapital** Summen af i) og ii) som følger: i) TSCR-andelen i form af egentlig kernekapital, jf. række 0140 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).
0180	14** **OCR: i form af kernekapital** Summen af i) og ii) som følger: i) TSCR-andelen i form af kernekernekapital, jf. række 0150 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).
0190	15 **Sammenlagt kapitalkrav (OCR) og søjle 2-retningslinjer (P2G), i %** Summen af i) og ii) som følger: i) OCR-andelen i række 160 ii) hvor det er relevant, den vejledning om yderligere kapitalgrundlag, som den kompetente myndighed har givet meddelelse om (søjle 2-retningslinier — P2G) som omhandlet i artikel 104b, stk. 3, i CRD, og som angives som en procent. Det defineres i henhold til afsnit 7.7.1 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.
0200	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 0170 ii) hvis relevant, den del af P2G, omhandlet i række 0190, nr. ii), 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.
0210	15** **OCR og P2G: i form af kernekapital** Summen af i) og ii) som følger: i) OCR-andelen i form af kernekernekapital, jf. række 0180 ii) hvis relevant, den del af P2G, omhandlet i række 0190, nr. ii), 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.

Rækker	
0220	**Overskud (+)/Underskud (-) af den egentlige kernekapital under hensyntagen til kravene i artikel 92 i CRR og 104a CRD** 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 %) og artikel 104a i CRD, i det omfang kravet i artikel 104a i CRD skal opfyldes med egentlig kernekapital. Hvis et institut skal anvende sin egentlige kernekapital til at opfylde kravene i artikel 92, stk. 1, litra b) og/eller c), i CRR og/eller artikel 104a i CRD ud over det omfang, at sidstnævnte skal opfyldes med egentlig kernekapital, skal det indberettede overskud eller underskud tage hensyn hertil. Dette beløb afspejler den egentlige kernekapital, der er til rådighed til opfyldelse af det kombinerede bufferkrav og andre krav.
0300	**Egentlig kernekapitalprocent uden anvendelse af overgangsbestemmelserne vedrørende IFRS 9** Artikel 92, stk. 2, litra a), i CRR og artikel 473a, stk. 8, i CRR
0310	**Kernekapitalprocent uden anvendelse af overgangsbestemmelserne vedrørende IFRS 9** Artikel 92, stk. 2, litra b), i CRR og artikel 473a, stk. 8, i CRR
0320	**Den samlede kernekapitalprocent uden anvendelse af overgangsbestemmelserne vedrørende IFRS 9** Artikel 92, stk. 2, litra c), i CRR og artikel 473a, stk. 8, i CRR

1.5. C 04.00 — MEMORANDUMPOSTER (CA4)

1.5.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Rækker	
0010	1. **Samlede udskudte skatteaktiver** Det indberettede beløb skal være det samme som det, der er opført på den seneste kontrollerede/reviderede balance.
0020	1.1. **Udskudte skatteaktiver, som ikke afhænger af fremtidig rentabilitet** Artikel 39, stk. 2, i CRR. Udskudte skatteaktiver, som er opstået før den 23. november 2016, og som ikke afhænger af fremtidig rentabilitet og derfor er genstand for risikovægtning.
0030	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).
0040	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.
0050	2 **Samlede udskudte skatteforpligtelser** Det indberettede beløb skal være det samme som det, der er opført på den seneste kontrollerede/reviderede balance.

Rækker	
0060	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.
0070	2.2. **Udskudte skatteforpligtelser, der kan fratrækkes udskudte skatteaktiver, der afhænger af fremtidig rentabilitet** Artikel 38 i CRR
0080	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.
0090	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.
0093	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.
0096	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, artikel 478, stk. 2, og artikel 473a, stk. 7, litra a), i CRR. Den indberettede værdi skal være værdien af udskudte skatteaktiver før risikovægtning.
0097	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), i CRR, artikel 470 i CRR, artikel 478, stk. 2, i CRR, artikel 473a, stk. 7, litra a), 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.

Rækker	
0901	2W **Fritagelse for fradrag af immaterielle aktiver fra den egentlige kernekapital** Artikel 36, stk. 1, litra b), i CRR Institutterne skal indberette værdien af de forsigtigt værdiansatte softwareaktiver, der er fritaget for fradraget.
0905	2Y **Hybride kernekapitalinstrumenter og overkurs ved emission i forbindelse hermed, der er klassificeret som egenkapital i henhold til gældende regnskabsstandarder** Værdien af hybride instrumenter, herunder overkurs ved emission i forbindelse hermed, som er klassificeret som egenkapital i henhold til den gældende regnskabsstandard
0906	2Z **Hybride kernekapitalinstrumenter og overkurs ved emission i forbindelse hermed, der er klassificeret som forpligtelser i henhold til gældende regnskabsstandarder** Værdien af hybride instrumenter, herunder overkurs ved emission i forbindelse hermed, som er klassificeret som forpligtelser i henhold til den gældende regnskabsstandard
0100	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.
0110	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.
0120	3.1.1. **Generelle kreditrisikojusteringer** Artikel 159 i CRR Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden.
0130	3.1.2. **Specifikke kreditrisikojusteringer** Artikel 159 i CRR Denne post indberettes kun af institutter, der anvender IRB-metoden.
0131	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.
0140	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.
0145	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.

Rækker	
0150	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.
0155	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.
0160	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.
0170	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.
0180	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.
0190	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 %.
0200	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 %.

Rækker	
0210	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.
0225	11 **Justeret kapitalgrundlag, for så vidt angår kvalificerede andele uden for den finansielle sektor** Artikel 4, stk. 1, nr. 71), litra a), i CRR
0230	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
0240	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
0250	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
0260	12.1.2. **(-) 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 den korte positions forfaldstidspunkt er enten sammenfaldende med eller senere end forfaldstidspunktet for den lange position, eller den korte positions restløbetid er mindst et år.
0270	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

Rækker	
0280	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
0290	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 den korte positions forfaldstidspunkt er enten sammenfaldende med eller senere end forfaldstidspunktet for den lange position, eller den korte positions restløbetid er mindst et år.
0291	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
0292	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
0293	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 Artikel 45, litra a), i CRR tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis den korte positions forfaldstidspunkt er enten sammenfaldende med eller senere end forfaldstidspunktet for den lange position, eller den korte positions restløbetid er mindst et år.
0300	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
0310	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
0320	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

Rækker	
0330	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 den korte positions forfaldstidspunkt er enten sammenfaldende med eller senere end forfaldstidspunktet for den lange position, eller den korte positions restløbetid er mindst et år.
0340	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
0350	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.
0360	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 den korte positions forfaldstidspunkt er enten sammenfaldende med eller senere end forfaldstidspunktet for den lange position, eller den korte positions restløbetid er mindst et år.
0361	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
0362	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
0363	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 Artikel 59, litra a), i CRR tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis den korte positions forfaldstidspunkt er enten sammenfaldende med eller senere end forfaldstidspunktet for den lange position, eller den korte positions restløbetid er mindst et år.
0370	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
0380	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

Rækker	
0390	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
0400	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 den korte positions forfaldstidspunkt er enten sammenfaldende med eller senere end forfaldstidspunktet for den lange position, eller den korte positions restløbetid er mindst et år.
0410	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
0420	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.
0430	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 den korte positions forfaldstidspunkt er enten sammenfaldende med eller senere end forfaldstidspunktet for den lange position, eller den korte positions restløbetid er mindst et år.
0431	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
0432	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
0433	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 Artikel 69, litra a), i CRR tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis den korte positions forfaldstidspunkt er enten sammenfaldende med eller senere end forfaldstidspunktet for den lange position, eller den korte positions restløbetid er mindst et år.

Rækker	
0440	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
0450	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
0460	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
0470	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 den korte positions forfaldstidspunkt er enten sammenfaldende med eller senere end forfaldstidspunktet for den lange position, eller den korte positions restløbetid er mindst et år.
0480	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
0490	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
0500	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 den korte positions forfaldstidspunkt er enten sammenfaldende med eller senere end forfaldstidspunktet for den lange position, eller den korte positions restløbetid er mindst et år.
0501	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

Rækker	
0502	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
0503	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 Artikel 45, litra a), i CRR tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis den korte positions forfaldstidspunkt er enten sammenfaldende med eller senere end forfaldstidspunktet for den lange position, eller den korte positions restløbetid er mindst et år.
0504	**Investeringer i egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer, tildelt en risikovægt på 250 %** Artikel 48, stk. 4, i CRR. Værdien af betydelige investeringer i egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor, 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. Den indberettede værdi skal være værdien af væsentlige investeringer før risikovægtning.
0510	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
0520	16.1. **Direkte besiddelser af hybrid kernekapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 58 og 59 i CRR
0530	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.
0540	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 den korte positions forfaldstidspunkt er enten sammenfaldende med eller senere end forfaldstidspunktet for den lange position, eller den korte positions restløbetid er mindst et år.
0550	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	
0560	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.
0570	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 den korte positions forfaldstidspunkt er enten sammenfaldende med eller senere end forfaldstidspunktet for den lange position, eller den korte positions restløbetid er mindst et år.
0571	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
0572	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
0573	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 Artikel 59, litra a), i CRR tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis den korte positions forfaldstidspunkt er enten sammenfaldende med eller senere end forfaldstidspunktet for den lange position, eller den korte positions restløbetid er mindst et år.
0580	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
0590	17.1. **Direkte besiddelser af supplerende kapital i enheder i den finansielle sektor, hvori instituttet har væsentlige investeringer** Artikel 68 og 69 i CRR
0600	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	
0610	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 den korte positions forfaldstidspunkt er enten sammenfaldende med eller senere end forfaldstidspunktet for den lange position, eller den korte positions restløbetid er mindst et år.
0620	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
0630	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.
0640	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 den korte positions forfaldstidspunkt er enten sammenfaldende med eller senere end forfaldstidspunktet for den lange position, eller den korte positions restløbetid er mindst et år.
0641	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
0642	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
0643	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 Artikel 69, litra a), i CRR tillader udligning af korte positioner i den samme underliggende eksponering, hvis den korte positions forfaldstidspunkt er enten sammenfaldende med eller senere end forfaldstidspunktet for den lange position, eller den korte positions restløbetid er mindst et år.
0650	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
0660	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	
0670	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.
0680	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.
0690	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.
0700	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.
0710	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.
0720	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	
0730	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.
0740	27 **Kombineret bufferkrav** Artikel 128, nr. 6), i CRD
0750	**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.
0760	**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.
0770	**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.
0780	**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.
0800	**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.
0810	**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	
0820	28 **Kapitalgrundlagskrav i forbindelse med søjle II-justeringer** Artikel 104a, stk. 1, i CRD Hvis en kompetent myndighed beslutter, at et institut skal beregne krav om yderligere kapitalgrundlag som følge af søjle II-justeringer, skal disse yderligere kapitalgrundlagskrav indberettes i denne række.
0830	29 **Startkapital** Artikel 12 og 28 til 31 i CRD og artikel 93 i CRR
0840	30 **Kapitalgrundlag baseret på faste omkostninger** Artikel 96, stk. 2, litra b), artikel 97 og artikel 98, stk. 1, litra a), i CRR
0850	31 **Ikkeindenlandske oprindelige eksponeringer** Information, der er nødvendig for at beregne tærsklen for indberetning af CR GB-skemaet, jf. denne gennemførelsesforordnings artikel 5, stk. 5. 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.
0860	32 **Oprindelige eksponeringer i alt** Information, der er nødvendig for at beregne tærsklen for indberetning af CR GB-skemaet, jf. denne gennemførelsesforordnings artikel 5, stk. 5. 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.

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

1.6.1. Generelle bemærkninger

16. CA5 opsummerer beregningen af kapitalgrundlagsposter og fradrag, der er omfattet af overgangsbestemmelser fastsat i artikel 465-491, 494a og 494b i CRR.

17. CA5 er opbygget på følgende måde:

a) Skema CA5.1 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.

18. 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. Institutterne skal også indberette den relevante procentdel i kolonne 0050 og det kvalificerede beløb uden indregning af overgangsbestemmelserne i kolonne 0060.

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

20. 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)

21. I CA5.1-skemaet skal institutter indberette de overgangsbestemmelser, der anvendes på kapitalgrundlagselementer i overensstemmelse med artikel 465 til 491, 494a og 494b i CRR, sammenlignet med anvendelsen af de endelige bestemmelser, der fremgår af anden del, afsnit II, i CRR.

22. Institutterne skal i række 0060 til 0065 indberette oplysninger om overgangsbestemmelserne for instrumenter omfattet af overgangsbestemmelser (»grandfathered« instrumenter). De tal, der skal indberettes i række 0060 i CA5.1, afspejler overgangsbestemmelserne i CRR i den udgave, der var gældende indtil den 26. juni 2019, og kan udledes af de respektive afsnit i CA5.2. Række 0061-0065 omhandler virkningen af overgangsbestemmelserne i artikel 494a og 494b i CRR.

23. Institutterne skal i række 0070 til 0092 indberette oplysninger om overgangsbestemmelserne for minoritetsinteresser og hybride kernekapitalsinstrumenter og supplerende kapitalinstrumenter udstedt af datterselskaber (i henhold til artikel 479 og 480 i CRR).

24. Fra og med række 0100 skal institutterne indberette oplysninger om virkningen af overgangsbestemmelserne for urealiserede gevinster og tab, fradrag, supplerende filtre og fradrag samt IFRS 9.

25. 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	
0010	**Justeringer af egentlig kernekapital**
0020	**Justeringer af hybrid kernekapital**
0030	**Justeringer af supplerende kapital**
0040	**Justeringer af risikovægtede aktiver** Kolonne 0040 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 0010 til 0030 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 0040 i CA5.1. Disse beløb er derfor kun memorandumposter.
0050	**Relevant procentdel**

0060	**Kvalificeret beløb uden overgangsbestemmelser** Denne kolonne indeholder beløbet for hvert instrument inden anvendelsen af overgangsbestemmelser, dvs. det grundbeløb, der bruges ved beregning af justeringerne.

Rækker	
0010	1. **Samlede justeringer** Denne række afspejler den samlede virkning af overgangsjusteringerne af de forskellige kapitaltyper plus de risikovægtede beløb, der følger af disse justeringer.
0020	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.
0060	1.1.2. **Instrumenter, der ikke udgør statsstøtte** De indberettede beløb hentes fra kolonne 060 i CA5.2-skemaet
0061	1.1.3. **Instrumenter, der er udstedt gennem special purpose vehicles** Artikel 494a i CRR
0062	1.1.4. **Instrumenter, der er udstedt før den 27. juni 2019, og som ikke opfylder anerkendelseskriterierne for beføjelser til at nedskrive eller konvertere i henhold til artikel 59 i BRRD eller er omfattet af aftaler om modregning eller nettingaftaler** Artikel 494b i CRR Institutterne skal indberette værdien af instrumenter, der er omfattet af artikel 494b i CRR, og som ikke opfylder et eller flere anerkendelseskriterier i artikel 52, stk. 1, litra p), q) og r), i CRR eller artikel 63, litra n), o) og p), i CRR. I tilfælde af supplerende kapitalinstrumenter, der er anerkendt i henhold til artikel 494b, stk. 2, i CRR, skal kravene med hensyn til amortisering i artikel 64 i CRR overholdes.
0063	1.1.4.1* **Heraf: instrumenter uden retligt bindende eller kontraktligt ufravigelig nedskrivning eller konvertering ved udøvelsen af beføjelserne i artikel 59 i BRRD** Artikel 494b, artikel 52, stk. 1, litra p), artikel 63, litra n), i CRR Institutterne skal indberette værdien af instrumenter, der er omfattet af artikel 494b i CRR, og som ikke opfylder et eller flere anerkendelseskriterier i artikel 52, stk. 1, litra p), i CRR eller artikel 63, litra n), i CRR. Dette omfatter også instrumenter, der derudover ikke opfylder anerkendelseskriterierne i artikel 52, stk. 1, litra q) eller r), i CRR eller i givet fald artikel 63, litra o) eller p), i CRR.
0064	1.1.4.2* **Heraf: instrumenter, der er underlagt lovgivning i et tredjeland uden effektiv udøvelse og håndhævelse af beføjelserne i artikel 59 i BRRD** Artikel 494b, artikel 52, stk. 1, litra q), artikel 63, litra o), i CRR Institutterne skal indberette værdien af instrumenter, der er omfattet af artikel 494b i CRR, og som ikke opfylder et eller flere anerkendelseskriterier i artikel 52, stk. 1, litra q), i CRR eller artikel 63, litra o), i CRR. Dette omfatter også instrumenter, der derudover ikke opfylder anerkendelseskriterierne i artikel 52, stk. 1, litra p) eller r), i CRR eller i givet fald artikel 63, litra n) eller p), i CRR.

Rækker	
0065	1.1.4.3* **Heraf: instrumenter der er omfattet af aftaler om modregning eller netting-aftaler** Artikel 494b, artikel 52, stk. 1, litra r), artikel 63, litra p), i CRR Institutterne skal indberette værdien af instrumenter, der er omfattet af artikel 494b i CRR, og som ikke opfylder et eller flere anerkendelseskriterier i artikel 52, stk. 1, litra r), i CRR eller artikel 63, litra p), i CRR. Dette omfatter også instrumenter, der derudover ikke opfylder anerkendelseskriterierne i artikel 52, stk. 1, litra p) eller q), i CRR eller i givet fald artikel 63, litra n) eller o), i CRR.
0070	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.
0080	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.
0090	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 0060 i denne række, er det kvalificerede beløb uden overgangsbestemmelser.
0091	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 0060 i denne række, er det kvalificerede beløb uden overgangsbestemmelser.
0092	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 0060 i denne række, er det kvalificerede beløb uden overgangsbestemmelser.
0100	1.3. **Andre overgangsjusteringer** Artikel 468 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.
0111	1.3.1.6 **Urealiserede gevinster og tab på visse gældseksponeringer over for centralregeringer, regionale regeringer, lokale myndigheder og offentlige enheder** Artikel 468 i CRR
0112	1.3.1.6.1 **Heraf: beløb A** Beløbet A beregnet i overensstemmelse med den formel, der er omhandlet i artikel 468, stk. 1, i CRR.

Rækker	
0140	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.
0170	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 0060 i denne række indberettes: det samlede beløb i henhold til artikel 469, stk. 1, i CRR.
0380	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 0060 i denne række indberettes: Artikel 470, stk. 1, i CRR.
0385	**Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet og skyldes midlertidige forskelle** Artikel 469, stk. 1, litra c), 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.
0425	1.3.2.11. **Undtagelser fra fradrag af aktiebeholdninger i forsikringsselskaber fra egentlige kernekapitalposter** Artikel 471 i CRR
0430	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.
0440	1.3.4. **Justeringer som følge af IFRS 9-overgangsordninger** Artikel 473a i CRR Institutterne skal indberette oplysninger vedrørende overgangsordninger som følge af IFRS 9 i overensstemmelse med gældende lovbestemmelser.
0441	**Memorandumpost: Indvirkningen af det forventede kredittab på den statiske komponent** Summen af $A_{2,SA}$ og $A_{2,\ IRB}$ som omhandlet i artikel 473a, stk. 1, i CRR. For $A_{2,\ IRB}$ er det indberettede beløb nettobeløbet for de forventede tab som krævet i henhold til artikel 473a, stk. 5, litra a), i CRR.

Rækker	
0442	**Memorandumpost: Indvirkningen af det forventede kredittab på den dynamiske komponent i perioden 1/1/2018-31/12/2019** Summen af A_{SA}^{old} og A_{IRB}^{old} som omhandlet i artikel 473a, stk. 1, i CRR
0443	**Memorandumpost: Indvirkningen af det forventede kredittab på den dynamiske komponent fra den 1/1/2020** Summen af $A_{4,SA}$ og $A_{4,\ IRB}$ som omhandlet i artikel 473a, stk. 1, i CRR. For $A_{4,\ IRB}$ er det indberettede beløb nettobeløbet for de forventede tab som krævet i henhold til artikel 473 a, stk. 5, litra b) og c), i CRR.

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

26. Institutterne 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	
0010	**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.
0020	**Basis for beregning af grænsen** Artikel 486, stk. 2, 3 og 4, i CRR
0030	**Relevant procentdel** Artikel 486, stk. 5, i CRR.
0040	**Grænse** Artikel 486, stk. 2 til 5, i CRR
0050	**(-) Beløb, der overstiger grænserne for overgangsbestemmelser** Artikel 486, stk. 2 til 5, i CRR
0060	**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	
0010	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.
0020	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.

Rækker	
0030	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.
0040	2.2. **Instrumenter, der er omfattet af overgangsbestemmelser, med førtidsindfrielsesmulighed og incitamenter til indfrielse** Artikel 489 i CRR
0050	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.
0060	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.
0070	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.
0080	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.
0090	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.
0100	3.1. **Poster i alt uden incitamenter til indfrielse** Artikel 490 i CRR
0110	3.2. **Poster, som er omfattet af overgangsbestemmelser, med incitamenter til indfrielse** Artikel 490 i CRR
0120	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.
0130	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.

Rækker	
0140	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.
0150	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

27. 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.

28. Institutter, der har opnået en undtagelse i overensstemmelse med artikel 7 i CRR, skal kun indberette kolonne 0010 til 0060 og kolonne 0250 til 0400.

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

2.2. DETALJEREDE OPLYSNINGER OM KONCERNSOLVENS

30. Den anden del af skema C 06.02 (detaljerede oplysninger om koncernsolvens) i kolonne 0070 til 0210 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.

31. 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

32. 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 0250 til 0400, 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.

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

34. 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.

35. 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.

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

37. 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.

38. 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
0250-0400	**ENHEDER OMFATTET AF KONSOLIDERING** Se instrukser til C 06.02.
0410-0480	**KAPITALBUFFERE** Se instrukser til C 06.02.

Rækker	Instrukser
0010	**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
0010-0060	**ENHEDER OMFATTET AF KONSOLIDERING** I dette skema indberettes individuelle oplysninger om alle enheder i konsolideringen, jf. første del, afsnit II, kapitel 2, i CRR.
0011	**NAVN** Navnet på enheden i konsolideringen.
0021	**KODE** Koden skal som del af en ID-kode for en række være unik for hver indberettet enhed. For institutter og forsikringsselskaber skal koden være LEI-koden. For andre enheder skal koden være LEI-koden, eller, hvis en sådan ikke foreligger, en national kode. Koden skal være unik og skal anvendes konsekvent i skemaerne og over tid. Koden skal altid have en værdi.

Kolonner	Instrukser
0026	**KODETYPE** Institutterne skal identificere kodetypen indberettet i kolonne 0021 som en »LEI-kode« eller »ikke-LEI-kode«. Kodetypen skal altid indberettes.
0027	**NATIONAL KODE** Institutterne kan også indberette den nationale kode, hvis de indberetter LEI-koden som ID-kode i »Kode«-kolonnen.
0030	**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.
0035	**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.

Kolonner	Instrukser
0040	**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.
0050	**LANDEKODE** Institutterne skal angive landekoden på to bogstaver, jf. ISO 3166-2.
0060	**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.
0070-0240	**OPLYSNINGER OM ENHEDER OMFATTET AF KAPITALGRUNDLAGSKRAV** I dette punkt med detaljerede oplysninger (dvs. kolonne 0070 til 0240) 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 0030). 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 0100 i dette skema.
0070	**SAMLET RISIKOEKSPONERING** Summen af kolonne 0080 til 0110 indberettes.
0080	**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 0040 »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 0490 »SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR AFVIKLINGSRISIKO/LEVERINGSRISIKO« i skema CA2.

Kolonner	Instrukser
0090	**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 0520 »SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR POSITIONSRISIKO, VALUTARISIKO OG RÅVARERISIKO« i skema CA2.
0100	**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 0590 »SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR OPERATIONELLE RISICI (OpR)« i skema CA2. Faste omkostninger medtages i denne kolonne, herunder række 0630 »YDERLIGERE RISIKOEKSPONERING SOM FØLGE AF FASTE OMKOSTNINGER« i skema CA2.
0110	**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 0640, 0680 og 0690 i skema CA2.
0120-0240	**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.
0120	**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 0010 »KAPITALGRUNDLAG« i skema CA1.
0130	**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.
0140	**RELATEREDE KAPITALGRUNDLAGSINSTRUMENTER, TILKNYTTET OVERFØRT RESULTAT, OVERKURS VED EMISSION OG ANDRE RESERVER** Artikel 87, stk. 1, litra b), i CRR
0150	**KERNEKAPITAL I ALT** Artikel 25 i CRR

Kolonner	Instrukser
0160	**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.
0170	**RELATEREDE KERNEKAPITALINSTRUMENTER, TILKNYTTET OVERFØRT RESULTAT OG OVERKURS VED EMISSION** Artikel 85, stk. 1, litra b), i CRR
0180	**EGENTLIG KERNEKAPITAL** Artikel 50 i CRR
0190	**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.
0200	**RELATEREDE KAPITALGRUNDLAGSINSTRUMENTER, TILKNYTTET OVERFØRT RESULTAT, OVERKURS VED EMISSION OG ANDRE RESERVER** Artikel 84, stk. 1, litra b), i CRR
0210	**HYBRID KERNEKAPITAL** Artikel 61 i CRR
0220	**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.
0230	**SUPPLERENDE KAPITAL** Artikel 71 i CRR

Kolonner	Instrukser
0240	**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 referencedatoen.
0250-0400	**OPLYSNINGER OM ENHEDERNES BIDRAG TIL KONCERNSOLVENSEN**
0250-0290	**BIDRAG TIL RISICI** De oplysninger, der indberettes i følgende kolonner, skal være i overensstemmelse med de solvensregler, der gælder for det indberettende institut.
0250	**SAMLET RISIKOEKSPONERING** Summen af kolonne 0260 til 0290 indberettes.
0260	**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.
0270	**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 0520 »SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR POSITIONSRISIKO, VALUTARISIKO OG RÅVARERISIKO« i den konsoliderede indberetning.
0280	**OPERATIONEL RISIKO** Ved anvendelse af avancerede målemetoder (AMA) omfatter de indberettede risikoeksponeringer for operationelle risici virkningen af diversificering. Faste omkostninger angives i denne kolonne.
0290	**ANDRE RISIKOEKSPONERINGER** Det beløb, der skal indberettes i denne kolonne, svarer til risikoeksponeringen for andre risici end anført ovenfor.

Kolonner	Instrukser
0300-0400	**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 0300 til 0350 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 0360 til 0400 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.
0300-0350	**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.
0300	**KVALIFICERENDE KAPITALGRUNDLAG, DER INDGÅR I DET KONSOLIDEREDE KAPITALGRUNDLAG** Artikel 87 i CRR
0310	**KVALIFICERENDE KERNEKAPITALINSTRUMENTER, DER INDGÅR I DEN KONSOLIDEREDE KERNEKAPITAL** Artikel 85 i CRR
0320	**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.
0330	**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.
0340	**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.
0350	**MEMORANDUMPOST: GOODWILL (-)/(+) NEGATIV GOODWILL**
0360-0400	**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.

Kolonner	Instrukser
0360	**KONSOLIDERET KAPITALGRUNDLAG**
0370	**HERAF: EGENTLIG KERNEKAPITAL**
0380	**HERAF: HYBRID KERNEKAPITAL**
0390	**HERAF: BIDRAG TIL KONSOLIDERET RESULTAT** Hver enheds bidrag til det konsoliderede resultat (overskud eller tab (-)) indberettes. Det indbefatter resultater, der vedrører minoritetsinteresser.
0400	**HERAF: (-) GOODWILL/(+) NEGATIV GOODWILL** Den indberettende enheds goodwill eller negative goodwill i forbindelse med datterselskabet indberettes her.
0410-0480	**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.
0410	**KOMBINERET BUFFERKRAV** Artikel 128, nr. 6), i CRD
0420	**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.
0430	**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.
0440	**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.
0450	**SYSTEMISK RISIKOBUFFER** Artikel 128, nr. 5), og artikel 133 og 134 i CRD I denne celle indberettes værdien for den systemiske risikobuffer.

Kolonner	Instrukser
0470	**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.
0480	**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

39. 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, stk. 5, overskrides.

3.1.1. Indberetning af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkning

40. Eksponeringer mod låntagere (umiddelbare modparter) og garantistillere, der er tildelt samme eksponeringsklasse, indberettes som ind- og udgående pengestrømme til samme eksponeringsklasse.

41. Eksponeringstypen ændres ikke som følge af ufinansieret kreditrisikoafdækning.

42. 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 garantistillerens eksponeringsklasse. Typen af eksponering ændres dog ikke, selv om eksponeringsklassen ændres.

43. 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

44. 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

45. 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

46. 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.

47. 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.

48. 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.

49. 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 4 og 6 (Modpartkreditsrisiko), i CRR, i anlægsbeholdningen

    b) modpartsrisiko, jf. tredje del, afsnit II, kapitel 4 og 6 (Modpartsrisiko), i CRR, i handelsbeholdningen

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

50. 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, jf. artikel 92, stk. 3, litra b), i CRR, 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.

51. CR SA omfatter desuden memorandumposter i række 0290-0320 med henblik på at indsamle oplysninger om eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom og eksponeringer ved misligholdelse.

52. 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).

53. 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.

54. 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«.

55. 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 0320, i totalen og i eksponeringsklassen »ved misligholdelse«. Hvis denne eksponering inden misligholdelsen var en eksponering mod et institut, indberettes denne oplysning også i række 0320 for eksponeringsklassen »institutter«.

3.2.3. Fordeling af eksponeringer i eksponeringsklasser efter standardmetoden

56. 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.

57. 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.

58. 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).

59. 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.

60. 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.

61. 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.

62. 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.

63. I tilfælde af eksponeringer i form af andele eller aktier i CIU'er, hvor der anvendes transparensmetoden eller mandatmetoden (artikel 132a, stk. 1) og 2), i CRR, skal den enkelte underliggende eksponering (ved transparensmetoden) og den enkelte gruppe af eksponeringer (ved mandatmetoden) overvejes og klassificeres i den tilsvarende række for risikovægt i overensstemmelse med deres behandling. Alle individuelle eksponeringer klassificeres dog i eksponeringsklassen for eksponeringer i form af andele eller aktier i kollektive investeringsinstitutter (CIU'er).

64. »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).

65. 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 ⇩		

Oprindelig eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer		
Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra k), i CRR?	JA 	Poster forbundet med særlig stor risiko (se også artikel 128 i CRR)
NEJ 		
Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra p), i CRR?	JA 	Aktieeksponeringer (se også artikel 133 i CRR)
NEJ 		
Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra j), i CRR?	JA 	Eksponeringer ved misligholdelse
NEJ 		
Kan den tildeles eksponeringsklasserne i artikel 112, litra l) og o), i CRR?	JA 	Eksponeringer i form af andele eller aktier (kapitalandele) i CIU'er Eksponeringer i form af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer (se også artikel 129 i CRR) Disse to eksponeringsklasser hænger ikke sammen (se bemærkninger til look-through-metoden i svaret ovenfor). Tildelingen til en af dem er derfor ukompliceret.
NEJ 		
Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra i), i CRR?	JA 	Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom (se også artikel 124 i CRR)
NEJ 		
Kan den tildeles eksponeringsklassen i artikel 112, litra q), i CRR?	JA 	Andre poster
NEJ 		

Oprindelig eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer		
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«

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

67. 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.

68. 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 ([7]). Koncerninterne eksponeringer skal derfor indberettes i den tilsvarende eksponeringsklasse.

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

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

70. Obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/65/EF ([8]) 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.

([7]) 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).

([8]) 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).

3.2.4.3. Eksponeringsklassen »CIU'er«

71. Hvis muligheden som omhandlet i artikel 132a, stk. 2, 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
0010	**OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER** Eksponeringsværdien beregnet i henhold til artikel 111 i CRR uden hensyntagen til værdijusteringer og hensættelser, fradrag, konverteringsfaktorer og virkningen af kreditrisikoreduktionsteknikker med følgende forbehold i medfør af artikel 111, stk. 2, i CRR: 1. For derivater, genkøbstransaktioner, udlån og indskud af værdipapirer eller råvarer, terminsforretninger og margenudlånstransaktioner, der er underlagt modpartsrisiko (tredje del, afsnit II, kapitel 4 eller 6, i CRR) skal den oprindelige eksponering svare til eksponeringsværdien for modpartsrisiko (se instrukserne til kolonne 0210). 2. Eksponeringsværdier for leasingkontrakter er omhandlet i artikel 134, stk. 7, i CRR. Navnlig skal restværdien medtages til dens regnskabsværdi (dvs. den diskonterede anslåede restværdi ved leasingperiodens udløb). 3. Ved balanceført netting, jf. artikel 219 i CRR, skal eksponeringsværdierne indberettes under hensyntagen til modtaget kontant sikkerhed. Hvis institutterne gør brug af undtagelsen i artikel 473a, stk. 7a, i CRR, skal de indberette beløbet AB_{SA}, som risikovægtes med 100 % i eksponeringsklassen »andre poster« i denne kolonne.
0030	**(-) Værdijusteringer og hensættelser i forbindelse med den oprindelige eksponering Artikel 24 og 111 i CRR** Værdijusteringer og hensættelser til kredittab (kreditrisikojusteringer i henhold til artikel 110) foretaget i overensstemmelse med de regnskabsregler, som den regnskabsaflæggende virksomhed er underlagt, samt forsigtighedsbaserede værdijusteringer (yderligere værdijusteringer i overensstemmelse med artikel 34 og 105, beløb fratrukket i henhold til artikel 36, stk. 1, litra m), og andre reduktioner af kapitalgrundlaget i forbindelse med aktivposten).
0040	**Eksponering efter indregning af værdijusteringer og hensættelser** Summen af kolonne 0010 og 0030.
0050 – 0100	**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.

	Kolonner
0050 – 0060	**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.
0050	**Garantier** Artikel 203 i CRR Ufinansieret kreditrisikoafdækning som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 59), i CRR, som ikke omfatter kreditderivater.
0060	**Kreditderivater** Artikel 204 i CRR
0070 – 0080	**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.
0070	**Finansiel sikkerhed: den enkle metode** Artikel 222, stk. 1 og 2, i CRR.
0080	**Anden finansieret kreditrisikoafdækning** Artikel 232 i CRR.
0090 – 0100	**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.

	Kolonner
0110	**NETTOEKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER** Eksponeringen efter indregning af værdijusteringer samt indgående og udgående pengestrømme, der opstår i forbindelse med KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN
0120-0140	**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.
0120	**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
0130	**(-) 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.
0140	**(-) 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].
0150	**Fuldt justeret eksponeringsværdi (E*)** Artikel 220, stk. 4, Artikel 223, stk. 2-5, og artikel 228, stk. 1, i CRR.

	Kolonner
0160 – 0190	**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.
0200	**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. Eksponeringsværdier for leasingkontrakter er omhandlet i artikel 134, stk. 7, i CRR. Navnlig skal restværdien indgå i dens diskonterede restværdi, efter at der er taget højde for værdijusteringer, alle foranstaltninger til kreditrisikoreduktion og kreditkonverteringsfaktorer. Eksponeringsværdierne for CCR-relateret forretningsaktivitet skal være de samme som indberettet i kolonne 0210.
0210	**Heraf: Som opstår i forbindelse med modpartsrisiko** Eksponeringsværdien for CCR-relateret forretningsaktivitet beregnet i overensstemmelse med de metoder, der er fastsat i tredje del, afsnit II, kapitel 4 og 6, i CRR, som er det relevante beløb til beregning af risikovægtede eksponeringer, dvs. efter anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker, der er relevante i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 4 og 6, i CRR, og under hensyntagen til fradraget af det tab, der er lidt i forbindelse med kreditværdijustering, som omhandlet i artikel 273, stk. 6, i CRR. Eksponeringsværdien for transaktioner, hvor der er konstateret en specifik »wrong way«-risiko, skal fastlægges i overensstemmelse med artikel 291 i CRR. I tilfælde, hvor der for en enkelt modpart anvendes mere end én modpartsrisikometode, henføres det tab, der er lidt i forbindelse med kreditværdijustering, som fratrækkes på modpartsniveau, til eksponeringsværdien for de forskellige nettinggrupper i række 0090-0130, hvilket afspejler andelen af eksponeringsværdien efter anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker for de forskellige nettinggrupper i forhold til den samlede eksponeringsværdi for modparten efter anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker. Med henblik herpå anvendes eksponeringsværdien efter anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker i henhold til instrukserne til kolonne 0160 i skema C 34.02.
0211	**Heraf: Som opstår i forbindelse med modpartsrisiko uden eksponeringer, der er clearet af en CCP** Eksponeringer indberettet i kolonne 0210, undtagen de eksponeringer, der hidrører fra kontrakter og transaktioner opført i artikel 301, stk. 1, i CRR, så længe de er udestående hos en central modpart (CCP), herunder CCP-relaterede transaktioner som defineret i artikel 300, nr. 2), i CRR.
0215	**Risikovægtede eksponeringer før anvendelse af støttefaktorer** Artikel 113, stk. 1 til 5, i CRR, uden hensyntagen til støttefaktorerne SMV'er og infrastruktur som omhandlet i artikel 501 i CRR og artikel 501a i CRR. De risikovægtede eksponeringer af restværdien af lejede aktiver skal være omfattet af artikel 134, stk. 7, femte punktum, og beregnes efter formlen »1/t * 100 % * restværdien«. Navnlig er restværdien en udiskonteret anslået restværdi ved leasingperiodens udløb, som regelmæssigt revurderes for at sikre, at den fortsat er hensigtsmæssig.

Kolonner	
0216	**(-) Justering af den risikovægtede eksponering som følge af støttefaktoren SMV** Fradrag af forskellen mellem de risikovægtede eksponeringer af ikkemisligholdte eksponeringer mod en SMV (RWEA), som beregnes i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 2, i CRR, alt efter hvad der er relevant, og RWEA* i henhold til artikel 501, nr. 1), i CRR
0217	**(-) Justering af den risikovægtede eksponering som følge af støttefaktoren infrastruktur** Fradrag af forskellen mellem de risikovægtede eksponeringer beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, i CRR og den justerede RWEA for kreditrisikoen vedrørende eksponeringer mod enheder, der driver eller finansierer fysiske strukturer eller faciliteter, systemer og net, der leverer eller støtter grundlæggende offentlige tjenester i overensstemmelse med artikel 501a i CRR.
0220	**Risikovægtet eksponering efter anvendelse af støttefaktorer** Artikel 113, stk. 1 til 5, i CRR, under hensyntagen til støttefaktorerne SMV'er og infrastruktur som omhandlet i artikel 501 og 501a i CRR. Den risikovægtede eksponering af restværdien af lejede aktiver er omfattet af artikel 134, stk. 7, femte punktum, og beregnes efter formlen »1/t * 100 % * restværdien«. Navnlig er restværdien en udiskonteret anslået restværdi ved leasingperiodens udløb, som regelmæssigt revurderes for at sikre, at den fortsat er hensigtsmæssig.
0230	**Heraf: med kreditvurdering foretaget af udpeget ECAI** Artikel 112, litra a)-d), f), g), l), n) o) og q), i CRR
0240	**Heraf: med kreditvurdering fra centralregering** Artikel 112, litra b)-d), f), g), l) og o), i CRR

Rækker	Instrukser
0010	**Samlede eksponeringer**
0015	**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.
0020	**Heraf: SMV** Alle eksponeringer mod SMV'er skal indberettes her.
0030	**Heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktoren for SMV'er** Kun eksponeringer, som opfylder kravene i artikel 501 i CRR, indberettes her.

Rækker	Instrukser
0035	**Heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktoren for infrastruktur** Kun eksponeringer, som opfylder kravene i artikel 501a i CRR, indberettes her.
0040	**heraf: Sikret ved pant i fast ejendom — beboelsesejendomme** Artikel 125 i CRR Indberettes kun i eksponeringsklassen »Sikret ved pant i fast ejendom«.
0050	**heraf: Eksponeringer, der permanent delvist opgøres efter standardmetoden** Eksponeringer, på hvilke standardmetoden er blevet anvendt i overensstemmelse med artikel 150, stk. 1, i CRR
0060	**heraf: Eksponeringer, der opgøres efter standardmetoden med forudgående tilladelse til at udføre trinvis IRB-implementering** Artikel 148, stk. 1, i CRR.
0070-0130	**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«, jf. artikel 92, stk. 3, litra b), i CRR, i overensstemmelse med følgende kriterier i balanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko, ikkebalanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko og eksponeringer underlagt modpartsrisiko.
0070	**Balanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko** Aktiver nævnt i artikel 24 i CRR, som ikke er inkluderet i andre kategorier. Eksponeringer, der er omfattet af modpartsrisiko, indberettes i række 0090-0130 — og indberettes derfor ikke 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.
0080	**Ikkebalanceførte eksponeringer underlagt kreditrisiko** Ikkebalanceførte positioner omfatter de poster, der er anført i bilag I til CRR. Eksponeringer, der er omfattet af modpartsrisiko, indberettes i række 0090-0130 — og indberettes derfor ikke i denne række.
0090-0130	**Eksponeringer/transaktioner underlagt modpartsrisiko** Transaktioner, der er omfattet af modpartsrisiko, dvs. derivater, genkøbstransaktioner, udlån og indskud af værdipapirer eller råvarer, terminsforretninger og margenudlånstransaktioner

Rækker	Instrukser
0090	**Nettinggrupper for værdipapirfinansieringstransaktioner** Nettinggrupper, der kun indeholder værdipapirfinansieringstransaktioner som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 139), i CRR. Værdipapirfinansieringstransaktioner, som indgår i en aftale om en nettinggruppe på tværs af produkter og derfor er indberettet i række 0130, skal ikke indberettes i denne række.
0100	**Heraf: centralt clearede via en QCCP** Kontrakter og transaktioner, der er anført i artikel 301, stk. 1, i CRR, så længe de er udestående hos en kvalificerende central modpart (QCCP) som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 88), i CRR, herunder QCCP-relaterede transaktioner, for hvilke de risikovægtede eksponeringer beregnes i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 9, i CRR. QCCP-relaterede transaktioner har samme betydning som CCP-relaterede transaktioner i artikel 300, nr. 2), i CRR, når CCP'en er en QCCP.
0110	**Nettinggrupper for derivater og terminsforretninger** Nettinggrupper, der kun indeholder derivater, og som er anført i bilag II til CRR, og terminsforretninger som defineret i artikel 272, stk. 2, i CRR. Derivater og terminsforretninger, som indgår i en aftale om en nettinggruppe på tværs af produkter og derfor er indberettet i række 0130, skal ikke indberettes i denne række.
0120	**Heraf: centralt clearede via en QCCP** Se instrukserne til række 0100.
0130	**Fra aftaler om nettinggrupper på tværs af produkter** Nettinggrupper, der indeholder transaktioner af forskellige produktkategorier (artikel 272, stk. 11, i CRR), dvs. derivater og værdipapirfinansieringstransaktioner, for hvilke der findes en aftale om nettinggrupper på tværs af produkter som defineret i artikel 272, stk. 25, i CRR.
0140-0280	**OPDELING AF EKSPONERINGER EFTER RISIKOVÆGT**
0140	**0 %**
0150	**2 %** Artikel 306, stk. 1, i CRR.
0160	**4 %** Artikel 305, stk. 3, i CRR.
0170	**10 %**
0180	**20 %**
0190	**35 %**
0200	**50 %**
0210	**70 %** Artikel 232, stk. 3, litra c), i CRR

Rækker	Instrukser
0220	**75 %**
0230	**100 %**
0240	**150 %**
0250	**250 %** Artikel 133, stk. 2, og artikel 48, stk. 4, i CRR.
0260	**370 %** Artikel 471 i CRR
0270	**1 250 %** Artikel 133, stk. 2, og artikel 379 i CRR
0280	**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
0281-0284	**OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER METODE (CIU):** Disse rækker indberettes kun for eksponeringsklassen for kollektive investeringsinstitutter (CIU) i overensstemmelse med artikel 132, 132a, 132b og 132c i CRR.
0281	**Transparensmetoden** Artikel 132a, stk. 1, i CRR
0282	**Mandatmetoden** Artikel 132a, stk. 2, i CRR
0283	**Fallbackmetoden** Artikel 132, stk. 2, i CRR.
0290-0320	**Memorandumposter** For række 0290-0320 henvises også til forklaringen af formålet med memorandumposter i afsnittet med generelle bemærkninger til CR SA.

Rækker	Instrukser
0290	**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.
0300	**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.
0310	**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.
0320	**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

72. Anvendelsesområdet for CR IRB-skemaet omfatter:

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.

73. 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).

74. 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.

Punkt i) og iii) gælder ikke for skemaet CR IRB 7.

75. For at præcisere, om instituttet bruger sine egne estimater over tab givet misligholdelse (LGD) og/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) Dette omfatter alle detailporteføljer.

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

76. CR IRB består af syv skemaer. CR IRB 1 giver en generel oversigt over IRB-eksponeringer og de forskellige metoder til at beregne de risikovægtede eksponeringer og en opdeling af de samlede eksponeringer efter eksponeringstype. CR IRB 2 giver en opdeling af de samlede eksponeringer efter låntagerklasser eller puljer (eksponeringer, der er indberettet i række 0070 i CR IRB 1). CR IRB 3 indeholder alle relevante parametre, der anvendes til beregning af kapitalkrav for kreditrisikoen i forbindelse med IRB-modeller. CR IRB 4 indeholder en flowtabel over ændringer i risikovægtede eksponeringer opgjort efter IRB-metoden for kreditrisiko. CR IRB 5 indeholder oplysninger om resultaterne af backtesting af PD'er for de indberettede modeller. CR IRB 6 indeholder alle relevante parametre, der anvendes til beregning af kapitalkrav for kreditrisikoen i henhold til kategoriseringskriterierne for specialiseret långivning. CR IRB 7 indeholder en oversigt over den procentdel af eksponeringsværdien, der er omfattet af SA- eller IRB-metoder, for hver relevant eksponeringsklasse. Skemaerne CR IRB 1, CR IRB 2, CR IRB 3 og CR IRB 5 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) Med henblik på klassificering i denne deleksponeringsklasse skal de indberettende enheder anvende deres interne definition af SMV'er som anvendt i interne risikostyringsprocedurer.

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). Med henblik på klassificering i denne deleksponeringsklasse skal de indberettende enheder anvende deres interne definition af SMV'er som anvendt i interne risikostyringsprocedurer.

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).

I 5.1 og 5.2 betragtes detaileksponeringer sikret ved pant i fast ejendom som enhver detaileksponering sikret ved pant i fast ejendom, der er anerkendt som sikkerhedsstillelse, uanset forholdet mellem værdien af sikkerhedsstillelsen for eksponeringen eller lånets formål.

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). Med henblik på klassificering i denne delekseponeringsklasse skal de indberettende enheder anvende deres interne definition af SMV'er som anvendt i interne risikostyringsprocedurer.

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
0010	**SKALA 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 0110) bruges til at beregne den eksponeringsvægtede gennemsnitlige PD. For hver individuel klasse eller pulje skal den PD, der er tildelt den specifikke låntagerklasse eller -pulje, indberettes. Alle indberettede risikoparametre udledes af de risikoparametre, der anvendes i skalaen 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 en unik ratingskala eller kan indberette i henhold til en intern masterskala, anvendes denne skala. Ellers kombineres de forskellige ratingskalaer og rangordnes efter følgende kriterier: Låntagerklasserne i de forskellige ratingskalaer 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. Det samme gælder kontinuerlige ratingskalaer: Der aftales et reduceret antal ratingklasser med henblik på indberetning med de kompetente myndigheder. Institutterne skal på forhånd kontakte de kompetente myndigheder, hvis de ønsker at indberette et andet antal klasser end antallet af interne klasser. Den eller de sidste ratingklasser skal anvendes til misligholdte eksponeringer med en PD på 100 %. Med henblik på vægtning af den gennemsnitlige PD anvendes den eksponeringsværdi, der er indberettet i kolonne 110. Den eksponeringsvægtede gennemsnitlige PD beregnes under hensyntagen til alle eksponeringer, der er indberettet i en given række. I rækken forbeholdt indberetninger af misligholdte eksponeringer er den gennemsnitlige PD på 100 %.

Kolonner	Instrukser
0020	**OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER** Institutterne 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. For derivater, genkøbstransaktioner, udlån og indskud af værdipapirer eller råvarer, terminsforretninger og margenudlånstransaktioner, der er underlagt modpartsrisiko (tredje del, afsnit II, kapitel 4 eller 6, i CRR) skal den oprindelige eksponering svare til eksponeringsværdien for modpartsrisiko (se instrukserne til kolonne 0130).
0030	**HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER** Opdeling af den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer for alle eksponeringer mod enheder omhandlet i artikel 142, stk. 1, nr. 4) og 5), i CRR, der er omfattet af den højeste korrelationskoefficient fastsat i overensstemmelse med artikel 153, stk. 2, i CRR.
0040-0080	**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«.
0040-0050	**UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING** Ufinansieret kreditrisikoafdækning som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 59), i CRR. Ufinansieret kreditrisikoafdækning, som påvirker eksponeringen (f.eks. hvis den anvendes til kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen), må ikke overstige eksponeringsværdien.
0040	**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 (undtagen stk. 3), indberettes den relevante værdi, der anvendes i den interne model. Garantier indberettes i kolonne 0040, når justering ikke foretages i LGD. Når justering foretages i LGD, indberettes garantibeløbet i kolonne 0150. For så vidt angår eksponeringer, der er underlagt double default-behandling, indberettes værdien af ufinansieret kreditrisikoafdækning i kolonne 0220.

Kolonner	Instrukser
0050	**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, stk. 3, i CRR, indberettes den relevante værdi, der anvendes i den interne model. Når justering foretages i LGD, indberettes beløbet for kreditderivater i kolonne 0160. For så vidt angår eksponeringer, der er underlagt double default-behandling, indberettes værdien af ufinansieret kreditrisikoafdækning i kolonne 0220.
0060	**ANDEN FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING** Sikkerhedsstillelse, der har indvirkning på sandsynligheden for misligholdelse af eksponeringen, begrænses til værdien af den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer. Når egne estimater af LGD ikke anvendes, finder artikel 232 i CRR anvendelse. Når egne estimater af LGD anvendes, indberettes de kreditrisikoreduktionsteknikker, der har en virkning på PD. Den relevante nominelle værdi eller markedsværdi indberettes. Når justering foretages i LGD, indberettes dette beløb i kolonne 170.
0070-0080	**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 garantistillerens eksponeringsklasse samt låntagerklassen eller -puljen, hvis det er relevant. Det beløb betragtes som en indgående pengestrøm i garantistillerens eksponeringsklasse 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. Disse kolonner må kun anvendes, hvis institutterne har fået tilladelse af deres kompetente myndighed til at behandle disse sikrede eksponeringer ved en permanent delvis anvendelse af standardmetoden i overensstemmelse med artikel 150 i CRR eller klassificere eksponeringer i eksponeringsklasser i overensstemmelse med garantistillerens karakteristika.
0090	**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.
0100, 0120	**Heraf: Ikkebalanceførte poster** Se instrukserne til CR SA.
0110	**EKSPONERINGSVÆRDI** Eksponeringsværdierne som fastsat i henhold til artikel 166 i CRR og artikel 230, stk. 1, andet punktum, i CRR indberettes. For instrumenter omhandlet i bilag I anvendes kreditkonverteringsfaktorer og procentsatser i henhold til artikel 166, stk. 8, 9 og 10, i CRR, uanset hvilken metode instituttet har valgt. Eksponeringsværdierne for CCR-relateret forretningsaktivitet skal være de samme som indberettet i kolonne 0130.

Kolonner	Instrukser
0130	**Heraf: Som opstår i forbindelse med modpartsrisiko** Se de tilsvarende instrukser til CR SA i kolonne 0210.
0140	**HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER** Opdeling af eksponeringsværdien for alle eksponeringer mod enheder omhandlet i artikel 142, stk. 1, nr. 4) og 5), i CRR, der er omfattet af den højeste korrelationskoefficient fastsat i overensstemmelse med artikel 153, stk. 2, i CRR.
0150-0210	**KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER INDGÅR I LGD-ESTIMATER, EKSKL. DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING** Kreditrisikoreduktionsteknikker, der påvirker LGD-estimater 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 og 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.
0150	**GARANTIER** Se instrukser til kolonne 0040.
0160	**KREDITDERIVATER** Se instrukser til kolonne 0050.
0170	**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.
0171	**INDSKUD I KONTANTER** Artikel 200, litra a), i CRR Indskud i kontanter eller kontantlignende instrumenter, som er placeret i et tredjepartsinstitut, uden at der foreligger en depotaftale, og som er pantsat til det långivende institut Værdien af den sikkerhed, der indberettes, begrænses til eksponeringsværdien for den enkelte eksponering.
0172	**LIVSFORSIKRINGSPOLICER** Artikel 200, litra b), i CRR Værdien af den sikkerhed, der indberettes, begrænses til eksponeringsværdien for den enkelte eksponering.

Kolonner	Instrukser
0173	**INSTRUMENTER, SOM BESIDDES AF TREDJEPART** Artikel 200, litra c), i CRR Det omfatter instrumenter, som er udstedt af et tredjepartsinstitut, og som på anmodning købes tilbage af dette institut. Værdien af den sikkerhed, der indberettes, begrænses til eksponeringsværdien for den enkelte eksponering. Denne kolonne udelukker de eksponeringer, der er omfattet af instrumenter, som besiddes af en tredjepart, hvis institutter i overensstemmelse med artikel 232, stk. 4, i CRR behandler instrumenter, som på anmodning købes tilbage og er anerkendt i henhold til artikel 200, litra c), i CRR, som en garanti fra den udstedende institution.
0180	**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 der ikke anvendes egne estimater af LGD for anerkendt finansiel sikkerhedsstillelse i overensstemmelse med artikel 197 i CRR, indberettes den justerede værdi (Cvam) som omhandlet i artikel 223, stk. 2, i CRR. 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.
0190-0210	**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.
0190	**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.
0200	**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.
0210	**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.

Kolonner	Instrukser
0220	**UNDERLAGT DOUBLE DEFAULT-BEHANDLING: UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING** Garantier og kreditderivater, der dækker eksponeringer, som er underlagt double default-behandling i henhold til artikel 153, stk. 3, i CRR, og under hensyntagen til artikel 202 og artikel 217, stk. 1, i CRR. De værdier, der skal indberettes, må ikke overstige værdien af de tilsvarende eksponeringer.
0230	**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 0110 bruges til at beregne de eksponeringsvægtede gennemsnitsværdier. Alle virkninger skal tages i betragtning (så virkningerne af bundværdien, der gælder for eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom, jf. artikel 164, stk. 4, i CRR, skal 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 0110. 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 skalaen 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, i CRR. Hvis PD er estimeret for specialiserede långivningseksponeringer, indberettes data baseret på egne estimater af LGD eller lovpligtig LGD. Eksponeringer og de forskellige LGD'er for store regulerede enheder i den finansielle sektor og uregulerede finansielle enheder medtages ikke i beregningen af kolonne 0230. De medtages kun i beregningen af kolonne 0240.
0240	**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, stk. 1, nr. 4), i CRR og mod uregulerede enheder i den finansielle sektor som defineret i artikel 142, stk. 1, nr. 5), i CRR, der er omfattet af den højeste korrelationskoefficient fastsat i overensstemmelse med artikel 153, stk. 2, i CRR.

Kolonner	Instrukser
0250	**EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIG LØBETID (DAGE)** Den indberettede værdi fastsættes i overensstemmelse med artikel 162 i CRR. Eksponeringsværdien (kolonne 0110) 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«.
0255	**RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTORER** For så vidt angår centralregeringer og centralbanker, selskaber og institutter, se artikel 153, stk. 1, 2, 3 og 4, i CRR. For så vidt angår detail, se artikel 154, stk. 1, i CRR. Støttefaktorerne for SMV'er og infrastruktur, som er fastsat i artikel 501 og 501a i CRR, indregnes ikke.
0256	**(-) JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF STØTTEFAKTOREN SMV** Fradrag af forskellen mellem de risikovægtede eksponeringer af ikkemisligholdte eksponeringer mod en SMV (RWEA), som beregnes i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 3, i CRR, alt efter hvad der er relevant, og RWEA* i henhold til artikel 501 i CRR
0257	**(-) JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF STØTTEFAKTOREN INFRASTRUKTUR** Fradrag af forskellen mellem de risikovægtede eksponeringer beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, i CRR og den justerede RWEA for kreditrisikoen vedrørende eksponeringer mod enheder, der driver eller finansierer fysiske strukturer eller faciliteter, systemer og net, der leverer eller støtter grundlæggende offentlige tjenester i overensstemmelse med artikel 501a i CRR.
0260	**RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTORER** For så vidt angår centralregeringer og centralbanker, selskaber og institutter, se artikel 153, stk. 1, 2, 3 og 4, i CRR. For så vidt angår detail, se artikel 154, stk. 1, i CRR. Støttefaktorerne for SMV'er og infrastruktur, som er fastsat i artikel 501 og 501a i CRR, indregnes ikke.
0270	**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, stk. 1, nr. 4), i CRR og mod uregulerede enheder i den finansielle sektor som defineret i artikel 142, stk. 1, nr. 5) i CRR, der er omfattet af den højeste korrelationskoefficient fastsat i overensstemmelse med artikel 153, stk. 2, i CRR.
0280	**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. For så vidt angår misligholdte eksponeringer, se artikel 181, stk. 1, litra h), i CRR. Det forventede tab, der indberettes, skal baseres på de risikoparametre, der reelt anvendes i skalaen for interne ratings, som er godkendt af den relevante kompetente myndighed.

Kolonner	Instrukser
0290	**(-) 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.
0300	**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 ratingskalaerne, vedrører den de oprindelige eksponeringer før anvendelse af konverteringsfaktoren, som er tildelt hver låntagerklasse eller -pulje uden hensyntagen til virkningen af kreditrisikoreduktionsteknikker (navnlig omfordelingsvirkninger).
0310	**RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER INDEN KREDITDERIVATER** Institutterne skal indberette den hypotetiske risikovægtede eksponering beregnet som den faktiske RWEA uden indregning af det anerkendte kreditderivat som en CRM-teknik som angivet i artikel 204 i CRR. Eksponeringerne præsenteres i de eksponeringsklasser, der er relevante for eksponeringer mod den oprindelige låntager.

Rækker	Instrukser
0010	**SAMLEDE EKSPONERINGER**
0015	**Heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktoren for SMV'er** Kun eksponeringer, som opfylder kravene i artikel 501 i CRR, indberettes her.
0016	**Heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktoren for infrastruktur** Kun eksponeringer, som opfylder kravene i artikel 501a i CRR, indberettes her.
0020-0060	OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE:
0020	**Balanceførte poster underlagt kreditrisiko** Aktiver nævnt i artikel 24 i CRR inkluderes ikke i andre kategorier. Eksponeringer, der er omfattet af modpartsrisiko, indberettes i række 0040-0060 — og indberettes derfor ikke 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.

Rækker	Instrukser
0030	**Ikkebalanceførte poster underlagt kreditrisiko** Ikkebalanceførte poster omfatter poster i overensstemmelse med artikel 166, stk. 8, i CRR samt de poster, der er opført i bilag I til CRR. Eksponeringer, der er omfattet af modpartsrisiko, indberettes i række 0040-0060 — og indberettes derfor ikke i denne række.
0040-0060	**Eksponeringer/transaktioner underlagt modpartsrisiko** Se de tilsvarende instrukser til CR SA i række 0090-0130.
0040	**Nettinggrupper for værdipapirfinansieringstransaktioner** Se de tilsvarende instrukser til CR SA i række 0090.
0050	**Nettinggrupper for derivater og terminsforretninger** Se de tilsvarende instrukser til CR SA i række 0110.
0060	**Fra aftaler om nettinggrupper på tværs af produkter** Se de tilsvarende instrukser til CR SA i række 0130.
0070	**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 0180. Hvis instituttet anvender mange klasser eller puljer, kan der indberettes et lavere antal klasser eller puljer efter aftale med de kompetente myndigheder. Der anvendes ikke en masterskala for tilsyn. Institutterne vælger selv den skala, de vil anvende.
0080	**KATEGORISERINGSMETODEN FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING: I ALT** Artikel 153, stk. 5, i CRR. Dette gælder kun for eksponeringsklassen for selskaber — specialiseret långivning.
0160	**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. Dette alternativ er kun tilgængeligt for institutter, der anvender den grundlæggende IRB-metode.
0170	**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.

Rækker	Instrukser
0180	**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 risikovægtede eksponeringer for udvandingsrisiko, se artikel 157 i CRR. Udvandingsrisici indberettes for erhvervede erhvervsfordringer og detailfordringer.

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
0005	**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.). Den første klasse (eller pulje), der skal indberettes, er den bedste, så kommer den næstbedste osv. Den eller de sidste indberettede klasser (eller puljer) skal være for misligholdte eksponeringer.
0010-0300	Instrukserne til hver af disse kolonner er de samme som for de tilsvarende nummererede kolonner i CR IRB 1-skemaet.

Række	Instrukser
0010-0001 – 0010-NNNN	Værdier, der indberettes i disse rækker, skal opstilles i den rækkefølge, der svarer til den PD, der er tildelt hver låntagerklasse eller -pulje. 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.

3.3.1. C 08.03 — Kreditrisiko og leveringsrisici (free deliveries): Kapitalkrav opgjort efter IRB-metoden (opdeling efter PD-intervaller (CR IRB 3))

3.3.1.1. Generelle bemærkninger

77. Institutterne skal indberette oplysningerne i dette skema i overensstemmelse med artikel 452, litra g), nr. i)-v), i CRR for at give oplysninger om de vigtigste parametre, der anvendes til beregningen af kapitalkrav i forbindelse med IRB-metoden. De oplysninger, der indberettes i dette skema, omfatter ikke data om specialiseret långivning, jf. artikel 153, stk. 5, i CRR, som indgår i skema C 08.06. Dette skema omfatter ikke modpartsrisikoeksponeringer (tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR).

3.3.1.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	Instrukser
0010	**BALANCEFØRTE EKSPONERINGER** Eksponeringsværdi beregnet i henhold til artikel 166, stk. 1-7, i CRR uden hensyntagen til eventuelle kreditrisikojusteringer

Kolonner	Instrukser
0020	**IKKEBALANCEFØRTE EKSPONERINGER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER** Eksponeringsværdien i overensstemmelse med artikel 166, stk. 1-7, i CRR, uden hensyntagen til eventuelle kreditrisikojusteringer og konverteringsfaktorer, og heller ikke til egne estimater eller konverteringsfaktorer som anført i artikel 166, stk. 8, i CRR, eller de i artikel 166, stk. 10, i CRR nævnte procentdele. Ikkebalanceførte eksponeringer omfatter alle forpligtede, men ikketrukne beløb og alle ikkebalanceførte poster som anført i bilag I til CRR.
0030	**EKSPONERINGSVÆGTEDE GENNEMSNITLIGE KONVERTERINGSFAKTORER** For alle eksponeringer, der indgår i hver undergruppe af det fastsatte PD-interval, den gennemsnitlige konverteringsfaktor, der anvendes af institutterne i deres beregning af risikovægtede eksponeringer. vægtet med den ikkebalanceførte eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer som indberettet i kolonne 0020.
0040	**EKSPONERINGER EFTER KONVERTERINGSFAKTORER OG EFTER KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER** Eksponeringsværdi i overensstemmelse med artikel 166 i CRR. Denne kolonne skal omfatte summen af eksponeringsværdien af balanceførte og ikkebalanceførte eksponeringer efter konverteringsfaktorer i overensstemmelse med artikel 166, stk. 8-10, i CRR og efter kreditrisikoreduktionsteknikker.
0050	**EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIG PD (%)** For alle eksponeringer, der indgår i hver undergruppe af det fastsatte PD-interval, det gennemsnitlige PD-estimat for hver låntager, vægtet med eksponeringsværdien efter konverteringsfaktorer og efter kreditrisikoreduktionsteknikker som indberettet i kolonne 0040.
0060	**ANTAL LÅNTAGERE** Antallet af juridiske enheder eller låntagere, der er fordelt på hver undergruppe af det fastsatte PD-interval. Antallet af låntagere medregnes i overensstemmelse med instrukserne i kolonne 0300 i skema C 08.01. Fælles låntagere behandles på samme måde som med henblik på PD-kalibrering.
0070	**EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%)** For alle eksponeringer, der indgår i hver undergruppe af det fastsatte PD-interval, de gennemsnitlige LGD-estimater for hver eksponering, vægtet med eksponeringsværdien efter konverteringsfaktorer og efter kreditrisikoreduktionsteknikker som indberettet i kolonne 0040. Det indberettede LGD skal svare til det endelige LGD-estimat, der er anvendt til beregningen af risikovægtede beløb, som fremkommer efter hensyntagen til eventuelle virkninger af kreditrisikoreduktionsteknikker og, hvor det er relevant, økonomiske nedgangsperioder. For så vidt angår detaileksponeringer sikret ved pant i fast ejendom, skal de LGD, der er indberettet, tage hensyn til de bundværdier, der er angivet i artikel 164, stk. 4, i CRR. Hvis eksponeringer er underlagt double default-behandling, skal det indberettede LGD svare til det, der er valgt i henhold til artikel 161, stk. 4, i CRR. For misligholdte eksponeringer i henhold til A-IRB-metoden tages der hensyn til de bestemmelser, der er fastsat i artikel 181, stk. 1, litra h), i CRR. De indberettede LGD skal svare til estimatet over misligholdte LGD'er i overensstemmelse med de gældende estimeringsmetoder.

Kolonner	Instrukser
0080	**EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIG LØBETID (ÅR)** For alle eksponeringer, der indgår i hver undergruppe af det fastsatte PD-interval, den gennemsnitlige løbetid for hver eksponering vægtet med eksponeringsværdien efter konverteringsfaktoren som indberettet i kolonne 0040. Den indberettede løbetid fastsættes i overensstemmelse med artikel 162 i CRR. Den gennemsnitlige løbetid indberettes i år. Denne oplysning indberettes ikke for eksponeringsværdier, for hvilke løbetiden ikke indgår i beregningen af de risikovægtede eksponeringer i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 3, i CRR. Det betyder, at denne kolonne ikke udfyldes for eksponeringsklassen »detail«.
0090	**RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTORER** For eksponeringer mod centralregeringer og centralbanker, institutter og selskaber, den risikovægtede eksponering beregnet i henhold til artikel 153, stk. 1-4, for detaileksponeringer, den risikovægtede eksponering beregnet i henhold til artikel 154 i CRR. Støttefaktorerne for SMV'er og infrastruktur, som fastlagt i artikel 501 og 501a i CRR, indregnes.
0100	**FORVENTET TAB** Det forventede tab beregnes i overensstemmelse med artikel 158, stk. 1, i CRR. Det forventede tab, der indberettes, skal baseres på de faktiske risikoparametre, der anvendes i skalaen for interne ratings, som er godkendt af den relevante kompetente myndighed.
0110	**VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER** Specifikke og generelle kreditrisikojusteringer i overensstemmelse med Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 183/2014, yderligere værdijusteringer i overensstemmelse med artikel 34 og 110 i CRR samt andre reduktioner af kapitalgrundlaget i forbindelse med de eksponeringer, der er fordelt på hver undergruppe af det fastsatte PD-interval Disse værdijusteringer og hensættelser er dem, der er taget i betragtning ved gennemførelsen af artikel 159 i CRR. Generelle hensættelser indberettes ved at tildele beløbet pro rata i overensstemmelse med de forskellige låntagerklassers forventede tab.

Rækker	Instrukser
PD-INTERVAL	Eksponeringer fordeles på en passende undergruppe af det fastsatte PD-interval baseret på den PD, der er estimeret for hver låntager, der er tildelt denne eksponeringsklasse (uden hensyntagen til substitutionsvirkninger som følge af kreditrisikoreduktionsteknikker). Institutterne henfører de enkelte eksponeringer til det PD-interval, der er angivet i skemaet, idet der også tages hensyn til en kontinuerlig ratingskala. Alle misligholdte eksponeringer medregnes i den undergruppe, der repræsenterer en PD på 100 %.

3.3.2. C 08.04 — Kreditrisiko og leveringsrisici (free deliveries): Kapitalkrav opgjort efter IRB-metoden (RWEA-flowtabeller (CR IRB 4))

3.3.2.1. Generelle bemærkninger

78. Institutterne indberetter oplysningerne i dette skema i henhold til artikel 438, litra h), i CRR. Dette skema omfatter ikke modpartsrisikoeksponeringer (tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR).

79. Institutterne skal indberette RWEA-bevægelser som ændringer mellem de risikovægtede eksponeringer på referencedatoen og størrelsen af de risikovægtede eksponeringer på den foregående referencedato. I tilfælde af kvartalsvis indberetning skal der indberettes en opgørelse ultimo kvartalet før kvartalet for referencedatoen for indberetning.

3.3.2.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonne	Instrukser
0010	**RISIKOVÆGTET EKSPONERING** Samlet risikovægtet eksponering for kreditrisiko beregnet efter IRB-metoden under hensyntagen til støttefaktorerne i henhold til artikel 501 og 501a i CRR.

Rækker	Instrukser
0010	**RISIKOVÆGTET EKSPONERING VED UDGANGEN AF DEN FOREGÅENDE INDBERETNINGSPERIODE** Risikovægtet eksponering ved udgangen af den foregående indberetningsperiode efter anvendelse af støttefaktorerne for SMV'er og infrastruktur, der er fastsat i artikel 501 og 501a i CRR.
0020	**AKTIVERNES STØRRELSE (+/-)** Ændring i den risikovægtede eksponering mellem udgangen af den foregående indberetningsperiode og udgangen af den indeværende indberetningsperiode som følge af aktivernes størrelse, dvs. ændringer i størrelse og sammensætning af porteføljen (herunder etablering af nye virksomheder og lån, der forfalder), men ekskl. ændringer i porteføljens størrelse som følge af anskaffelser og afhændelser af enheder. Stigninger i risikovægtede eksponeringer indberettes som et positivt beløb, og fald i risikovægtede eksponeringer indberettes som et negativt beløb.
0030	**AKTIVERNES KVALITET (+/-)** Ændring i de risikovægtede eksponeringer mellem udgangen af den foregående indberetningsperiode og udgangen af den indeværende indberetningsperiode på grund af aktivernes kvalitet, dvs. ændringer i den vurderede kvalitet af instituttets aktiver som følge af ændringer i låntagers risiko, som f.eks. migrering mellem ratingklasser eller tilsvarende virkninger. Stigninger i risikovægtede eksponeringer indberettes som et positivt beløb, og fald i risikovægtede eksponeringer indberettes som et negativt beløb.
0040	**OPDATERINGER AF MODELLER (+/-)** Ændring i de risikovægtede eksponeringer mellem udgangen af den foregående indberetningsperiode og udgangen af den indeværende indberetningsperiode på grund af opdateringer af modeller, dvs. ændringer som følge af gennemførelsen af nye modeller, ændringer i modellerne, ændringer i anvendelsesområdet for modeller eller andre ændringer, der har til formål at afhjælpe svagheder i forbindelse med modeller. Stigninger i risikovægtede eksponeringer indberettes som et positivt beløb, og fald i risikovægtede eksponeringer indberettes som et negativt beløb.
0050	**METODE OG POLITIK (+/-)** Ændring i den risikovægtede eksponering mellem udgangen af den foregående indberetningsperiode og udgangen af den indeværende indberetningsperiode som følge af metode og politik, dvs. ændringer som følge af metodologiske ændringer i beregninger forårsaget af reguleringsmæssige ændringer, herunder både revisioner af eksisterende regulativer og nye regulativer, med undtagelse af ændringer i modeller, som er omfattet i række 0040. Stigninger i risikovægtede eksponeringer indberettes som et positivt beløb, og fald i risikovægtede eksponeringer indberettes som et negativt beløb.

Rækker	Instrukser
0060	**ANSKAFFELSER OG AFHÆNDELSER (+/-)** Ændring i den risikovægtede eksponering mellem udgangen af den foregående indberetningsperiode og udgangen af den indeværende indberetningsperiode som følge af anskaffelser og afhændelser, dvs. ændringer i porteføljens størrelse som følge af anskaffelser og afhændelser af enheder. Stigninger i risikovægtede eksponeringer indberettes som et positivt beløb, og fald i risikovægtede eksponeringer indberettes som et negativt beløb.
0070	**VALUTAKURSÆNDRINGER (+/-)** Ændring i den risikovægtede eksponering mellem udgangen af den foregående indberetningsperiode og udgangen af den indeværende indberetningsperiode som følge af valutakursændringer, dvs. ændringer som følge af bevægelser i valutakurserne. Stigninger i risikovægtede eksponeringer indberettes som et positivt beløb, og fald i risikovægtede eksponeringer indberettes som et negativt beløb.
0080	**ANDRE FAKTORER (+/-)** Ændring i den risikovægtede eksponering mellem udgangen af den foregående indberetningsperiode og udgangen af den indeværende indberetningsperiode som følge af andre faktorer. Denne kategori anvendes til at opfange ændringer, som ikke kan henføres til nogen anden kategori. Stigninger i risikovægtede eksponeringer indberettes som et positivt beløb, og fald i risikovægtede eksponeringer indberettes som et negativt beløb.
0090	**RISIKOVÆGTET EKSPONERING VED UDGANGEN AF INDBERETNINGSPERIODEN** Risikovægtet eksponering ved udgangen af indberetningsperioden efter anvendelse af støttefaktorerne for SMV'er og infrastruktur, der er fastsat i artikel 501 og 501a i CRR.

3.3.3. C 08.05 — Kreditrisiko og leveringsrisici (free deliveries): Kapitalkrav opgjort efter IRB-metoden (backtesting af PD (CR IRB 5))

3.3.3.1. Generelle bemærkninger

80. Institutterne indberetter oplysningerne i dette skema i henhold til artikel 452, litra h), i CRR. Institutterne skal tage de modeller, der anvendes i hver eksponeringsklasse, i betragtning, og redegøre for den procentdel af den risikovægtede eksponering i den relevante eksponeringsklasse, der er omfattet af de modeller, for hvilke der indberettes backtesting-resultater. Dette skema omfatter ikke modpartsrisikoeksponeringer (tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR).

3.3.3.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	Instrukser
0010	**DET ARITMETISKE GENNEMSNIT (%)** Det aritmetiske gennemsnit af PD ved begyndelsen af indberetningsperioden for låntagere, der er omfattet af undergruppen af det fastsatte PD-interval og opgjort i kolonne 0020 (med antallet af låntagere vægtet gennemsnit).
0020	**ANTAL LÅNTAGERE VED UDGANGEN AF DET FOREGÅENDE ÅR** Antal låntagere ved udgangen af det foregående år, der er omfattet af indberetning. Alle låntagere, der har en kreditforpligtelse på det relevante tidspunkt, skal medtages. Antallet af låntagere medregnes i overensstemmelse med instrukserne i kolonne 0300 i skema C 08.01. Fælles låntagere behandles på samme måde som med henblik på PD-kalibrering.

Kolonner	Instrukser
0030	**HERAF: MISLIGHOLDT I LØBET AF ÅRET** Antal låntagere, der har misligholdt i løbet af året (dvs. observationsperioden for beregning af misligholdelsesraten) Misligholdelser vurderes i overensstemmelse med artikel 178 i CRR. Hver låntager, der har misligholdt, tælles kun én gang i tælleren og nævneren i beregningen af den etårige misligholdelsesfrekvens, selv hvis låntageren har misligholdt mere end én gang i den relevante etårsperiode.
0040	**DEN OBSERVEREDE GENNEMSNITLIGE MISLIGHOLDELSESRATE (%)** Den etårige misligholdelsesfrekvens som omhandlet i artikel 4, stk. 1, nr. 78), i CRR. Institutterne skal sikre: a) at nævneren består af antallet af modparter, der ikke har misligholdt nogen kreditforpligtelse, observeret ved begyndelsen af den etårige observationsperiode (dvs. begyndelsen af året inden referencedatoen for indberetning); i denne forbindelse henviser en kreditforpligtelse til begge af følgende punkter: i) enhver balanceført post, herunder eventuelle beløb for hovedstol, renter og gebyrer ii) enhver ikkebalanceført post, herunder garantier udstedt af instituttet i sin egenskab af garant. b) at tælleren omfatter alle de låntagere, der er behandlet i nævneren, og som havde mindst én misligholdelse i løbet af den etårige observationsperiode (året inden referencedatoen for indberetning). For så vidt angår beregningen af antallet af låntagere, henvises til kolonne 0300 i skemaet C 08.01.
0050	**GENNEMSNITLIG HISTORISK ÅRLIG MISLIGHOLDELSESRATE (%)** Det simple gennemsnit af den årlige misligholdelsesrate for de seneste fem år (låntagere i begyndelsen af hvert år, som misligholder i løbet af det pågældende år/det samlede antal låntagere i begyndelsen af året) er et minimum. Instituttet kan anvende en længere historisk periode, der er i overensstemmelse med instituttets faktiske risikostyringspraksis.

Rækker	Instrukser
PD-INTERVAL	Eksponeringer fordeles på en passende undergruppe af det fastsatte PD-interval baseret på den PD, der er estimeret ved begyndelsen af hver indberetningsperiode for hver låntager, der er tildelt denne eksponeringsklasse (uden hensyntagen til substitutionsvirkninger som følge af kreditrisikoreduktionsteknikker). Institutterne henfører de enkelte eksponeringer til det PD-interval, der er angivet i skemaet, idet der også tages hensyn til en kontinuerlig ratingskala. Alle misligholdte eksponeringer medregnes i den undergruppe, der repræsenterer en PD på 100 %.

3.3.4. C 08.05.1 — Kreditrisiko og leveringsrisici (free deliveries): Kapitalkrav opgjort efter IRB-metoden: backtesting af PD (CR IRB 5B)

3.3.4.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

81. Ud over skema C 08.05 indberetter institutterne oplysninger i skema C 08.05.1, hvis de anvender artikel 180, stk. 1, litra f), i CRR til et estimat af PD og kun for PD-estimater i overensstemmelse med samme artikel. Instrukserne er de samme som i skema C 08.05 med følgende undtagelser:

Kolonner	Instrukser
0005	**PD-INTERVAL** Institutterne skal indberette PD-intervaller i overensstemmelse med deres interne ratings, som de henfører til den skala, der anvendes af det eksterne kreditvurderingsinstitut (ECAI), i stedet for et fastsat eksternt PD-interval.

Kolonner	Instrukser
0006	**TILSVARENDE EKSTERN RATING** Institutterne skal indberette en kolonne for hvert ECAI, der er taget i betragtning i henhold til artikel 180, stk. 1, litra f), i CRR. I disse kolonner skal institutterne medtage den eksterne rating, hvortil deres interne PD-intervaller er henført.

3.3.5. C 08.06 — Kreditrisiko og leveringsrisici (free deliveries): Kapitalkrav opgjort efter IRB-metoden (kategoriseringsmetoden for specialiseret långivning (CR IRB 6))

3.3.5.1. Generelle bemærkninger

82. Institutterne skal indberette oplysningerne i dette skema i henhold til artikel 438, litra e), i CRR. Institutterne skal indberette oplysninger om følgende typer af specialiserede långivningseksponeringer, der er omhandlet i tabel 1 i artikel 153, stk. 5:

a) Projektfinansiering

b) Indtægtsgenerende fast ejendom og erhvervsejendomme med høj volatilitet

c) Objektfinansiering

d) Råvarefinansiering

3.3.5.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	Instrukser
0010	**OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER** Se instrukserne til CR-IRB.
0020	**EKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER** Se instrukserne til CR-IRB.
0030, 0050	**HERAF: IKKEBALANCEFØRTE POSTER** Se instrukserne til CR SA.
0040	**EKSPONERINGSVÆRDI** Se instrukserne til CR-IRB.
0060	**HERAF: SOM OPSTÅR I FORBINDELSE MED MODPARTSRISIKO** Se instrukserne til CR SA.
0070	**RISIKOVÆGT** Artikel 153, stk. 5, i CRR. Dette er en fast kolonne til orientering. Den må ikke ændres.
0080	**RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTORER** Se instrukserne til CR-IRB.
0090	**FORVENTET TAB** Se instrukserne til CR-IRB.

Kolonner	Instrukser
0100	**(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER** Se instrukserne til CR-IRB.

Rækker	Instrukser
0010-0120	Eksponeringer fordeles på den relevante kategori og den relevante løbetid i overensstemmelse med tabel 1 i artikel 153, stk. 5, i CRR.

3.3.6. C 08.07 — Kreditrisiko og leveringsrisici (free deliveries): Kapitalkrav opgjort efter IRB-metoden (anvendelsesområdet for IRB- og SA-metoden (CR IRB 7))

3.3.6.1. Generelle bemærkninger

83. Med henblik på dette skema allokerer de institutter, der beregner risikovægtede eksponeringer efter IRB-metoden for kreditrisiko deres eksponeringer, der er omfattet af standardmetoden, der er fastsat i tredje del, afsnit II, kapitel 2, i CRR, eller af IRB-metoden, der er fastsat i tredje del, afsnit II, kapitel 3, i CRR såvel som andelen af hver eksponeringsklasse, der er omfattet af en roll-out-plan. Institutterne medtager oplysningerne i dette skema efter eksponeringsklasser i overensstemmelse med den opdeling af eksponeringsklasser, der fremgår af rækkerne i skemaet.

84. Kolonne 0020-0040 bør dække hele spektret af eksponeringer, således at summen af hver række for disse tre kolonner skal være 100 % for alle eksponeringsklasser undtagen securitiseringspositioner og fratrukne positioner.

3.3.6.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	Instrukser
0010	**SAMLET EKSPONERINGSVÆRDI SOM DEFINERET I ARTIKEL 166 I CRR** Institutterne skal anvende eksponeringsværdien inden kreditrisikoreduktionsteknikkerne i overensstemmelse med artikel 166 i CRR.
0020	**SAMLET EKSPONERINGSVÆRDI OMFATTET AF SA OG IRB** Institutterne anvender eksponeringsværdien inden anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker i henhold til artikel 429, stk. 4, i CRR, når de indberetter den samlede eksponering, herunder både eksponeringen i henhold til standardmetoden og eksponeringen i henhold til IRB-metoden.
0030	**PROCENTDEL AF DEN SAMLEDE EKSPONERINGSVÆRDI OMFATTET AF EN PERMANENT DELVIS ANVENDELSE AF SA (%)** En del af eksponeringen for hver eksponeringsklasse, der er omfattet af standardmetoden (eksponering omfattet af standardmetoden inden anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker i forhold til den samlede eksponering i den pågældende eksponeringsklasse i kolonne 0020), under hensyntagen til anvendelsesområdet for den tilladelse, der er givet af en kompetent myndighed, til permanent delvis anvendelse af standardmetoden, jf. artikel 150 i CRR.

Kolonner	Instrukser
0040	**PROCENTDEL AF DEN SAMLEDE EKSPONERINGSVÆRDI, DER ER OMFATTET AF EN ROLL-OUT-PLAN (%)** Den del af eksponeringen for hver eksponeringsklasse, hvor anvendelsen af IRB-metoden sker i faser i henhold til artikel 148 i CRR. Dette skal omfatte: — begge eksponeringer, hvor institutterne har planer om at anvende IRB-metoden med deres egne estimater af LGD og konverteringsfaktorer (F-IRB og A-IRB) — aktieeksponeringer uden større betydning, der ikke er medtaget i kolonne 0020 eller 0040 — eksponeringer, der allerede er i F-IRB, hvor et institut agter at anvende A-IRB fremover — specialiserede långivningseksponeringer i henhold til den tilsynsmæssige kategoriseringsmetode er ikke medtaget i kolonne 0040.
0050	**PROCENTDEL AF DEN SAMLEDE EKSPONERINGSVÆRDI, DER ER OMFATTET AF IRB-METODEN (%)** En del af eksponeringen for hver eksponeringsklasse, der er omfattet af IRB-metoden (eksponering omfattet af IRB-metoden før kreditrisikoreduktionsteknikker i forhold til den samlede eksponering i den pågældende eksponeringsklasse), under hensyntagen til anvendelsesområdet for den tilladelse, der er givet af en kompetent myndighed, til at anvende IRB-metoden, jf. artikel 143 i CRR. Dette omfatter både eksponeringer, hvor institutterne har tilladelse til at anvende deres egne estimater af LGD og eventuelle konverteringsfaktorer (F-IRB og A-IRB), herunder den tilsynsmæssige kategoriseringsmetode for specialiserede långivningseksponeringer og aktieeksponeringer, der er omfattet af den forenklede risikovægtningsmetode, samt de eksponeringer, der er indberettet i række 0170 i skema C 08.01.

Rækker	Instrukser
EKSPONERINGSKLASSER	Institutterne medtager oplysningerne i dette skema efter eksponeringsklasser i overensstemmelse med den opdeling af eksponeringsklasser, der fremgår af rækkerne i skemaet.

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

85. Alle institutter skal indberette oplysninger aggregeret på samlet niveau. Derudover skal institutter, der opfylder tærsklen i denne gennemførelsesforordnings artikel 5, stk. 5, 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«.

86. 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.

87. 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	
0010	**OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER** Samme definition som for kolonne 0010 i CR SA-skemaet.
0020	**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.
0040	**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.
0050	**Generelle kreditrisikojusteringer** Kreditrisikojusteringer som omhandlet i artikel 110 i CRR og i forordning (EU) nr. 183/2014 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.
0055	**Specifikke kreditrisikojusteringer** Kreditrisikojusteringer som omhandlet i artikel 110 i CRR og i forordning (EU) nr. 183/2014
0060	**Afskrivninger** Afskrivninger som omhandlet i IFRS 9.5.4.4 og B5.4.9.
0061	**Yderligere værdijusteringer og andre reduktioner af kapitalgrundlaget** I overensstemmelse med artikel 111 i CRR.
0070	**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.

Kolonner	
0075	**Eksponeringsværdi** Samme definition som for kolonne 0200 i CR SA-skemaet.
0080	**RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTORER** Samme definition som for kolonne 0215 i CR SA-skemaet.
0081	**(-) JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF STØTTEFAKTOREN SMV** Samme definition som for kolonne 0216 i CR SA-skemaet.
0082	**(-) JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF STØTTEFAKTOREN INFRASTRUKTUR** Samme definition som for kolonne 0217 i CR SA-skemaet.
0090	**RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTORER** Samme definition som for kolonne 0220 i CR SA-skemaet.

Rækker	
0010	**Centralregeringer eller centralbanker** Artikel 112, litra a), i CRR
0020	**Regionale eller lokale myndigheder** Artikel 112, litra b), i CRR
0030	**Offentlige enheder** Artikel 112, litra c), i CRR
0040	**Multilaterale udviklingsbanker** Artikel 112, litra d), i CRR
0050	**Internationale organisationer** Artikel 112, litra e), i CRR
0060	**Institutter** Artikel 112, litra f), i CRR
0070	**Selskaber** Artikel 112, litra g), i CRR
0075	**Heraf: SMV** Samme definition som for række 0020 i CR SA-skemaet

Rækker	
0080	**Detail** Artikel 112, litra h), i CRR
0085	**Heraf: SMV** Samme definition som for række 0020 i CR SA-skemaet
0090	**Sikret ved pant i fast ejendom** Artikel 112, litra i), i CRR
0095	**Heraf: SMV** Samme definition som for række 0020 i CR SA-skemaet
0100	**Eksponeringer ved misligholdelse** Artikel 112, litra j), i CRR
0110	**Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko** Artikel 112, litra k), i CRR
0120	**Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer** Artikel 112, litra l), i CRR
0130	**Krav mod institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering** Artikel 112, litra n), i CRR
0140	**Kollektive investeringsinstitutter (CIU'er)** Artikel 112, litra o), i CRR Summen af række 0141-0143
0141	**Transparensmetoden** Samme definition som for række 0281 i CR SA-skemaet
0142	**Mandatmetoden** Samme definition som for række 0282 i CR SA-skemaet
0143	**Fallbackmetoden** Samme definition som for række 0283 i CR SA-skemaet
0150	**Aktieeksponeringer** Artikel 112, litra p), i CRR

Rækker	
0160	**Andre eksponeringer** Artikel 112, litra q), i CRR
0170	**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	
0010	**OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER** Samme definition som for kolonne 0020 i CR IRB-skemaet.
0030	**Heraf misligholdte** Oprindelig eksponeringsværdi af de eksponeringer, der er blevet klassificeret som »misligholdte eksponeringer« i henhold til artikel 178 i CRR.
0040	**Observerede nye misligholdelser for perioden** Den oprindelige eksponeringsværdi for disse eksponeringer, som er klassificeret som misligholdte eksponeringer i henhold til artikel 178 i CRR i perioden på tre måneder siden den sidste referencedato for indberetning, indberettes i forhold til den eksponeringsklasse, som låntageren tilhører.
0050	**Generelle kreditrisikojusteringer** Kreditrisikojusteringer som omhandlet i artikel 110 i CRR og i forordning (EU) nr. 183/2014
0055	**Specifikke kreditrisikojusteringer** Kreditrisikojusteringer som omhandlet i artikel 110 i CRR og i forordning (EU) nr. 183/2014
0060	**Afskrivninger** Afskrivninger som omhandlet i IFRS 9.5.4.4 og B5.4.9.
0070	**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.
0080	**SKALA MED INTERNE RATINGS/PD TILDELT LÅNTAGERKLASSE ELLER PULJE (%)** Samme definition som for kolonne 0010 i CR IRB-skemaet.
0090	**EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%)** Samme definition som for kolonne 0230 og 0240 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 For specialiserede långivningseksponeringer, hvor PD estimeres, bør den indberettede værdi enten være den estimerede eller den lovpligtige LGD. For specialiserede långivningseksponeringer som omhandlet i artikel 153, stk. 5, i CRR, kan data ikke indberettes, da de ikke foreligger.

Kolonner	
0100	**Heraf: misligholdte** Eksponeringsvægtet LGD for de eksponeringer, der er blevet klassificeret som misligholdte eksponeringer i henhold til artikel 178 i CRR.
0105	**Eksponeringsværdi** Samme definition som for kolonne 0110 i CR IRB-skemaet.
0110	**RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTORER** Samme definition som for kolonne 0255 i CR IRB-skemaet.
0120	**Heraf misligholdte** Risikovægtet eksponering for de eksponeringer, der er blevet klassificeret som misligholdte eksponeringer i henhold til artikel 178, stk. 1, i CRR.
0121	**(-) JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF STØTTEFAKTOREN SMV** Samme definition som for kolonne 0256 i CR IRB-skemaet.
0122	**(-) JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF STØTTEFAKTOREN INFRASTRUKTUR** Samme definition som for kolonne 0257 i CR IRB-skemaet.
0125	**RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTORER** Samme definition som for kolonne 0260 i CR IRB-skemaet.
0130	**FORVENTET TAB** Samme definition som for kolonne 0280 i CR IRB-skemaet.

Rækker	
0010	**Centralregeringer og centralbanker** Artikel 147, stk. 2, litra a), i CRR
0020	**Institutter** Artikel 147, stk. 2, litra b), i CRR
0030	**Selskaber** Alle erhvervseksponeringer som omhandlet i artikel 147, stk. 2, litra c), i CRR
0042	**Heraf: Specialiseret långivning (undtagen specialiseret långivning omfattet af kategoriseringsmetoden)** 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.

Rækker	
0045	**Heraf: Specialiseret långivning omfattet af kategoriseringsmetoden** Artikel 147, stk. 8, litra a), og artikel 153, stk. 5, i CRR
0050	**Heraf: SMV** Artikel 147, stk. 2, litra c), i CRR I henhold til IRB-metoden skal de indberettende enheder anvende deres interne definition af SMV'er som anvendt i interne risikostyringsprocedurer.
0060	**Detail** Alle detaileksponeringer som omhandlet i artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR
0070	**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 Detaileksponeringer sikret ved pant i fast ejendom betragtes som enhver detaileksponering sikret ved pant i fast ejendom, der er anerkendt som sikkerhed, uanset forholdet mellem værdien af sikkerhedsstillelsen for eksponeringen eller lånets formål.
0080	**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
0090	**Ikke-SMV'er** Detaileksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR, som er sikret ved pant i fast ejendom
0100	**Detail — Kvalificeret revolverende** Detaileksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), sammenholdt med artikel 154, stk. 4, i CRR.
0110	**Andre detaileksponeringer** Andre detaileksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR, som ikke indberettes i række 0070-0100
0120	**SMV'er** Andre detaileksponeringer mod SMV'er som omhandlet i artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR.
0130	**Ikke-SMV'er** Andre detaileksponeringer mod enkeltpersoner som omhandlet i artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR.
0140	**Aktieeksponeringer** Aktieeksponeringer som omhandlet i artikel 147, stk. 2, litra e), i CRR
0150	**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

88. 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).

89. 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.

90. Tærsklen i denne gennemførelsesforordnings artikel 5, stk. 5, er ikke relevant i forbindelse med indberetningen af denne opdeling.

91. For at bestemme den geografiske beliggenhed henføres eksponeringerne på grundlag af den umiddelbare låntager, som fastsat ved Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 1152/2014 ([9]). 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	
0010	**Beløb** Værdien af de relevante krediteksponeringer og de tilknyttede kapitalgrundlagskrav, der er bestemt i overensstemmelse med instrukserne for den enkelte række.
0020	**Procent**
0030	**Kvalitative oplysninger** Disse oplysninger skal kun indberettes for instituttets hjemsted (den jurisdiktion, der svarer til dets hjemland) og værdien i alt for alle lande. Institutterne skal indberette enten {y} eller {n} i overensstemmelse med instrukserne for den relevante række.

Rækker	
0010-0020	**Relevante krediteksponeringer — Kreditrisiko** Relevante krediteksponeringer som omhandlet i artikel 140, stk. 4, litra a), i CRD.
0010	**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 0055.
0020	**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 0055.

([9]) 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).

Rækker	
0030-0040	**Relevante krediteksponeringer — Markedsrisiko** Relevante krediteksponeringer som omhandlet i artikel 140, stk. 4, litra b), i CRD.
0030	**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.
0040	**Værdi af eksponeringer i handelsbeholdningen efter interne modeller** For relevante krediteksponeringer som omhandlet i artikel 140, stk. 4, litra b), i CRD omfattet af kapitalgrundlagskrav i henhold til tredje del, afsnit IV, kapitel 2 og 5, i CRR indberettes summen af følgende: — dagsværdi af positioner i andet end derivater, der repræsenterer relevante krediteksponeringer som omhandlet i artikel 140, stk. 4, litra b), i CRD, bestemt i overensstemmelse med artikel 104 i CRR — notionel værdi af derivater, der repræsenterer relevante krediteksponeringer som omhandlet i artikel 140, stk. 4, litra b), i CRD.
0055	**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.
0070-0110	**Kapitalgrundlagskrav og -vægte**
0070	**Samlede kapitalgrundlagskrav for kontracyklisk kapitalbuffer** Summen af række 0080, 0090 og 0100.
0080	**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 0100. Kapitalgrundlagskravene er 8 % af den risikovægtede eksponering bestemt i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 1-4 og 6, i CRR.

Rækker	
0090	**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 kreditekspo neringer, som omhandlet i artikel 140, stk. 4, litra b), i CRD, i det pågældende land. Kapitalgrundlagskravene for relevante kreditekspo neringer 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.
0100	**Kapitalgrundlagskrav for relevante kreditekspo neringer — Securitiseringspositioner i anlægsbeholdningen** Kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 5, i CRR for relevante kreditekspo neringer, 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.
0110	**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 kreditekspo neringer i det pågældende land [r0070; c0010; landeark] 2. Nævner: de samlede kapitalgrundlagskrav, der vedrører alle kreditekspo neringer, der er relevante for beregningen af den kontracykliske buffer, jf. artikel 140, stk. 4, i CRD [r0070; c0010; »I alt«]. Oplysninger om kapitalgrundlagskrav skal ikke indberettes for »I alt« for alle lande.
0120-0140	**Kontracykliske buffersatser**
0120	**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.

Rækker	
0130	**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.
0140	**Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffersats** Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffersats beregnet i overensstemmelse med artikel 140, stk. 1, i CRD. Den institutspecifikke kontracykliske buffersats beregnes som det vægtede gennemsnit af de kontracykliske buffersatser, der finder anvendelse i de jurisdiktioner, hvor instituttets relevante krediteksponeringer befinder sig eller anvendes med henblik på artikel 140 i medfør af artikel 139, stk. 2 eller 3, i CRD. Den relevante kontracykliske buffersats indberettes i [r0120; c0020; landeark] eller [r0130; c0020; 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 [r0110; c0020; landeark]. Oplysninger om den institutspecifikke kontracykliske kapitalbuffersats skal kun indberettes for »i alt« for alle lande og ikke særskilt for hvert land.
0150 – 0160	**Anvendelse af tærsklen på 2 %**
0150	**Anvendelse af tærsklen på 2 % for generel krediteksponering** I henhold til artikel 2, stk. 5, litra b), i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 1152/2014 kan udenlandske generelle krediteksponeringer, hvis samlede omfang ikke overstiger 2 % af summen af instituttets krediteksponeringer, eksponeringer i handelsbeholdningen og securitiseringseksponeringer, henføres til instituttets hjemsted. Ved beregning af summen af de generelle krediteksponeringer, eksponeringer i handelsbeholdningen og securitiseringseksponeringer ses der bort fra generelle krediteksponeringer, hvis beliggenhed er fastlagt i overensstemmelse med artikel 2, stk. 5, litra a), og artikel 2, stk. 4, i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 1152/2014. Hvis instituttet anvender denne undtagelse, skal det angive »y« i skemaet for den jurisdiktion, der svarer til dens hjemsted, og for »I alt« for alle lande. Hvis et institut ikke anvender undtagelsen, skal det angive »n« i den relevante celle.
0160	**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

92. 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.

93. 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.

94. 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).

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

96. 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.

97. 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	
0005	**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.).
0010	**SYSTEM MED INTERNE RATINGSKALAER** **PD TILDELT LÅNTAGERKLASSE (%)** Institutter, der anvender PD/LGD-metoden, skal i kolonne 0010 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 skalaen 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 0060) i forbindelse med risikovægtning.
0020	**OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER** I kolonne 0020 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 0020 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.
0030-0040	**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 0030 og 0040 skal institutter, der anvender den forenklede risikovægtningsmetode eller PD/LGD-metoden, indberette beløbet for ufinansieret kreditrisikoafdækning i form af garantier (kolonne 0030) eller kreditderivater (kolonne 0040), som medregnes i overensstemmelse med metoderne i tredje del, afsnit II, kapitel 4, i CRR.

Kolonner	
0050	**KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN** **SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER** **(-) UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT** I kolonne 0050 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.
0060	**EKSPONERINGSVÆRDI** I kolonne 0060 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).
0061	**HERAF: IKKEBALANCEFØRTE POSTER** Se instrukserne til CR SA.
0070	**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 0060) bruges til at beregne det eksponeringsvægtede gennemsnitlige LGD. Institutterne skal anvende artikel 165, stk. 2, i CRR.
0080	**RISIKOVÆGTET EKSPONERING** Institutterne 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).
0090	**MEMORANDUMPOST: FORVENTET TAB** I kolonne 0090 skal institutter indberette det forventede tab i forbindelse med aktieeksponeringer, jf. artikel 158, stk. 4, 7, 8 og 9, i CRR.

98. 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 0020	**PD/LGD-METODEN: I ALT** Institutter, der anvender PD/LGD-metoden (artikel 155, stk. 3, i CRR), skal indberette de krævede oplysninger i række 0020 i CR EQU IRB 1-skemaet.
CR EQU IRB 1 — række 0050-0090	**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 0050 til 0090.
CR EQU IRB 1 — række 0100	**METODEN MED INTERNE MODELLER** Institutter, der anvender metoden med interne modeller (artikel 155, stk. 4, i CRR), skal indberette de krævede oplysninger i række 0100.
CR EQU IRB 1 — række 0110	**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 0110.
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 en unik ratingskala eller kan indberette i henhold til en intern masterskala, skal indberette de ratingklasser eller -puljer, der indgår i dette unikke ratingskala eller masterskalaen, i CR EQU IRB 2. I andre tilfælde kombineres de forskellige ratingskalaer og rangordnes efter følgende kriterier: Låntagerklasserne eller -puljerne i de forskellige ratingskalaer 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

99. 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.

100. 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.

101. 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 terminsforretninger, som stadig er uafviklede efter det fastsatte leveringstidspunkt, er omfattet af kapitalgrundlagskrav i relation til afviklingsrisiko/leveringsrisiko, jf. artikel 378 i CRR.

102. 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.

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

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

105. 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	
0010	**UAFVIKLEDE TRANSAKTIONER TIL AFVIKLINGSPRIS** Institutterne 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.
0020	**EKSPONERING MOD PRISFORSKEL SOM FØLGE AF UAFVIKLEDE TRANSAKTIONER** Institutterne 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.
0030	**KAPITALGRUNDLAGSKRAV** Institutterne skal indberette kapitalgrundlagskravene beregnet i overensstemmelse med artikel 378 i CRR.
0040	**SAMLET AFVIKLINGSRISIKOEKSPONERING** I overensstemmelse med artikel 92, stk. 4, litra b), i CRR skal institutter gange deres kapitalgrundlagskrav indberettet i kolonne 0030 med 12,5 for at få afviklingsrisikoeksponeringen.

Rækker	
0010	**Samlede uafviklede transaktioner uden for handelsbeholdningen** Institutterne 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 {r0010;c0010} skal institutter indberette den aggregerede sum af uafviklede transaktioner efter det fastsatte leveringstidspunkt til de aftalte afviklingspriser. I {r0010;c0020} skal institutter indberette aggregerede oplysninger om eksponeringen mod prisforskelle som følge af uafviklede transaktioner, der vil påføre dem et tab. I {r0010;c0030} skal institutter indberette de aggregerede kapitalgrundlagskrav, der fås ved at lægge kapitalgrundlagskravene for uafviklede transaktioner sammen, ved at gange prisforskellen indberettet i kolonne 0020 med den relevante faktor baseret på antallet af arbejdsdage efter afviklingsdatoen (kategorier er anført i artikel 378, tabel 1, i CRR).
0020-0060	**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 0020-0060 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.
0070	**Samlede uafviklede transaktioner i handelsbeholdningen** Institutterne 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 {r0070;c0010} skal institutter indberette den aggregerede sum af uafviklede transaktioner efter det fastsatte leveringstidspunkt til de aftalte afviklingspriser. I {r0070;c0020} skal institutter indberette aggregerede oplysninger om eksponeringen mod prisforskelle som følge af uafviklede transaktioner, der vil påføre dem et tab. I {r0070;c0030} skal institutter indberette de aggregerede kapitalgrundlagskrav, der fås ved at lægge kapitalgrundlagskravene for uafviklede transaktioner sammen, ved at gange prisforskellen indberettet i kolonne 0020 med en relevant faktor baseret på antallet af arbejdsdage efter afviklingsdatoen (kategorier er anført i artikel 378, tabel 1, i CRR).
0080-0120	**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 0080-0120 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

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

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

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

3.7.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
0010	**INDGÅEDE SECURITISERINGSEKSPONERINGER I ALT** Eksponeringsleverende institutter skal indberette det udestående beløb på indberetningsdatoen for alle nuværende securitiseringseksponeringer, der er udgået fra securitiseringstransaktionen, uanset hvem der besidder positionerne. Balanceførte securitiseringseksponeringer (f.eks. obligationer og efterstillede lån) og ikkebalanceførte eksponeringer og derivater (f.eks. efterstillede kreditlinjer, likviditetsfaciliteter, renteswaps, credit default swaps osv.), der er udgået fra securitiseringen, skal indberettes. Hvis der er tale om traditionelle securitiseringer, hvor det eksponeringsleverende institut ikke besidder nogen positioner, skal det pågældende institut ikke medtage den pågældende securitisering i indberetningen i dette skema. Til det formål omfatter securitiseringspositioner, som det eksponeringsleverende institut besidder, førtidsindfrielsesbestemmelser i en securitisering af revolverende eksponeringer, jf. artikel 242, nr. 16), i 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: JUSTERERDE 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

Kolonner	
0150	**HERAF: OMFATTET AF EN KONVERTERINGSFAKTOR PÅ 0 %** Artikel 248, stk. 1, litra b), i CRR I den henseende defineres en konverteringsfaktor i artikel 4, stk. 1, nr. 56), i CRR. I forbindelse med indberetning indberettes de fuldt justerede eksponeringsværdier (E*) for konverteringsfaktoren på 0 %.
0160	**(-)IKKEREFUNDERBARE KØBSRABATTER** I overensstemmelse med artikel 248, stk. 1, litra d), i CRR kan et eksponeringsleverende institut trække eventuelle ikkerefunderbare købsrabatter, der er knyttet til sådanne underliggende eksponeringer, i det omfang de har reduceret egne midler, fra eksponeringsværdien af en securitiseringsposition, der er tildelt en risikovægt på 1 250 %.
0170	**(-) SPECIFIKKE KREDITRISIKOREGULERINGER VEDRØRENDE UNDERLIGGENDE EKSPONERINGER** I overensstemmelse med artikel 248, stk. 1, litra d), i CRR kan et eksponeringsleverende institut trække beløbet for specifikke kreditrisikoreguleringer vedrørende de underliggende eksponeringer i henhold til artikel 110 i CRR fra eksponeringsværdien af en securitiseringsposition, der er tildelt en risikovægt på 1 250 % eller er fratrukket i den egentlige kernekapital.
0180	**EKSPONERINGSVÆRDI** Eksponeringsværdien af securitiseringspositioner beregnet i overensstemmelse med artikel 248 i CRR
0190	**(-) EKSPONERINGSVÆRDI, DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET** I henhold til artikel 244, stk. 1, litra b), artikel 245, stk. 1, litra b), og artikel 253, stk. 1, i CRR kan institutter — i forbindelse med en securitiseringsposition, hvor der tillægges en risikovægt på 1 250 % — som et alternativ til at medtage positionen i deres beregning af størrelsen af risikovægtede eksponeringer fratrække eksponeringsværdien i positionen fra deres kapitalgrundlag.
0200	**EKSPONERINGSVÆRDI UNDERLAGT RISIKOVÆGTE** Eksponeringsværdi minus eksponeringsværdien fratrukket kapitalgrundlaget.
0210	**SEC-IRBA** Artikel 254, stk. 1, litra a), i CRR
0220-0260	**OPDELING EFTER RW-INTERVALLER** SEC-IRBA-eksponeringer opdelt efter risikovægtintervaller.
0270	**HERAF: BEREGNET I HENHOLD TIL ARTIKEL 255, STK. 4 (ERHVERVEDE FORDRINGER)** Artikel 255, stk. 4, i CRR. Med henblik på denne kolonne behandles detaileksponeringer som erhvervede detailfordringer og ikkedetaileksponeringer som erhvervede erhvervsfordringer.
0280	**SEC-SA** Artikel 254, stk. 1, litra b), i CRR

Kolonner	
0290-0340	**OPDELING EFTER RW-INTERVALLER** SEC-SA-eksponeringer opdelt efter risikovægtintervaller. For RW = 1 250 % (W ukendt) hedder det i artikel 261, stk. 2, litra b), fjerde afsnit, at positionen i securitiseringen skal risikovægtes med 1 250 %, hvis et institut for over 5 % af de underliggende eksponeringer i en pulje ikke har kendskab til status med hensyn til overtrædelse af kontraktvilkår.
0350	**SEC-ERBA** Artikel 254, stk. 1, litra c), i CRR
0360-0570	**OPDELING EFTER KREDITKVALITETSTRIN (KORT/LANG-SIGTEDE KREDITKVALITETSTRIN)** Artikel 263 i CRR SEC-ERBA-securitiseringspositioner med en afledt rating som omhandlet i artikel 254, stk. 2, i CRR indberettes som positioner med en rating. Eksponeringsværdier underlagt risikovægte fordeles efter kort- og langsigtede kreditkvalitetstrin som fastsat i artikel 263, tabel 1 og 2, og artikel 264, tabel 3 og 4, i CRR.
0580-0630	**OPDELING EFTER GRUND TIL AT ANVENDE SEC-ERBA** Institutterne skal for hver enkelt securitiseringsposition overveje en af følgende muligheder i kolonne 0580-0620.
0580	**BILLÅN, BILLEASINGKONTRAKTER OG LEASINGKONTRAKTER VEDRØRENDE UDSTYR** Artikel 254, stk. 2, litra c), i 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

Kolonner	
0640	**DEN INTERNE VURDERINGSMETODE** Artikel 254, stk. 5, i CRR om den interne vurderingsmetode for positioner i ABCP-programmer
0650-0690	**OPDELING EFTER RW-INTERVALLER** Eksponeringer omfattet af den interne vurderingsmetode opdelt efter risikovægtintervaller
0700	**ANDRE (RW = 1 250 %)** Hvis ingen af de foregående metoder anvendes, tildeles securitiseringspositioner en risikovægt på 1 250 % i overensstemmelse med artikel 254, stk. 7, i CRR.
0710-0860	**RISIKOVÆGTET EKSPONERING** Den samlede risikovægtede eksponering beregnet i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 5, afdeling 3, i CRR inden justeringer som følge af manglende løbetidsmatch eller overtrædelse af bestemmelserne om rettidig omhu og eksklusive risikovægtet eksponering svarende til eksponeringer, der er omfordelt via overførsler til et andet skema.
0840	**INTERN VURDERING: GENNEMSNITLIG RISIKOVÆGT (%)** De eksponeringsvægtede gennemsnitlige risikovægte for securitiseringspositioner indberettes i denne kolonne.
0860	**RISIKOVÆGTET EKSPONERING — HERAF: SYNTETISKE SECURITISERINGER** For syntetiske securitiseringer med manglende løbetidsmatch tages der for det beløb, der indberettes i denne kolonne, ikke højde for manglende løbetidsmatch.
0870	**JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF MANGLENDE LØBETIDSMATCH** Manglende løbetidsmatch i syntetiske securitiseringer RW*-RW(SP), som beregnet i overensstemmelse med artikel 252 i CRR, medtages, medmindre der er tale om trancher pålagt en risikovægt på 1 250 %, hvor det indberettede beløb er nul. RW(SP) omfatter ikke kun de risikovægtede eksponeringer indberettet i kolonne 0650, men også risikovægtede eksponeringer svarende til eksponeringer, der er omfordelt via overførsler til andre skemaer.
0880	**GENEREL VIRKNING (JUSTERING) SOM FØLGE AF OVERTRÆDELSE AF KAPITEL 2 I FORORDNING (EU) 2017/2402** [10] 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.

[10] 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).

Kolonner	
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, i CRR 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.

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

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

Rækker	
0010	**SAMLEDE EKSPONERINGER** De samlede eksponeringer henviser til det samlede beløb for udestående securitiseringer og resecuritiseringer. I denne række opsummeres alle de oplysninger, der indberettes af eksponeringsleverende institutter, organiserende institutter og investorinstitutter i de efterfølgende rækker.
0020	**SECURITISERINGSPOSITIONER** Det samlede beløb for udestående securitiseringspositioner, som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 62), i 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.

Rækker	
0040	**STS-EKSPONERINGER** Det samlede beløb for STS-securitiseringspositioner, som opfylder kravene i artikel 243 i CRR.
0050	**FORANSTILLEDE POSITIONER I SMV-SECURITISERINGER** Det samlede beløb for foranstillede SMV-securitiseringspositioner, som opfylder kravene i artikel 270 i CRR.
0060, 0120, 0170, 0240, 0290, 0360 og 0410	**DER IKKE ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING** Artikel 254, stk. 1, 4, 5 og 6, og artikel 259, 261, 263, 265, 266 og 269 i CRR Det samlede beløb for securitiseringspositioner, som ikke er berettigede til differentieret kapitalbehandling.
0070, 0190, 0310 og 0430	**RESECURITISERINGSPOSITIONER** Det samlede beløb for udestående resecuritiseringspositioner, som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 64), i CRR.
0080	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT: SAMLEDE EKSPONERINGER** I denne række opsummeres oplysninger om balanceførte poster, ikkebalanceførte poster og derivater af de securitiserings- og resecuritiseringspositioner, hvor instituttet er det eksponeringsleverende institut, jf. definitionen i artikel 4, stk. 1, nr. 13), i CRR.
0090-0130, 0210-0250 og 0330-0370	**SECURITISERINGSPOSITIONER: BALANCEFØRTE POSTER** I henhold til artikel 248, stk. 1, litra a), i CRR er eksponeringsværdien af en balanceført securitiseringsposition dens regnskabsmæssige værdi efter justeringer af securitiseringspositionen for enhver relevant specifik kreditrisiko i overensstemmelse med artikel 110 i CRR. Balanceførte poster opdeles for at indberette oplysninger om anvendelse af differentieret kapitalbehandling, jf. artikel 243 i CRR, i række 0100 og 0120, og om det samlede beløb for foranstillede securitiseringspositioner, jf. artikel 242, nr. 6), i CRR, i række 0110 og 0130.
0100, 0220 og 0340	**DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING** Det samlede beløb for securitiseringspositioner, som opfylder kriterierne i artikel 243 i CRR og derfor er berettigede til differentieret kapitalbehandling.

Rækker	
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 ikkebalancerførte 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. Ikkebalancerførte 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-balancerførte 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 balancerførte og ikkebalancerførte 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 balancerførte og ikkebalancerførte 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.

3.8. DETALJEREDE OPLYSNINGER OM SECURITISERINGER (SEC DETAILS)

3.8.1. Anvendelsesområdet for SEC DETAILS-skemaet

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

112. Disse skemaer skal indgives i forbindelse med:

a. Securitiseringer, for hvilke det indberettende institut har været eksponeringsleverende/organiserende institut, herunder hvis det ikke besidder en position i securitiseringen. Hvis institutter besidder mindst én position i securitiseringen, skal de indberette oplysninger om alle de positioner, de besidder (i anlægsbeholdningen eller handelsbeholdningen), uanset om der er tale om en væsentlig risikooverførsel eller ej. Positioner i besiddelse omfatter de positioner, der tilbageholdes i medfør af artikel 6 i forordning (EU) 2017/2402 og, hvis nævnte forordnings artikel 43, stk. 6, finder anvendelse, artikel 405 i 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 0160.

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

113. Disse skemaer indberettes af konsoliderede koncerner og enkeltstående institutter [11] 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.

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

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

3.8.2. Opdeling af SEC DETAILS-skemaet

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

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

117. Securitiseringspositioner i handelsbeholdningen indberettes kun i kolonne 0005-0020, 0420, 0430, 0431, 0432, 0440 og 0450-0470. I kolonne 0420, 0430 og 0440 tager institutterne højde for den risikovægt, der svarer til nettopositionens kapitalgrundlagskrav.

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

Kolonner	
0010	**INTERN KODE** Intern (alfanumerisk) kode, som instituttet bruger til at identificere securitiseringen. Den interne kode skal være knyttet til ID'et for securitiseringstransaktionen.
0020	**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.
0021	**KONCERNINTERN, PRIVAT ELLER OFFENTLIG SECURITISERING?** Af denne kolonne fremgår det, om securitiseringen er en koncernintern, privat eller offentlig securitisering. Institutterne skal indberette en af følgende forkortelser: — »PRI« for privat — »INT« for koncernintern — »PUB« for offentlig.
0110	**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	
0030	**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.
0040	**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.
0051	**REGNSKABSMÆSSIG BEHANDLING: SECURITISEREDE EKSPONERINGER BEVARES PÅ ELLER FJERNES FRA BALANCEN?** Institutterne skal som eksponeringsleverende institutter, organiserende institutter og oprindelige långivere angive en af følgende 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	
0060	**SOLVENSBEHANDLING: ER SECURITISERINGSPOSITIONER OMFATTET AF KAPITALGRUNDLAGSKRAV?** Artikel 109, 244 og 245 i CRR Kun eksponeringsleverende institutter skal indberette følgende forkortelser: — »N«: ikke omfattet af kapitalgrundlagskrav — »B«: anlægsbeholdningen — »T«: handelsbeholdningen — »A«: delvist i begge beholdninger. I denne kolonne opsummeres det eksponeringsleverende instituts solvensbehandling af securitiseringsordningen. Den angiver, om kapitalgrundlagskrav beregnes på grundlag af securitiserede eksponeringer eller securitiseringspositioner (anlægsbeholdning/handelsbeholdning). Hvis kapitalgrundlagskravene er baseret på *securitiserede eksponeringer* (fordi der ikke blev opnået væsentlig risikooverførsel), skal beregningen af kapitalgrundlagskravene i relation til kreditrisiko indberettes i CR SA-skemaet for de securitiserede eksponeringer, for hvilke standardmetoden anvendes, eller i CR IRB-skemaet for de securitiserede eksponeringer, for hvilke IRB-metoden anvendes af instituttet. Hvis kapitalgrundlagskravene omvendt er baseret på *securitiseringspositioner i anlægsbeholdningen* (fordi der blev opnået en væsentlig risikooverførsel), indberettes oplysningerne om beregningen af kapitalgrundlagskravene i relation til kreditrisiko i CR SEC-skemaet. Hvis der er tale om *securitiseringspositioner i handelsbeholdningen*, skal oplysningerne om beregningen af kapitalgrundlagskravene i relation til markedsrisiko indberettes i MKR SA TDI-skemaet (generel positionsrisiko efter standardmetoden) og i MKR SA SEC- eller MKR SA CTP-skemaet (specifik positionsrisiko efter standardmetoden) eller i MKR IM-skemaerne (interne modeller). Hvis der er tale om securitiseringer af passiver, skal eksponeringsleverende institutter ikke udfylde denne kolonne.
0061	**VÆSENTLIG RISIKOOVERFØRSEL** Kun eksponeringsleverende institutter skal indberette 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.
0070	**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. 63), i CRR indberettes typen af securitisering ved hjælp af følgende forkortelser: — »S« for securitisering — »R« for resecuritisering.

Kolonner	
0075	**STS-SECURITISERING** Artikel 18 i forordning (EU) 2017/2402. Institutterne skal indberette en af følgende forkortelser: Y — Ja N — Nej.
0446	**SECURITISERINGER, DER ER BERETTIGEDE TIL DIFFERENTIERET KAPITALBEHANDLING** Artikel 243 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.
0080-0100	**TILBAGEHOLDELSE** Artikel 6 i forordning (EU) 2017/2402; hvis artikel 43, stk. 6, i forordning (EU) 2017/2402 finder anvendelse, skal artikel 405 i CRR i den udgave af nævnte forordning, der er gældende pr. 31. december 2018, finde anvendelse.
0080	**TYPE AF ANVENDT TILBAGEHOLDELSE** For hver securitiseringsordning skal den relevante type af tilbageholdelse af nettoøkonomisk interesse, jf. artikel 6 i forordning (EU) 2017/2402, indberettes: A – Vertikal del (securitiseringspositioner): »*tilbageholdelse af mindst 5 % af den nominelle værdi af hver af de trancher, der er solgt eller overført til investorerne*« V – Vertikal del (securitiserede eksponeringer): tilbageholdelse af mindst 5 % af kreditrisikoen i relation til hver af de securitiserede eksponeringer, hvis den tilbageholdte kreditrisiko i relation til de securitiserede eksponeringer altid er sidestillet med eller efterstillet den kreditrisiko, der er blevet securitiseret, for så vidt angår de samme eksponeringer B – Revolverende eksponeringer: »i *tilfælde af securitiseringer i forbindelse med revolverende engagementer, bibeholdelse af det eksponeringsleverende instituts andel på mindst 5 % af de securitiserede eksponeringers nominelle værdi*« C – Balanceførte: »*tilbageholdelse af tilfældigt udvalgte eksponeringer svarende til mindst 5 % af de securitiserede eksponeringers nominelle værdi, når sådanne eksponeringer ellers ville være blevet securitiseret i securitiseringen, forudsat at antallet af potentielt securitiserede eksponeringer er på mindst 100 ved eksponeringens indgåelse*« D – First loss: »*tilbageholdelse af »first loss«-tranchen og om nødvendigt andre trancher med samme eller en strengere risikoprofil end de trancher, der er overført eller solgt til investorer, og som ikke forfalder tidligere end de trancher, der er overført eller solgt til investorer, således at tilbageholdelsen i alt svarer til mindst 5 % af de securitiserede eksponeringers nominelle værdi*« E – Undtaget. Denne kode 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	
0090	**% AF TILBAGEHOLDELSE PÅ INDBERETNINGSDATOEN** Det eksponeringsleverende instituts, det organiserende instituts eller den oprindelige långivers tilbageholdelse af væsentlig nettoøkonomisk interesse skal være mindst 5 % af securitiseringen (på indgåelsesdatoen). Denne kolonne udfyldes ikke, hvis koderne »E« (undtaget) eller »N« (ikke relevant) er indsat i kolonne 0080 (Type af anvendt tilbageholdelse).
0100	**OVERHOLDES TILBAGEHOLDELSESKRAVET?** Institutterne skal indberette følgende forkortelser: Y - Ja N - Nej. Denne kolonne udfyldes ikke, hvis kode »E« (undtaget) er indsat i kolonne 0080 (Type af anvendt tilbageholdelse).
0120-0130	**IKKE-ABCP-PROGRAMMER** ABCP-programmer (som defineret i artikel 242, nr. 11), i CRR) er på grund af deres særlige karakter, som skyldes, at de omfatter flere enkelte securitiseringspositioner, fritaget for indberetning i kolonne 0120, 0121 og 0130.
0120	**INDGÅELSESDATO (åååå-mm-dd)** Måneden og året for indgåelsen (dvs. afskærings- eller lukkedato for puljen) af securitiseringen indberettes i følgende format: »mm/åååå«. For hver securitiseringsordning kan indgåelsesdatoen ikke ændres mellem indberetningsdatoer. Hvis securitiseringsordningen er understøttet af åbne puljer, skal indgåelsesdatoen være datoen for den første udstedelse af værdipapirer. Disse oplysninger indberettes, selv hvis den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen.
0121	**DATOEN FOR DEN SENESTE UDSTEDELSE (åååå-mm-dd)** Måneden og året for den seneste udstedelse af værdipapirer i securitiseringen indberettes i følgende format: »åååå-mm-dd«. Forordning (EU) 2017/2402 finder kun anvendelse på securitiseringer, hvis værdipapirer udstedes den 1. januar 2019 eller senere. Datoen for den seneste udstedelse af værdipapirer er afgørende for, hvorvidt de enkelte securitiseringsordninger er omfattet af forordning (EU) 2017/2402. Disse oplysninger indberettes, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen.

Kolonner	
0130	**SAMLEDE SECURITISEREDE EKSPONERINGER PÅ INDGÅELSESDATOEN** I denne kolonne indberettes værdien (beregnet på grundlag af de oprindelige eksponeringer før anvendelse af konverteringsfaktorer) af den securitiserede portefølje på indgåelsesdatoen. Hvis securitiseringsordninger er understøttet af åbne puljer, indberettes værdien på indgåelsesdatoen for den første udstedelse af værdipapirer. Hvis der er tale om traditionelle securitiseringer, skal der ikke medtages andre aktiver fra securitiseringspuljen. Hvis der er tale om securitiseringsordninger med flere sælgere (dvs. med mere end ét eksponeringsleverende institut), indberettes kun den værdi, der svarer til den indberettende enheds bidrag til den securitiserede portefølje. Hvis der er tale om securitiseringer af passiver, indberettes kun de beløb, der er udstedt af den indberettende enhed. Disse oplysninger indberettes, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen.
0140-0225	**SECURITISEREDE EKSPONERINGER** I kolonne 0140 til 0225 skal den indberettende enhed angive oplysninger om flere elementer af den securitiserede portefølje.
0140	**SAMLET VÆRDI** Institutterne skal indberette værdien af den securitiserede portefølje på indberetningsdatoen, dvs. det udestående beløb af securitiserede eksponeringer. Hvis der er tale om traditionelle securitiseringer, skal der ikke medtages andre aktiver fra securitiseringspuljen. Hvis der er tale om securitiseringer med flere sælgere (dvs. med mere end ét eksponeringsleverende institut), indberettes kun den værdi, der svarer til den indberettende enheds bidrag til den securitiserede portefølje. Hvis securitiseringsordninger er understøttet af lukkede puljer (dvs. porteføljen af securitiserede aktiver ikke kan udvides efter indgåelsesdatoen), reduceres beløbet progressivt. Disse oplysninger indberettes, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen.
0150	**INSTITUTTETS ANDEL (%)** Instituttets andel (procentdel med to decimaler) af den securitiserede portefølje på indberetningsdatoen. Det tal, der indberettes i denne kolonne, er som standard 100 %, medmindre der er tale om securitiseringer med flere sælgere. I så fald skal den indberettende enhed indberette sit aktuelle bidrag til den securitiserede portefølje (svarende til kolonne 0140 i relative tal). Disse oplysninger indberettes, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen.

Kolonner	
0160	**TYPE** I denne kolonne indberettes der oplysninger om typen af aktiver (»Pant i beboelsesejendom« til »Øvrige engroseksponeringer«) eller passiver (»Særligt dækkede obligationer eller særligt dækkede realkreditobligationer« og »Andre forpligtelser«) i den securitiserede portefølje. Institutterne skal indberette en af følgende muligheder, under hensyntagen til den højeste EAD: **Detail:** Pant i beboelsesejendom Fordringer på kreditkort Forbrugerlån Lån til SMV'er (behandles som detail) Andre detaileksponeringer. **Engros:** Pant i erhvervsejendom Leasing Lån til selskaber Lån til SMV'er (behandles som selskaber) Tilgodehavender fra salg Andre engroseksponeringer. **Forpligtelser:** Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer Andre forpligtelser. Hvis puljen af securitiserede eksponeringer er en blanding af ovennævnte typer, skal instituttet angive den vigtigste type. Hvis der er tale om resecuritiseringer, skal instituttet henvise til den ultimative underliggende pulje af aktiver. Typen »Andre forpligtelser« indbefatter statsobligationer og credit linked notes. Ved securitiseringsordninger, der er understøttet af lukkede puljer, kan typen ikke ændres mellem indberetningsdatoer.
0171	**% IRB I ANVENDT METODE** I denne kolonne angives der oplysninger om den eller de metoder, som instituttet anvender i forbindelse med de securitiserede eksponeringer på indberetningsdatoen. Institutterne skal indberette den procentdel af de securitiserede eksponeringer, målt efter eksponeringsværdi, på hvilken IRB-metoden finder anvendelse på indberetningsdatoen. Disse oplysninger indberettes, selv om den indberettende enhed ikke besidder positioner i securitiseringen. Denne kolonne gælder dog ikke for securitiseringer af passiver.

Kolonner	
0180	**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.
0181	**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.
0190	**LAND** Institutterne indberetter koden (ISO 3166-1 alpha-2) for oprindelseslandet for den ultimative underliggende position i transaktionen, dvs. landet for de oprindelige securitiserede eksponeringers umiddelbare låntager (look-through). Hvis securitiseringspuljen omfatter flere lande, skal instituttet angive det vigtigste land. Hvis intet land overstiger en tærskel på 20 % baseret på værdien af aktiver/passiver, indberettes »andre lande«.
0201	**LGD (%)** Det eksponeringsvægtede, gennemsnitlige tab givet misligholdelse (LGD) skal kun indberettes af de institutter, der anvender SEC-IRBA-metoden (og derfor har indberettet 95 % eller mere i kolonne 0170). LGD skal beregnes som anført i artikel 259, stk. 5, i CRR. Denne kolonne udfyldes ikke ved securitisering af passiver, eller når kapitalgrundlagskrav er baseret på de securitiserede eksponeringer (ved securitisering af aktiver).
0202	**EL (%)** Det eksponeringsvægtede, gennemsnitlige forventede tab (EL) i forbindelse med de securitiserede aktiver skal kun indberettes af de institutter, der anvender SEC-IRBA-metoden (og derfor har indberettet 95 % eller mere i kolonne 0171). I forbindelse med SA-securitiserede aktiver er det indberettede EL de specifikke kreditrisikojusteringer, der er omhandlet i artikel 111 i 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).
0203	**UL (%)** Det eksponeringsvægtede, gennemsnitlige ikke forventede tab (UL) i forbindelse med de securitiserede aktiver skal kun indberettes af de institutter, der anvender SEC-IRBA-metoden (og derfor har indberettet 95 % eller mere i kolonne 0170). UL i forbindelse med aktiver svarer til den risikovægtede eksponering (RWEA) ganget med 8 %. RWEA skal beregnes som anført i tredje del, afsnit II, kapitel 3, afdeling 2, i CRR. Denne kolonne udfyldes ikke ved securitisering af passiver, eller når kapitalgrundlagskrav er baseret på de securitiserede eksponeringer (ved en securitisering af aktiver).

Kolonner	
0204	**EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIG LØBETID FOR AKTIVER** Den eksponeringsvægtede gennemsnitlige løbetid (WAM) for securitiserede aktiver på indberetningsdatoen skal indberettes af alle institutter, uanset hvilken metode der er anvendt til at beregne kapitalkravene. Institutterne skal beregne løbetiden for hvert enkelt aktiv i overensstemmelse med artikel 162, stk. 2, litra a) og f), i CRR, uden at anvende loftet på 5 år.
0210	**(-) 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.
0221	**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.
0222	**% 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)
0223	**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.
0225	**MEMORANDUMPOSTER**
0225	**KREDITRISIKOJUSTERINGER I INDEVÆRENDE PERIODE** Artikel 110 i CRR

Kolonner	
0230-0304	**SECURITISERINGSSTRUKTUR** I denne blok af kolonner angives der oplysninger om securitiseringens struktur på grundlag af balanceførte/ikkebalanceførte positioner, trancher (privilegerede/mezzanin/first loss) og løbetid på indberetningsdatoen. Hvis der er tale om securitiseringer med flere sælgere, indberettes kun det beløb, der svarer til eller er henført til det indberettende institut.
0230-0252	**BALANCEFØRTE POSTER** I denne blok af kolonner angives der oplysninger om balanceførte poster opdelt i trancher (privilegerede/mezzanin/first loss).
0230-0232	**PRIVILEGEREDE**
0230	**BELØB** Beløbet for foranstillede securitiseringspositioner, som defineret i artikel 242, nr. 6), i CRR.
0231	**ATTACHMENT POINT (%)** Attachment point (%) som omhandlet i artikel 256, stk. 1, i CRR.
0232 og 0252	**KREDITKVALITETSTRIN** Kreditkvalitetstrin (CQS) som beregnet til institutter, der anvender SEC-ERBA-metoden (artikel 263, tabel 1 og 2, og artikel 264, tabel 3 og 4, i CRR). Disse kolonner skal indberettes for alle ratede transaktioner, uanset hvilken metode der anvendes.
0240-0242	**MEZZANIN**
0240	**BELØB** Det beløb, der skal indberettes, omfatter: — mezzaninsecuritiseringspositioner som defineret i artikel 242, nr. 18), i CRR — yderligere securitiseringspositioner, som ikke er de positioner, der er defineret i artikel 242, nr. 6), 17) eller 18), i CRR.
0241	**ANTAL TRANCHER** Antal mezzanintrancher.
0242	**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.
0250-0252	**FIRST LOSS**
0250	**BELØB** Beløbet for first loss-tranche, som defineret i artikel 242, nr. 17), i CRR.
0251	**DETACHMENT POINT (%)** Detachment point (%) som omhandlet i artikel 256, stk. 2, i CRR.

Kolonner	
0260-0280	**IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER** I denne blok af kolonner angives der oplysninger om ikkebalancesatte poster opdelt i trancher (privilegerede/mezzanin/first loss). De kriterier, der anvendes til klassificering af trancher i forbindelse med balancesatte poster, finder også anvendelse her.
0290-0300	**LØBETID**
0290	**FØRSTE FORVENTEDE UDLØBSDATO** Den sandsynlige udløbsdato for hele securitiseringen på baggrund af dens kontraktbestemmelser og de finansielle betingelser, der aktuelt forventes. Generelt er det den tidligste af følgende datoer: i) den dato, hvor en clean-up call option (som defineret i artikel 242, nr. 1), i 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.
0291	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUTS CALL OPTIONER I TRANSAKTION** Type call option, som er relevant for den første forventede udløbsdato: — Clean-up call option, som opfylder betingelserne i artikel 244, stk. 4, litra g), i CRR — Anden clean-up call option — Anden type call option.
0300	**JURIDISK FORFALDSDATO** Den dato, hvor securitiseringens hovedstol og renter juridisk set skal være tilbagebetalt (baseret på transaktionsdokumentationen). Dagen, måneden og året for den juridiske forfaldsdato indberettes. Den nøjagtige dato indberettes, hvis denne oplysning foreligger; ellers indberettes den første dag i måneden.
0302-0304	**MEMORANDUMPOSTER**
0302	**ATTACHMENT POINT FOR SOLGT RISIKO (%)** Kun eksponeringsleverende institutter skal indberette attachment point for den mest efterstillede tranche solgt til, for traditionelle securitiseringer, eller afdækket af, for syntetiske securitiseringer, tredjemand.
0303	**DETACHMENT POINT FOR SOLGT RISIKO (%)** Kun eksponeringsleverende institutter skal indberette detachment point for den mest foranstillede tranche solgt til, for traditionelle securitiseringer, eller afdækket af, for syntetiske securitiseringer, tredjemand.

Kolonner	
0304	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUTS KRAV OM RISIKOOVERFØRSEL (%)** Kun eksponeringsleverende institutter skal indberette det forventede tab (EL) plus det ikke forventede tab (UL) i forbindelse med securitiserede aktiver overført til tredjemand som en procentdel af det samlede EL plus UL. EL og UL i forbindelse med de underliggende eksponeringer skal indberettes med efterfølgende fordeling via securitiseringsvandfaldet på securitiseringens respektive trancher. For SA-banker er EL den specifikke kreditrisikojustering i forbindelse med de securitiserede aktiver og UL kapitalkravet i forbindelse med de securitiserede eksponeringer.

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

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

1) SEC-IRBA

2) SEC-SA

3) SEC-ERBA

4) 1 250 %.

Kolonner	
0010	**INTERN KODE** Intern (alfanumerisk) kode, som instituttet bruger til at identificere securitiseringen. Den interne kode skal være knyttet til ID'et for securitiseringstransaktionen.
0020	**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.
0310-0400	**SECURITISERINGSPOSITIONER: OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER** I denne blok af kolonner angives der oplysninger om securitiseringspositioner opdelt i balanceførte/ikkebalanceførte positioner og trancher (privilegerede/mezzanin/first loss) på indberetningsdatoen.
0310-0330	**BALANCEFØRTE POSTER** De kriterier, der anvendes til klassificering af trancher i kolonne 0230, 0240 og 0250, finder også anvendelse her.
0340-0361	**IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER** De kriterier, der anvendes til klassificering af trancher i kolonne 0260-0280, finder også anvendelse her.
0351 og 0361	**RW SVARENDE TIL UDBYDER AF KREDITRISIKOAFDÆKNING/KREDITRISIKOAFDÆKNINGSINSTRUMENT** % RW for den anerkendte garantistiller eller % RW for det tilsvarende instrument, som tilvejebringer kreditrisikoafdækning i overensstemmelse med artikel 249 i CRR.

	Kolonner
0370-0400	**MEMORANDUMPOSTER: IKKEBALANCEFØRTE POSTER OG DERIVATER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER** I denne blok af kolonner angives der oplysninger om de samlede ikkebalanceførte poster og derivater (som allerede er indberettet under en anden opdeling i kolonne 0340-0361).
0370	**DIREKTE KREDITSUBSTITUTTER (DCS)** Denne kolonne gælder for securitiseringspositioner, der indehaves af det eksponeringsleverende institut og er garanteret ved hjælp af direkte kreditsubstitutter (DCS). I henhold til bilag I i CRR betragtes følgende ikkebalanceførte poster med fuld risiko som DCS: — *garantier i form af kreditsubstitutter* — *uigenkaldeligt afgivne kredittilsagn i form af kreditsubstitutter*.
0380	**IRS/CRS** IRS står for Interest Rate Swaps (renteswaps), mens CRS står for Currency Rate Swaps (valutaswaps). Disse derivater er anført i bilag II til CRR.
0390	**LIKVIDITETSFACILITETER** Likviditetsfaciliteter som defineret i artikel 242, nr. 3), i CRR.
0400	**ANDRE** Resterende ikkebalanceførte poster.
0411	**EKSPONERINGSVÆRDI** Denne oplysning vedrører også kolonne 0180 i CR SEC-skemaet.
0420	**(-) EKSPONERINGSVÆRDI, DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET** Denne oplysning vedrører også kolonne 0190 i CR SEC-skemaet. Der indberettes et negativt tal i denne kolonne.
0430	**SAMLET RISIKOVÆGTET EKSPONERING FØR LOFT** I denne kolonne indberettes der oplysninger om den risikovægtede eksponering før det loft, der gælder for securitiseringspositioner (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 0570 i MKR SA SEC eller kolonne 0410 og 0420 (den, der er relevant for kapitalgrundlagskravet) i MKR SA CTP.

	Kolonner
0431	**(-) REDUKTION SOM FØLGE AF LOFT OVER RISIKOVÆGT** Artikel 267 i CRR
0432	**(-) REDUKTION SOM FØLGE AF GENERELT LOFT** Artikel 268 i CRR
0440	**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 0600 i MKR SA SEC eller kolonne 0450 i MKR SA CTP.
0447-0448	**MEMORANDUMPOSTER**
0447	**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.
0448	**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.
0450-0470	**SECURITISERINGSPOSITIONER — HANDELSBEHOLDNING**
0450	**CTP ELLER NON-CTP?** Institutterne skal indberette følgende forkortelser: C — korrelationshandelsporteføljen (CTP) N — uden for korrelationshandelsporteføljen (Non-CTP).
0460-0470	**NETTOPOSITIONER — LANGE/KORTE** Se kolonne 0050 i MKR SA SEC eller kolonne 0060 i MKR SA CTP.

3.9. MODPARTSRISIKO

3.9.1. Anvendelsesområdet for skemaerne for modpartsrisiko

119. Skemaerne for modpartsrisiko omfatter oplysninger om eksponeringer, der er omfattet af modpartsrisiko, jf. tredje del, afsnit II, kapitel 4 og 6, i CRR.

120. Skemaerne udelukker kapitalgrundlagskravene i forbindelse med kreditværdijusteringsrisiko (artikel 92, stk. 3, litra d), og tredje del, afsnit VI, i CRR), som indberettes i skemaet for CVA-risiko.

121. Modpartsrisikoeksponeringer over for centrale modparter (tredje del, afsnit II, kapitel 4, og kapitel 6, afdeling 9, i CRR) bør medtages i CCR-tallene, medmindre andet er anført. Bidrag til misligholdelsesfonden beregnet i overensstemmelse med artikel 307-310 i CRR skal dog ikke indberettes i skemaerne for modpartsrisiko, med undtagelse af skema C 34.10, navnlig de tilsvarende rækker. Generelt indberettes de risikovægtede eksponeringer for bidrag til misligholdelsesfonden direkte i skema C 02.00, række 0460.

3.9.2. C 34.01 — Omfanget af derivataktiviteter

3.9.2.1. Generelle bemærkninger

122. I overensstemmelse med artikel 273a i CRR kan et institut beregne eksponeringsværdien af dets derivatpositioner i overensstemmelse med den metode, der er fastsat i tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 4 eller 5, I CRR, såfremt omfanget af dets balanceførte og ikkebalanceførte derivataktiviteter er lig med eller under foruddefinerede tærskler. Den tilsvarende vurdering foretages på grundlag af en månedlig vurdering med anvendelse af data fra den sidste dag i måneden. Dette skema indeholder oplysninger om, hvorvidt disse tærskler er overholdt, og mere generelt oplysninger om omfanget af derivataktiviteterne.

123. Måned 1, måned 2 og måned 3 henviser til henholdsvis den første, anden og sidste måned i det kvartal, der indberettes. Oplysningerne indberettes kun for månedernes udgang efter den 28. juni 2021.

3.9.2.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
0010,0040, 0070	**LANGE DERIVATPOSITIONER** **Artikel 273a, stk. 3, i CRR** Summen af de absolutte markedsværdier for lange derivatpositioner på den sidste dag i måneden indberettes.
0020,0050, 0080	**KORTE DERIVATPOSITIONER** **Artikel 273a, stk. 3, i CRR** Summen af de absolutte markedsværdier for korte derivatpositioner på den sidste dag i måneden indberettes.
0030,0060, 0090	**I ALT** Artikel 273a, stk. 3, litra b), i CRR Summen af den absolutte værdi for lange derivatpositioner og den absolutte værdi for korte derivatpositioner.

Rækker	
0010	**Omfanget af derivataktiviteter** Artikel 273a, stk. 3, i CRR Alle balanceførte og ikkebalanceførte derivater medtages, bortset fra kreditderivater, der anses for at være interne afdækninger af eksponeringer mod kreditrisici uden for handelsbeholdningen.
0020	**Balanceførte og ikkebalanceførte derivater** Artikel 273a, stk. 3, litra a) og b), i CRR Den samlede markedsværdi af balanceførte og ikkebalanceførte derivatpositioner pr. den sidste dag i måneden indberettes. Hvis markedsværdien for en position ikke er tilgængelig på denne dato, anvender institutterne en dagsværdi for positionen på denne dato; hvis markedsprisen og dagsværdien for en position ikke er tilgængelig på denne dato, anvender institutterne den seneste markedsværdi eller dagsværdi for den pågældende position.

Rækker	
0030	**(-) Kreditderivater, der anses for at være interne afdækninger af eksponeringer mod kreditrisici uden for handelsbeholdningen.** Artikel 273a, stk. 3, litra c), i CRR Den samlede markedsværdi af de kreditderivater, der anses for at være interne afdækninger af eksponeringer mod kreditrisici uden for handelsbeholdningen.
0040	**De samlede aktiver** De samlede aktiver i overensstemmelse med de anvendte regnskabsstandarder. Med henblik på konsolideret indberetning skal institutterne indberette de samlede aktiver efter den tilsynsmæssige konsolidering i overensstemmelse med første del, afsnit II, kapitel 2, afdeling 2, i CRR.
0050	**Procentdel af samlede aktiver** Procentdelen beregnes ud fra omfanget af derivataktiviteterne (række 0010) divideret med de samlede aktiver (række 0040).
UNDTAGELSE I OVERENSSTEMMELSE MED ARTIKEL 273A, STK. 4, I CRR	
0060	**Er betingelserne i artikel 273a, stk. 4, i CRR opfyldt, herunder den kompetente myndigheds godkendelse?** Artikel 273a, stk. 4, i CRR Institutter, der overskrider tærsklerne med hensyn til at anvende en forenklet metode for modpartsrisiko, men som stadig anvender en af dem på grundlag af artikel 273a, stk. 4, i CRR, angiver (med ja/nej), om de opfylder alle betingelserne i denne artikel. Denne post indberettes kun af de institutter, der anvender undtagelsen i overensstemmelse med artikel 273a, stk. 4, i CRR.
0070	**Metode til beregning af eksponeringsværdierne på konsolideret niveau** Artikel 273a, stk. 4, i CRR Metoden til beregning af eksponeringsværdierne af derivatpositioner på konsolideret niveau, som også anvendes på individuelt niveau for enheder i overensstemmelse med artikel 273a, stk. 4, i CRR: — OEM: Den oprindelige eksponeringsmetode — Forenklet SA-CCR: Forenklet standardmetode for modpartsrisiko Denne post indberettes kun af de institutter, der anvender undtagelsen i overensstemmelse med artikel 273a, stk. 4, i CRR.

3.9.3. C 34.02 — Modpartsrisikoeksponeringer opgjort efter metode

3.9.3.1. Generelle bemærkninger

124. Institutterne skal indberette skemaet separat for alle modpartsrisikoeksponeringer og for alle modpartsrisikoeksponeringer, undtagen eksponeringer for centrale modparter (CCP'er), som defineret med henblik på skema C 34.10.

3.9.3.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
0010	**ANTAL MODPARTER** Antal individuelle modparter, over for hvilke instituttet har modpartsrisikoeksponeringer.
0020	**ANTAL TRANSAKTIONER** Antal transaktioner omfattet af modpartsrisiko på indberetningsdatoen. Bemærk, at forretningstal for CCP'er ikke bør omfatte ind- eller udgående pengestrømme, men de samlede positioner i CCR-porteføljen på indberetningsdatoen. Et derivat eller en værdipapirfinansieringstransaktion, der deles i (mindst) to eller flere dele til modelleringsformål, betragtes desuden stadig som en enkelt transaktion.
0030	**NOMINEL VÆRDI** Summen af de nominelle værdier for derivater og værdipapirfinansieringstransaktioner før netting og uden justeringer i henhold til artikel 279b i CRR.
0040	**DEN AKTUELLE MARKEDSVÆRDI (CMV), POSITIV** Artikel 272, stk. 12, i CRR. Summen af de aktuelle markedsværdier (CMV) for alle nettinggrupper med positive CMV'er som defineret i artikel 272, stk. 12, i CRR.
0050	**DEN AKTUELLE MARKEDSVÆRDI (CMV), NEGATIV** Artikel 272, stk. 12, i CRR. Summen af de aktuelle markedsværdier (CMV) for alle nettinggrupper med negative CMV'er som defineret i artikel 272, stk. 12, i CRR.
0060	**VARIATIONSMARGEN (VM), MODTAGET** Artikel 275, stk. 2 og 3, og artikel 276 i CRR Summen af variationsmargenerne for alle de margenaftaler, for hvilke der er modtaget VM, beregnet i overensstemmelse med artikel 276 i CRR.
0070	**VARIATIONSMARGEN (VM), STILLET** Artikel 275, stk. 2 og 3, og artikel 276 i CRR Summen af variationsmargenerne for alle de margenaftaler, for hvilke der er stillet VM, beregnet i overensstemmelse med artikel 276 i CRR.
0080	**UAFHÆNGIGT NETTO SIKKERHEDSSTILLELSESBELØB (NICA), MODTAGET** Artikel 272, nr. 12a), artikel 275, stk. 3, og artikel 276 i CRR Summen af NICA for alle de margenaftaler, for hvilke der er modtaget NICA, beregnet i overensstemmelse med artikel 276 i CRR.

Kolonner	
0090	**UAFHÆNGIGT NETTO SIKKERHEDSSTILLELSESBELØB (NICA), STILLET** Artikel 272, nr. 12a), artikel 275, stk. 3, og artikel 276 i CRR Summen af NICA for alle de margenaftaler, for hvilke der er stillet NICA, beregnet i overensstemmelse med artikel 276 i CRR.
0100	**GENANSKAFFELSESOMKOSTNINGER (RC)** Artikel 275, 281 og 282 i CRR Genanskaffelsesomkostninger (RC) pr. nettinggruppe beregnes i overensstemmelse med: — artikel 282, stk. 3, i CRR for den oprindelige eksponeringsmetode — Artikel 281 i CRR for den forenklede SA-CCR — Artikel 275 i CRR for SA-CCR. Instituttet indberetter summen af genanskaffelsesomkostningerne for nettinggrupperne i den pågældende række.
0110	**DEN POTENTIELLE FREMTIDIGE EKSPONERING (PFE)** Artikel 278, 281 og 282 i CRR Den potentielle fremtidige eksponering (PFE) pr. nettinggruppe beregnes i overensstemmelse med: — artikel 282, stk. 4, i CRR for den oprindelige eksponeringsmetode — Artikel 281 i CRR for den forenklede SA-CCR — Artikel 278 i CRR for SA-CCR. Instituttet indberetter summen af den potentielle fremtidige eksponering for nettinggrupperne i den pågældende række.
0120	**NUVÆRENDE EKSPONERING** Artikel 272, stk. 17, i CRR. Den nuværende eksponering pr. nettinggruppe er den værdi, som er defineret i artikel 272, stk. 17, i CRR. Instituttet indberetter summen af alle nuværende eksponeringer for nettinggrupperne i den pågældende række.
0130	**FAKTISK FORVENTET POSITIV EKSPONERING (DEN FAKTISKE EPE)** Artikel 272, nr. 22), og artikel 284, stk. 3 og 6, i CRR Den faktiske EPE pr. nettinggruppe er defineret i artikel 272, stk. 22, i CRR og beregnes i overensstemmelse med forordningens artikel 284, stk. 6. Instituttet skal indberette summen af alle faktiske EPE'er, der er anvendt til at bestemme kapitalgrundlagskravet i overensstemmelse med artikel 284, stk. 3, i CRR, dvs. enten den faktiske EPE beregnet ved hjælp af aktuelle markedsdata, eller den faktiske EPE beregnet ved anvendelse af en stresskalibrering, alt efter hvad der fører til et højere kapitalgrundlagskrav.

Kolonner	
0140	**ALFA ANVENDT TIL BEREGNING AF EN REGULERINGSMÆSSIG EKSPONERINGSVÆRDI** Artikel 274, stk. 2, artikel 282, stk. 2, artikel 281, stk. 1, artikel 284, stk. 4 og 9, i CRR Værdien α er fastsat til 1,4 i rækkerne for OEM, den forenklede SA-CCR og SA-CCR, jf. artikel 282, stk. 2, artikel 281, stk. 1, og artikel 274, stk. 2, i CRR. Med henblik på metoden med interne modeller kan værdien af α enten være standarden på 1,4 eller en anden værdi, hvis de kompetente myndigheder kræver en højere α i overensstemmelse med artikel 284, stk. 4, i CRR, eller tillader institutterne at anvende deres egne estimater i overensstemmelse med artikel 284, stk. 9, i CRR.
0150	**EKSPONERINGSVÆRDI INDEN ANVENDELSE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER** Eksponeringsværdien inden anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker for CCR-nettinggrupper beregnes i overensstemmelse med de metoder, der er fastsat i tredje del, afsnit II, kapitel 4 og 6, i CRR, idet der tages hensyn til virkningen af netting, men ses bort fra andre kreditrisikoreduktionsteknikker (f.eks. margensikkerhed). I tilfælde af værdipapirfinansieringstransaktioner tages sikkerhedsdelen ikke i betragtning ved fastsættelsen af eksponeringsværdien inden anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker, når der modtages sikkerhed, og derfor reduceres eksponeringsværdien ikke. Omvendt skal sikkerhedsdelen af værdipapirfinansieringstransaktionerne tages i betragtning ved bestemmelse af eksponeringsværdien inden anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker, når der stilles sikkerhed. Desuden skal sikrede forretninger behandles som usikrede, dvs. der er ikke nogen virkning af margenberegning. Eksponeringsværdien for transaktioner inden anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker, hvor der er konstateret en specifik »wrong way«-risiko, skal fastlægges i overensstemmelse med artikel 291 i CRR. Eksponeringsværdien inden anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker tager ikke hensyn til det tab, der er lidt i forbindelse med kreditværdijustering, i overensstemmelse med artikel 273, stk. 6, i CRR. Instituttet indberetter summen af alle eksponeringer inden anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker i den pågældende række.
0160	**EKSPONERINGSVÆRDI EFTER ANVENDELSE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER** Eksponeringsværdien efter anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker for CCR-nettinggrupper beregnes i overensstemmelse med de metoder, der er fastsat i tredje del, afsnit II, kapitel 4 og 6, i CRR, efter at der er anvendt kreditrisikoreduktionsteknikker i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 4 og 6, i CRR. Eksponeringsværdien for transaktioner efter anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker, hvor der er konstateret en specifik »wrong way«-risiko, skal fastlægges i overensstemmelse med artikel 291 i CRR. Eksponeringsværdien efter anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker tager ikke hensyn til det tab, der er lidt i forbindelse med kreditværdijustering, i overensstemmelse med artikel 273, stk. 6, i CRR. Instituttet indberetter summen af alle eksponeringer efter anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker i den pågældende række.
0170	**EKSPONERINGSVÆRDI** Eksponeringsværdien for CCR-nettinggrupper beregnet i overensstemmelse med de metoder, der er fastsat i tredje del, afsnit II, kapitel 4 og 6, i CRR, som er det relevante beløb til beregning af risikovægtede eksponeringer, dvs. efter anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker, der gælder i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 4 og 6, i CRR, og under hensyntagen til fradraget af det tab, der er lidt i forbindelse med kreditværdijustering, som omhandlet i artikel 273, stk. 6, i CRR. Eksponeringsværdien for transaktioner, hvor der er konstateret en specifik »wrong way«-risiko, skal fastlægges i overensstemmelse med artikel 291 i CRR. I tilfælde, hvor der for en enkelt modpart anvendes mere end én modpartsrisikometode, henføres det tab, der er lidt i forbindelse med kreditværdijustering, som fratrækkes på modpartsniveau, til eksponeringsværdien for de forskellige nettinggrupper, hvilket afspejler andelen af eksponeringsværdien efter anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker for de forskellige nettinggrupper i forhold til den samlede eksponeringsværdi for modparten efter anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker. Instituttet indberetter summen af alle eksponeringer i den pågældende række.

Kolonner	
0180	**Positioner, der er behandlet med CR-standardmetoden** Eksponeringsværdien for CCR for positioner, der behandles med standardmetoden for kreditrisiko i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2, i CRR.
0190	**Positioner, der er behandlet med CR IRB-metoden** Eksponeringsværdien for CCR for positioner, der behandles med IRB-metoden for kreditrisiko i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 3, i CRR.
0200	**RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER** Risikovægtede eksponeringer som defineret i artikel 92, stk. 3, og 4, i CRR beregnet i overensstemmelse med de metoder, der er fastsat i tredje del, afsnit II, kapitel 2 og 3. Støttefaktorerne for SMV'er og infrastruktur, jf. artikel 501 og 501a i CRR, indregnes.
0210	**Positioner, der er behandlet med CR-standardmetoden** Risikovægtede eksponeringer for modpartsrisikoeksponeringer, der behandles med standardmetoden for kreditrisiko i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2, i CRR. Beløbet svarer til det beløb, der skal medtages i kolonne 0220 i skema C 07.00 for modpartsrisikopositioner.
0220	**Positioner, der er behandlet med CR IRB-metoden** Risikovægtede eksponeringer for modpartsrisikoeksponeringer, der behandles med IRB-metoden for kreditrisiko i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 3, i CRR. Beløbet svarer til det beløb, der skal medtages i kolonne 0260 i skema C 08.01 for modpartsrisikopositioner.

Række	
0010	**DEN OPRINDELIGE EKSPONERINGSMETODE (FOR DERIVATER)** Derivater og terminsforretninger, for hvilke instituttet beregner eksponeringsværdien i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 5, i CRR. Denne forenklede metode til beregning af eksponeringsværdien kan kun anvendes af institutter, der opfylder betingelserne i artikel 273a, stk. 2, eller artikel 273a, stk. 4, i CRR.
0020	**FORENKLET STANDARDMETODE FOR MODPARTSRISIKO (FORENKLET SA-CCR FOR DERIVATER)** Derivater og terminsforretninger, for hvilke instituttet beregner eksponeringsværdien i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 4, i CRR. Denne forenklede standardmetode til beregning af eksponeringsværdien kan kun anvendes af institutter, der opfylder betingelserne i artikel 273a, stk. 1, eller artikel 273a, stk. 4, i CRR.
0030	**STANDARDMETODE FOR MODPARTSRISIKO (SA-CCR FOR DERIVATER)** Derivater og terminsforretninger, for hvilke instituttet beregner eksponeringsværdien i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 3, i CRR.

Række	
0040	**METODEN MED INTERNE MODELLER (FOR DERIVATER OG VÆRDIPAPIRFINANSIERINGS-TRANSAKTIONER)** Derivater, terminsforretninger og værdipapirfinansieringstransaktioner, for hvilke instituttet har fået tilladelse til at beregne eksponeringsværdien ved hjælp af metoden med interne modeller (IMM), jf. tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 6, i CRR.
0050	**Nettinggrupper for værdipapirfinansieringstransaktioner** Nettinggrupper, der kun indeholder værdipapirfinansieringstransaktioner som defineret i artikel 4, stk. 139, i CRR, for hvilke instituttet har fået tilladelse til at bestemme eksponeringsværdien gennem metoden med interne modeller. Værdipapirfinansieringstransaktioner, som indgår i en aftale om nettinggrupper på tværs af produkter og derfor er indberettet i række 0070, skal ikke indberettes i denne række.
0060	**Nettinggrupper for derivater og terminsforretninger** Nettinggrupper, der kun indeholder derivater, der er anført i bilag II til CRR, og terminsforretninger som defineret i artikel 272, stk. 2, i CRR, for hvilke instituttet har fået tilladelse til at bestemme eksponeringsværdien gennem metoden med interne modeller. Derivater og terminsforretninger, som indgår i en aftale om en nettinggruppe på tværs af produkter og derfor er indberettet i række 0070, skal ikke indberettes i denne række.
0070	**Fra aftaler om nettinggrupper på tværs af produkter** Artikel 272, nr. 11) og 25), i CRR Nettinggrupper, der indeholder transaktioner af forskellige produktkategorier (artikel 272, stk. 11, i CRR), dvs. derivater og værdipapirfinansieringstransaktioner, for hvilke der findes en aftale om nettinggrupper på tværs af produkter som defineret i artikel 272, stk. 25, i CRR, og for hvilke instituttet har fået tilladelse til at bestemme eksponeringsværdien gennem metoden med interne modeller.
0080	**FINANSIEL SIKKERHED — ENKEL METODE (FOR VÆRDIPAPIRFINANSIERINGSTRANS-AKTIONER)** Artikel 222 i CRR Genkøbstransaktioner, udlån og indskud af værdipapirer eller råvarer, terminsforretninger og margenudlånstransaktioner, for hvilke instituttet har valgt at fastsætte eksponeringsværdien i overensstemmelse med artikel 222 i CRR, i modsætning til tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR i overensstemmelse med samme forordnings artikel 271, stk. 2.
0090	**FINANSIEL SIKKERHED — UDBYGGET METODE (FOR VÆRDIPAPIRFINANSIERINGSTRANS-AKTIONER)** Artikel 220 og 223 i CRR Genkøbstransaktioner, udlån og indskud af værdipapirer eller råvarer, terminsforretninger og margenudlånstransaktioner, for hvilke instituttet har valgt at fastsætte eksponeringsværdien i overensstemmelse med artikel 223 i CRR, i modsætning til tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR i overensstemmelse med samme forordnings artikel 271, stk. 2.
0100	**VaR FOR VÆRDIPAPIRFINANSIERINGSTRANSAKTIONER** Artikel 221 i CRR Genkøbstransaktioner, udlån og indskud af værdipapirer eller råvarer eller margenudlånstransaktioner eller andre kapitalmarkedsrelaterede transaktioner bortset fra transaktioner i derivater, for hvilke eksponeringsværdien i overensstemmelse med artikel 221 i CRR og med forbehold af den kompetente myndigheds tilladelse beregnes ved at benytte en metode med interne modeller, hvor der tages hensyn til korrelationsvirkninger mellem værdipapirpositioner, der er omfattet af masternettingaftalen, samt de pågældende instrumenters likviditet.

Række	
0110	**I ALT**
0120	**Heraf: SWWR-positioner** Artikel 291 i CRR Modpartsrisikoeksponeringer, for hvilke der er konstateret en specifik »wrong way«-risiko (SWWR), er identificeret i overensstemmelse med artikel 291 i CRR.
0130	**Forretninger med margen** Artikel 272, stk. 7, i CRR. Modpartsrisikoeksponeringer med margen, dvs. nettinggrupper, der er omfattet af en margenaftale, jf. artikel 272, stk. 7, i CRR.
0140	**Forretninger uden margen** Modpartsrisikoeksponeringer, der ikke er omfattet i 0130.

3.9.4. C 34.03 — Modpartsrisikoeksponeringer, der behandles med standardmetoder: SA-CCR og forenklet SA-CCR

3.9.4.1. Generelle bemærkninger

125. Skemaet anvendes separat til indberetning af modpartsrisikoeksponeringer, der er beregnet i henhold til SA-CCR eller den forenklede SA-CCR, alt efter hvad der er relevant.

3.9.4.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
0010	**VALUTA** For transaktioner, der er henført til kategorien for renterisiko, indberettes transaktionens denomineringsvaluta. For transaktioner, der er henført til kategorien for valutakursrisiko, indberettes transaktionens denomineringsvaluta for den ene del af transaktionen. Institutterne indsætter valutaerne i valutaparret i alfabetisk orden, f.eks. for US dollar/Euro udfyldes denne kolonne med EUR og kolonne 0020 med USD. Der anvendes ISO-valutakoder.
0020	**ANDEN VALUTA I VALUTAPARRET** For transaktioner, der er henført til kategorien for valutakursrisiko, indberettes transaktionens denomineringsvaluta for den anden del af transaktionen (vedrørende den del, der er anført i kolonne 0010). Institutterne indsætter valutaerne i valutaparret i alfabetisk orden, f.eks. for US dollar/Euro udfyldes denne kolonne med USD og kolonne 0010 med EUR. Der anvendes ISO-valutakoder.
0030	**ANTAL TRANSAKTIONER** Se instrukserne til kolonne 0020 i skema C 34.02.
0040	**NOMINEL VÆRDI** Se instrukserne til kolonne 0030 i skema C 34.02.

Kolonner	
0050	**DEN AKTUELLE MARKEDSVÆRDI (CMV), POSITIV** Summen af de aktuelle markedsværdier (CMV'er) for alle risikoafdækningsgrupper med positive CMV'er i den pågældende risikokategori. Den aktuelle markedsværdi (CMV) på niveauet for risikoafdækningsgruppen bestemmes ved at modregne positive og negative markedsværdier af transaktionerne inden for en risikoafdækningsgruppe, uden indregning af eventuel modtaget eller stillet sikkerhed.
0060	**DEN AKTUELLE MARKEDSVÆRDI (CMV), NEGATIV** Summen af de aktuelle markedsværdier (CMV'er) for alle risikoafdækningsgrupper med negative CMV'er i den pågældende risikokategori. Den aktuelle markedsværdi (CMV) på niveauet for risikoafdækningsgruppen bestemmes ved at modregne positive og negative markedsværdier af transaktionerne inden for en risikoafdækningsgruppe, uden indregning af eventuel modtaget eller stillet sikkerhed.
0070	**TILLÆG** Artikel 280a til 280f og artikel 281, stk. 2, i CRR Instituttet indberetter summen af alle tillæg i den pågældende risikoafdækningsgruppe/risikokategori. Tillægget for risikokategorien, der anvendes til at bestemme en nettinggruppes potentielle fremtidige eksponering i henhold til artikel 278, stk. 1, eller artikel 281, stk. 2, litra f), i CRR, beregnes i overensstemmelse med artikel 280a-280f i CRR. For den forenklede SA-CCR finder bestemmelserne i artikel 281, stk. 2, i CRR anvendelse.

Rækker	
0050,0120, 0190, 0230, 0270, 0340	**RISIKOKATEGORIER** Artikel 277 og 277a i CRR Transaktioner klassificeres i henhold til den risikokategori, de tilhører, jf. artikel 277, stk. 1-4, i CRR. Fordelingen på risikoafdækningsgrupper i henhold til risikokategorien foretages i overensstemmelse med artikel 277a i CRR. For den forenklede SA-CCR finder bestemmelserne i artikel 281, stk. 2, i CRR anvendelse.
0020-0040	**Heraf henført til mere end én risikokategori** Artikel 277, stk. 3, i CRR. Derivattransaktioner med mere end én væsentlig risikofaktor, der er henført til to (0020), tre (0030) eller mere end tre (0040) risikokategorier på grundlag af det materiale, som er mest relevant for risikofaktorerne, i hver risikokategori, i overensstemmelse med artikel 277, stk. 3, i CRR og EBA's reguleringsmæssige tekniske standarder, der er omhandlet i artikel 277, stk. 5, i CRR.

Rækker	
0070-0110 og 0140-0180	**Største valuta og valutapar** Denne klassifikation foretages på grundlag af den aktuelle markedsværdi (CMV) for instituttets portefølje i henhold til anvendelsesområdet for SA-CCR eller den forenklede SA-CCR, alt efter hvad der er relevant, for transaktioner, der er henført henholdsvis til renterisiko og valutarisiko. Med henblik på klassificeringen lægges den absolutte værdi af den aktuelle markedsværdi (CMV) af positionerne sammen.
0060,0130, 0200,0240, 0280	**Eksklusiv henførelse** Artikel 277, nr. 1) og 2), i CRR Derivattransaktioner, der udelukkende er henført til en risikokategori i overensstemmelse med artikel 277, stk. 1, og 2, i CRR. Transaktioner, der henføres til forskellige risikokategorier i henhold til artikel 277, stk. 3, i CRR, medregnes ikke.
0210, 0250	**Single name-transaktioner** Single name-transaktioner, der henføres til henholdsvis kreditrisiko og aktierisiko.
0220, 0260	**Multi name-transaktioner** Multi name-transaktioner, der henføres til henholdsvis kreditrisiko og aktierisiko.
0290-0330	**Risikoafdækningsgrupper for kategorien for råvarerisiko** Derivattransaktioner, der henregnes til risikoafdækningsgrupper for kategorien for råvarerisiko som angivet i artikel 277a, stk. 1, litra e), i CRR.

3.9.5. C 34.04 — Modpartsrisikoeksponeringer, der behandles med den oprindelige eksponeringsmetode (OEM)

3.9.5.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
0010 – 0020	Instrukserne til kolonne 0010 og 0020 er dem, der er anført i skema C 34.02.
0030	**DEN AKTUELLE MARKEDSVÆRDI (CMV), POSITIV** Summen af de aktuelle markedsværdier (CMV'er) for alle transaktioner med positive CMV'er i den pågældende risikokategori.
0040	**DEN AKTUELLE MARKEDSVÆRDI (CMV), NEGATIV** Summen af de aktuelle markedsværdier (CMV'er) for alle transaktioner med negative CMV'er i den pågældende risikokategori.
0050	**DEN POTENTIELLE FREMTIDIGE EKSPONERING (PFE)** Instituttet indberetter summen af PFE'er for alle transaktioner i samme risikokategori.
Rækker	
0020 – 0070	**RISIKOKATEGORIER** Derivattransaktioner, der er henregnet til risikokategorier som angivet i artikel 282, stk. 4, litra b), i CRR.

3.9.6. C 34.05 — Modpartsrisikoeksponeringer, der behandles med metoden med interne modeller (IMM)

3.9.6.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
00010 – 0080	**MED MARGEN** Se instrukserne til række 0130 i skema C 34.02.
0090 – 0160	**UDEN MARGEN** Se instrukserne til række 0140 i skema C 34.02.
0010,0090	**ANTAL TRANSAKTIONER** Se instrukserne til kolonne 0020 i skema C 34.02.
0020,0100	**NOMINEL VÆRDI** Se instrukserne til kolonne 0030 i skema C 34.02.
0030,0110	**DEN AKTUELLE MARKEDSVÆRDI (CMV), POSITIV** Summen af de aktuelle markedsværdier (CMV'er) for alle transaktioner med positive CMV'er, der hører til den samme aktivklasse.
0040,0120	**DEN AKTUELLE MARKEDSVÆRDI (CMV), NEGATIV** Summen af de aktuelle markedsværdier (CMV'er) for alle transaktioner med negative CMV'er, der hører til den samme aktivklasse.
0050,0130	**NUVÆRENDE EKSPONERING** Se instrukserne til kolonne 0120 i skema C 34.02.
0060,0140	**FAKTISK FORVENTET POSITIV EKSPONERING (DEN FAKTISKE EPE)** Se instrukserne til kolonne 0130 i skema C 34.02.
0070,0150	**DEN FAKTISKE EPE UNDER STRESSBETINGELSER** Artikel 284,stk. 6, og artikel 292, stk. 2, i CRR Den faktiske EPE under stressbetingelser beregnes analogt med den faktiske EPE (artikel 284, stk. 6, i CRR), men der anvendes en stresskalibrering i overensstemmelse med artikel 292, stk. 2, i CRR.
0080, 0160,0170	**EKSPONERINGSVÆRDI** Se instrukserne til kolonne 0170 i skema C 34.02.

Række	Forklaring
0010	**I ALT** Artikel 283 i CRR Instituttet indberetter relevante oplysninger om derivater, terminsforretninger og værdipapirfinansieringstransaktioner, for hvilke det er tilladt at fastsætte eksponeringsværdien beregnet ved hjælp af metoden med interne modeller i overensstemmelse med artikel 283 i CRR.
0020	**Heraf: SWWR-positioner** Se instrukserne til række 0120 i skema C 34.02.

Række	Forklaring
0030	**Nettinggrupper behandlet med CR-standardmetoden** Se instrukserne til kolonne 0180 i skema C 34.02.
0040	**Nettinggrupper behandlet med CR IRB-metoden** Se instrukserne til kolonne 0190 i skema C 34.02.
0050 – 0110	**OTC-DERIVATER** Instituttet indberetter relevante oplysninger om nettinggrupper, der kun indeholder OTC-derivater eller terminsforretninger, for hvilke det har fået tilladelse til at fastsætte eksponeringsværdien ved hjælp af metoden med interne modeller opdelt efter de forskellige aktivklasser for så vidt angår det underliggende aktiv (rente, valuta, kredit, egenkapital, råvare eller andet).
0120 – 0180	**BØRSHANDLEDE DERIVATER** Instituttet indberetter relevante oplysninger om nettinggrupper, der kun indeholder børshandlede derivater eller terminsforretninger, for hvilke det har fået tilladelse til at fastsætte eksponeringsværdien ved hjælp af metoden med interne modeller opdelt efter de forskellige aktivklasser for så vidt angår det underliggende aktiv (rente, valuta, kredit, egenkapital, råvare eller andet).
0190 – 0220	**VÆRDIPAPIRFINANSIERINGSTRANSAKTIONER** Instituttet indberetter relevante oplysninger om nettinggrupper, der kun indeholder værdipapirfinansieringstransaktioner, for hvilke det har fået tilladelse til at fastsætte eksponeringsværdien ved hjælp af metoden med interne modeller opdelt efter det underliggende aktiv i sikkerhedsdelen af værdipapirfinansieringstransaktionen (obligation, aktie eller andet).
0230	**AFTALER OM NETTINGGRUPPER PÅ TVÆRS AF PRODUKTER** Se instrukserne til række 0070 i skema C 34.02.

3.9.7. C 34.06 — De 20 største modparter

3.9.7.1. Generelle bemærkninger

126. Institutterne skal indberette oplysninger om de 20 største modparter, med hvilke de har de højeste modpartsrisikoeksponeringer. Rækkefølgen opstilles ved hjælp af modpartsrisikoeksponeringsværdier som indberettet i kolonne 0120 i dette skema for alle nettinggrupper med de respektive modparter. Koncerninterne eksponeringer eller andre eksponeringer, der giver anledning til modpartsrisiko, men hvor institutterne tildeler en risikovægt på nul for beregningen af kapitalgrundlaget i overensstemmelse med artikel 113, stk. 6, og artikel 113, stk. 7, i CRR, tages stadig i betragtning ved fastlæggelsen af listen over de 20 største modparter.

127. Institutter, der anvender standardmetoden (SA-CCR) eller metoden med interne modeller (IMM) til beregning af modpartsrisikoeksponeringer, jf. tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 3 og 6, i CRR indberetter dette skema kvartalsvis. Institutter, der anvender den forenklede standardmetode eller den oprindelige eksponeringsmetode (OEM) til beregning af modpartsrisikoeksponeringer, jf. tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 4 og 5, i CRR indberetter dette skema halvårligt. Instrukser vedrørende specifikke positioner

3.9.7.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
0011	**NAVN** Modpartens navn
0020	**KODE** Koden skal som del af en ID-kode for en række være unik for hver indberettet enhed. For institutter og forsikringsselskaber skal koden være LEI-koden. For andre enheder skal koden være LEI-koden, eller, hvis en sådan ikke foreligger, en ikke-LEI-kode. Koden skal være unik og skal anvendes konsekvent i skemaerne og over tid. Koden skal altid have en værdi.
0030	**KODETYPE** Instituttet skal identificere kodetypen, der er indberettet i kolonne 0020 som en »LEI-kode« eller »National kode«. Kodetypen skal altid indberettes.
0035	**NATIONAL KODE** Instituttet kan også indberette den nationale kode, når det indberetter LEI-koden som ID-kode i »Kode«-kolonnen 0020.
0040	**MODPARTENS SEKTOR** Der vælges én sektor for hver modpart på grundlag af FINREP's økonomiske sektorklasser, angivet i det følgende (jf. del 3 i bilag V til denne gennemførelsesforordning): i) centralbanker ii) offentlig forvaltning og service iii) kreditinstitutter iv) investeringsvirksomheder som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 2), i CRR v) andre finansielle virksomheder (undtagen investeringsselskaber) vi) ikkefinansielle virksomheder.
0050	**MODPARTSTYPE** Instituttet angiver modpartstypen, som kan være: — QCCP: når modparten er en kvalificeret CCP — IKKE-QCCP: når modparten er en ikkekvalificeret CCP — Ikke-CCP når modparten ikke er en CCP
0060	**MODPARTENS HJEMSTED** ISO-koden 3166-1-alpha-2 for det land, hvor modparten har sit hovedsæde, anvendes (herunder pseudo-ISO-koder for internationale organisationer, som er anført i Eurostats »Balance of Payments Vademecum«).
0070	**ANTAL TRANSAKTIONER** Se instrukserne til kolonne 0020 i skema C 34.02.
0080	**NOMINEL VÆRDI** Se instrukserne til kolonne 0030 i skema C 34.02.

Kolonner	
0090	**DEN AKTUELLE MARKEDSVÆRDI (CMV), positiv** Se instrukserne til kolonne 0040 i skema C 34.02. Instituttet indberetter summen af nettinggrupper med positive CMV'er, hvis der er flere nettinggrupper for den samme modpart.
0100	**DEN AKTUELLE MARKEDSVÆRDI (CMV), negativ** Se instrukserne til kolonne 0040 i skema C 34.02. Instituttet indberetter den absolutte sum af nettinggrupper med negative CMV'er, hvis der er flere nettinggrupper for den samme modpart.
0110	**EKSPONERINGSVÆRDI EFTER ANVENDELSE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER** Se instrukserne til kolonne 0160 i skema C 34.02. Instituttet indberetter summen af nettinggruppernes eksponeringsværdi efter anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker, hvis der er flere nettinggrupper for den samme modpart.
0120	**EKSPONERINGSVÆRDI** Se instrukserne til kolonne 0170 i skema C 34.02.
0130	**RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER** Se instrukserne til kolonne 0200 i skema C 34.02.

3.9.8. C 34.07 — IRB-metoden — modpartsrisikoeksponeringer efter eksponeringsklasse og PD-skala

3.9.8.1. Generelle bemærkninger

128. Dette skema indberettes af institutter, der anvender enten den avancerede eller den grundlæggende IRB-metode til beregning af risikovægtede eksponeringer for alle eller dele af deres modpartsrisikoeksponeringer i overensstemmelse med artikel 107 i CRR, uanset den CCR-metode, der anvendes til at bestemme eksponeringers størrelse i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 4 og 6, i CRR.

129. Skemaet indberettes separat for den samlede eksponering i alle eksponeringsklasser og separat for hver af de eksponeringsklasser, der er anført i artikel 147 i CRR. Dette skema udelukker eksponeringer, der er clearet gennem en CCP.

130. For at præcisere, om instituttet bruger sine egne estimater over tab givet misligholdelse (LGD) og/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)

3.9.8.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
0010	**Eksponeringsværdi** Eksponeringsværdien (se instrukserne til kolonne 0170 i skema C 34.02) opdelt efter den pågældende PD-skala
0020	**Eksponeringsvægtet gennemsnitlig PD (%)** Gennemsnitlig sandsynlighed for misligholdelse for den enkelte låntagerklasse, vægtet med den tilsvarende eksponeringsværdi som defineret i kolonne 0010
0030	**Antal låntagere** Antallet af juridiske enheder eller låntagere, der er fordelt på hver undergruppe af den fastsatte PD-skala, som blev vurderet særskilt, uanset antallet af de forskellige bevilgede lån eller eksponeringer Hvis forskellige eksponeringer mod samme låntager vurderes særskilt, tælles de hver for sig. En sådan situation kan finde sted, hvis særskilte eksponeringer mod den samme låntager henføres til forskellige låntagerklasser i overensstemmelse med artikel 172, stk. 1, andet punktum, litra e), i CRR.
0040	**Eksponeringsvægtet gennemsnitligt LGD (%)** Gennemsnitlig LGD'er for låntagerklassen, vægtet med den tilsvarende eksponeringsværdi som defineret i kolonne 0010 Det indberettede LGD skal svare til det endelige LGD-estimat, der er anvendt til beregningen af risikovægtede eksponeringer, der fremkommer efter hensyntagen til eventuelle virkninger af kreditrisikoreduktionsteknikker og, hvor det er relevant, økonomiske nedgangsperioder, som anført i tredje del, afsnit II, kapitel 3 og 4, i CRR. Navnlig 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. Hvis egne estimater af LGD anvendes, tages artikel 175 og artikel 181, stk. 1 og 2, i CRR i betragtning. Hvis eksponeringer er underlagt double default-behandling, skal det indberettede LGD svare til det, der er valgt i henhold til artikel 161, stk. 4, i CRR. For misligholdte eksponeringer i henhold til A-IRB-metoden tages der hensyn til de bestemmelser, der er fastsat i artikel 181, stk. 1, litra h), i CRR. De indberettede LGD skal svare til estimatet for tab givet misligholdelse (LGD).
0050	**Eksponeringsvægtet gennemsnitlig løbetid (år)** Gennemsnitlig løbetid for låntager udtrykt i år, vægtet med den tilsvarende eksponeringsværdi som defineret i kolonne 0010. Løbetiden fastsættes i overensstemmelse med artikel 162 i CRR.
0060	**Risikovægtede eksponeringer** Risikovægtede eksponeringer som defineret i artikel 92, stk. 3 og 4, i CRR for positioner, hvis risikovægtning er estimeret på grundlag af kravene i tredje del, afsnit II, kapitel 3, i CRR, og for hvilke eksponeringsværdien for CCR-relateret forretningsaktivitet beregnes i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 4 og 6. Støttefaktorerne for SMV'er og infrastruktur, jf. artikel 501 og 501a i CRR, indregnes.

Kolonner	
0070	**Densitet af risikovægtede eksponeringer** Forholdet mellem de samlede risikovægtede eksponeringer (indberettet i kolonne 0060) og eksponeringsværdien (indberettet i kolonne 0010).

Rækker	
0010 – 0170	**PD-skala** Modpartsrisikoeksponeringer (bestemt på modpartsniveau) fordeles på den passende undergruppe af den fastsatte PD-skala baseret på den PD, der er estimeret for hver låntager, der er tildelt denne eksponeringsklasse (uden hensyntagen til substitution som følge af forekomsten af en garanti eller et kreditderivat). Institutterne henfører de enkelte eksponeringer til den PD-skala, der er angivet i skemaet, idet der også tages hensyn til en kontinuerlig ratingskala. Alle misligholdte eksponeringer medregnes i den undergruppe, der repræsenterer en PD på 100 %.

3.9.9. C 34.08 — Sammensætningen af sikkerhedsstillelse for modpartsrisikoeksponeringer

3.9.9.1. Generelle bemærkninger

131. Dette skema udfyldes med dagsværdier for sikkerhedsstillelse (stillet eller modtaget) anvendt i modpartsrisikoeksponeringer i relation til derivattransaktioner, terminsforretninger eller værdipapirfinansieringstransaktioner, uanset om transaktionerne cleares gennem en CCP, og uanset om sikkerhedsstillelse sker til en CCP.

3.9.9.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
0010 – 0080	**Sikkerhedsstillelse anvendt i derivattransaktioner** Institutterne skal indberette sikkerhedsstillelsen (herunder sikkerhedsstillelse i form af initialmargen og variationsmargen), der anvendes i modpartsrisikoeksponeringer i forbindelse med et hvilket som helst af de derivater, der er anført i bilag II til CRR, eller en terminsforretning i henhold til samme forordnings artikel 272, stk. 2, og som ikke kan betegnes som en værdipapirfinansieringstransaktion.
0090 – 0180	**Sikkerhedsstillelse anvendt i værdipapirfinansieringstransaktioner** Institutterne skal indberette den sikkerhedsstillelse (herunder sikkerhedsstillelse i form af initialmargen og variationsmargen samt sikkerhedsstillelse, der optræder som sikkerhed i værdipapirfinansieringstransaktionen), der anvendes i modpartsrisikoeksponeringer i forbindelse med en værdipapirfinansieringstransaktion eller en terminsforretning, der ikke betragtes som et derivat.
0010, 0020, 0050, 0060, 0090, 0100, 0140, 0150	**Adskilt** Artikel 300, nr. 1), i CRR. Institutterne skal indberette den sikkerhedsstillelse, der er konkursbeskyttet som defineret i artikel 300, stk. 1, i CRR, yderligere opdelt i sikkerhedsstillelse i form af initial- eller variationsmargen.
0030, 0040, 0070, 0080, 0110, 0120, 0130, 0160, 0170, 0180	**Ikkeadskilt** Artikel 300, nr. 1), i CRR. Institutterne skal indberette den sikkerhedsstillelse, der ikke er konkursbeskyttet som defineret i artikel 300, stk. 1, i CRR, yderligere opdelt i initialmargen, variationsmargen og sikkerhed ved værdipapirfinansieringstransaktion.

Kolonner	
0010, 0030, 0050, 0070, 0090, 0110, 0140, 0160	**Initialmargen** Artikel 4, stk. 1, nr. 140), i CRR. Institutterne skal indberette dagsværdien af den sikkerhed, der er modtaget eller stillet som initialmargen (defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 140), i CRR).
0020, 0040, 0060, 0080, 0100, 0120, 0150, 0170	**Variationsmargen** Institutterne skal indberette dagsværdien af den sikkerhed, der er modtaget eller stillet som variationsmargen.
0130, 0180	**Sikkerhed ved værdipapirfinansieringstransaktion** Institutterne skal indberette dagsværdien af sikkerhedsstillelsen for sikkerhedsdelen i værdipapirfinansieringstransaktioner (f.eks. sikkerhedsdelen af den værdipapirfinansieringstransaktion, der er modtaget i kolonne 0130, eller stillet i kolonne 0180).

Rækker	
0010 – 0080	**Sikkerhedsstillelsestype** Opdeling efter forskellige sikkerhedsstillelsestyper

3.9.10. C 34.09 — Eksponering for kreditderivater

3.9.10.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
0010-0040	**AFDÆKNING AF KREDITDERIVATER** Købt eller solgt afdækning af kreditderivater.
0010, 0020	**NOMINEL VÆRDI** Summen af de nominelle værdier for derivater før netting, opdelt efter produkttype.
0030, 0040	**DAGSVÆRDIER** Summen af dagsværdier opdelt på købt afdækning og solgt afdækning.

Rækker	
0010 – 0050	**Produkttype** Opdeling efter produkttype af kreditderivater.
0060	**I alt** Summen af alle produkttyper.
0070, 0080	**Dagsværdier** Dagsværdier fordelt på produkttype og aktiver (positive dagsværdier) og forpligtelser (negative dagsværdier).

3.9.11. C 34.10 — Eksponeringer mod CCP'er

3.9.11.1. Generelle bemærkninger

132. Institutterne skal indberette oplysninger om eksponeringer mod CCP'er, dvs. kontrakter og transaktioner anført i artikel 301, stk. 1, i CRR, så længe de er udestående hos en CCP, og eksponeringer fra CCP-relaterede transaktioner, i overensstemmelse med artikel 300, nr. 2, i CRR, for hvilke kapitalgrundlagskravene beregnes i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 9, i CRR.

3.9.11.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
0010	**EKSPONERINGSVÆRDI** Eksponeringsværdien for transaktioner, der er omfattet af anvendelsesområdet for tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 9, i CRR, beregnet i overensstemmelse med de relevante metoder fastsat i nævnte kapitel og navnlig i afdeling 9. Den indberettede eksponeringsværdi skal være det beløb, der er relevant for beregningen af kapitalgrundlagskravene i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 9, i CRR, under hensyntagen til kravene i nævnte forordnings artikel 497 i den overgangsperiode, der er fastsat i nævnte artikel. En eksponering kan være en handelseksponering som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 91), i CRR.
0020	**RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER** Risikovægtede eksponeringer fastsat i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 9, i CRR, under hensyntagen til kravene i nævnte forordnings artikel 497 i den overgangsperiode, der er fastsat i nævnte artikel.

Rækker	
0010-0100	**Kvalificerende CCP (QCCP)** En kvalificerende central modpart eller »QCCP« som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 88), i CRR.
0070, 0080 0170, 0180	**Initialmargen** Se instrukser til skema C 34.08. Med henblik på dette skema omfatter initialmargenen ikke bidrag til en CCP for gensidige tabsdelingsordninger (dvs. i tilfælde, hvor en CCP anvender initialmargen til at gensidiggøre tab blandt clearingmedlemmerne, behandles den som en misligholdelsesfondseksponering).
0090, 0190	**Indbetalte bidrag til misligholdelsesfonde** Artikel 308 og 309 i CRR, en misligholdelsesfond, som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 89), i CRR, bidraget til en CCP's misligholdelsesfond, som instituttet har indbetalt.
0100, 0200	**Ikke-indbetalte bidrag til misligholdelsesfonde** Artikel 309 og 310 i CRR, en misligholdelsesfond, som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 89), i CRR Institutterne skal indberette bidrag, som et institut, der fungerer som clearingmedlem, ved kontrakt har forpligtet sig til at yde til en CCP, efter at CCP'en har opbrugt misligholdelsesfonden til at dække tab, der er opstået som følge af en eller flere af dens clearingmedlemmers misligholdelse.
0070, 0170	**Adskilt** Se instrukser til skema C 34.08.

Rækker	
0080,0180	**Ikkeadskilt** Se instrukser til skema C 34.08.

3.9.12. C 34.11 — »flowtabeller« over risikovægtede eksponeringer (RWEA) for modpartsrisikoeksponeringer i henhold til metoden med interne modeller

3.9.12.1. Generelle bemærkninger

133. Institutter, som anvender metoden med interne modeller til beregning af risikovægtede eksponeringer for alle eller en del af deres modpartsrisikoeksponeringer i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR, skal, uanset den kreditrisikometode, der er anvendt til at bestemme den tilsvarende risikovægtning, indberette dette skema med flowtabellen og redegøre for ændringer i risikovægtede eksponeringer for derivater og værdipapirfinansieringstransaktioner i relation til metoden med interne modeller, hvorved der skelnes mellem de vigtigste faktorer og tages udgangspunkt i rimelige skøn.

134. Institutter, der indberetter dette skema kvartalsvist, udfylder kun kolonne 0010. Institutter, der indberetter dette skema kvartalsvist, udfylder kun kolonne 0020.

135. Dette skema udelukker risikovægtede eksponeringer for eksponeringer mod en central modpart (tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 9, i CRR).

3.9.12.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
0010, 0020	**RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER** Risikovægtede eksponeringer som defineret i artikel 92, stk. 3 og 4, i CRR for positioner, hvis risikovægtning er estimeret på grundlag af kravene i tredje del, afsnit II, kapitel 2 og 3, i CRR, og for hvilke instituttet har fået tilladelse til at beregne eksponeringsværdien ved hjælp af metoden med interne modeller i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 6, i CRR. Støttefaktorerne for SMV'er og infrastruktur, jf. artikel 501 og 501a i CRR, indregnes.

Rækker	
0010	**Risikovægtet eksponering ved udgangen af den foregående indberetningsperiode** Risikovægtet eksponering for modpartsrisikoeksponeringer ved anvendelse af metoden med interne modeller ved udgangen af den foregående indberetningsperiode
0020	**Aktivernes størrelse** Ændringer i den risikovægtede eksponering (positive eller negative), der skyldes ændringer i størrelsen og sammensætningen af porteføljen, der følger af sædvanlige forretningsaktiviteter (herunder etablering af nye virksomheder og eksponeringer, der udløber), men ekskl. ændringer i porteføljens størrelse som følge af anskaffelser og afhændelser af enheder.
0030	**Modparternes kreditkvalitet** Ændringer i risikovægtede eksponeringer (positive eller negative) som følge af ændringer i den vurderede kvalitet af instituttets modparter, som måles inden for rammerne af kreditrisikorammen, uanset hvilken metode instituttet anvender. Denne række omfatter også potentielle ændringer i risikovægtede eksponeringer som følge af IRB-modeller, når instituttet anvender en IRB-metode.

Rækker	
0040	**Opdateringer af modeller (kun metoden med interne modeller)** Ændringer i risikovægtede eksponeringer (positive eller negative) som følge af gennemførelse af modeller, ændringer i anvendelsesområdet for modeller eller enhver ændring, der har til formål at afhjælpe svagheder i forbindelse med modeller. Denne række vedrører kun ændringer i metoden med interne modeller.
0050	**Metodologi og politik (kun metoden med interne modeller)** Ændringer i risikovægtede eksponeringer (positive eller negative), der skyldes ændringer som følge af metodologiske ændringer i beregninger forårsaget af reguleringsmæssige ændringer, som f.eks. nye regulativer (kun i metoden med interne modeller).
0060	**Anskaffelser og afhændelser** Ændringer i risikovægtede eksponeringer (positive eller negative), der skyldes ændringer i porteføljen som følge af anskaffelser og afhændelser af enheder.
0070	**Valutakursændringer** Ændringer i risikovægtede eksponeringer (positive eller negative), der skyldes ændringer som følge af bevægelser i valutakurserne.
0080	**Andre** Denne kategori anvendes til at opfange de risikovægtede eksponeringer (positive eller negative), som ikke kan tilskrives ovenstående kategorier.
0090	**Risikovægtede eksponeringer ved udgangen af den indeværende indberetningsperiode** Risikovægtede eksponeringer for modpartsrisikoeksponeringer ved anvendelse af metoden med interne modeller ved udgangen af den indeværende indberetningsperiode

4. SKEMAER FOR OPERATIONEL RISIKO

4.1. C 16.00 — OPERATIONEL RISIKO (OPR)

4.1.1. Generelle bemærkninger

136. 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.

137. 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.

138. 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.

139. 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.

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

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

4.1.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
0010-0030	**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 0010 til 0030. 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 gælder 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 0030. Hvis det forekommer rimeligt, anføres de fremadrettede estimater i kolonne 0020 (estimat for næste år) og kolonne 0010 (estimat for år +2). Hvis der ikke foreligger historiske data vedrørende »den relevante indikator«, kan instituttet endvidere anvende fremadrettede estimater.
0040-0060	**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.
0070	**KAPITALGRUNDLAGSKRAV** Kapitalgrundlagskravet beregnes ved hjælp af de anvendte metoder og i overensstemmelse med artikel 312-324 i CRR. Det fremkomne beløb indberettes i kolonne 0070:
0071	**SAMLET RISIKOEKSPONERING FOR OPERATIONELLE RISICI** Artikel 92, stk. 4, i CRR. Kapitalgrundlagskravet i kolonne 0070 ganget med 12,5.

Kolonner	
0080	**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.
0090-0120	**AMA: MEMORANDUMPOSTER, DER EVT. SKAL INDBERETTES**
0090	**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).
0100	**(-) 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.
0110	**(-) REDUKTION AF KAPITALGRUNDLAGSKRAV SOM FØLGE AF DIVERSIFICERING** Diversificeringsvirkningen i denne kolonne 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 %.
0120	**(-) REDUKTION AF KAPITALGRUNDLAGSKRAV SOM FØLGE AF RISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER (FORSIKRING OG ANDRE RISIKOOVERFØRSELSMEKANISMER)** I denne kolonne indberettes virkningen af forsikring og andre risikooverførselsmekanismer som omhandlet i artikel 323 i CRR.

Rækker	
0010	**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).

Rækker	
0020	**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.
0030-0100	**OMFATTET AF TSA** Hvis TSA anvendes, fordeles den relevante indikator for de enkelte år i række 0030 til 0100 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.
0110-0120	**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 0030 til 0050 samt række 0080 til 0100 og i række 0110 og 0120 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 0060 og 0070) og i ASA (række 0110 og 0120) (f.eks. hvis et datterselskab anvender TSA, mens moderselskabet anvender ASA).
0130	**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

142. 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.

143. 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.

144. 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.

145. 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.

146. 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.

147. 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.

148. 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).

149. 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.

150. 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.

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

151. 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.

152. 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.

153. 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).

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

4.2.2.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
0010-0070	**HÆNDELSESTYPER** Institutterne skal indberette tabene i kolonne 0010-0070 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 0080 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 0010-0070. Det »største enkelttab«, der indberettes i kolonne 0080, er det største enkelttab inden for et forretningsområde og er lig med det største af de »største enkelttab«, der indberettes i kolonne 0010-0070, forudsat at instituttet har identificeret tabshændelsestyperne for alle tab. For summen af de fem største tab i kolonne 0080 indberettes summen af de fem største tab inden for ét forretningsområde.
0090-0100	**MEMORANDUMPOST: TÆRSKEL ANVENDT VED DATAINDSAMLING** I kolonne 0090 og 0100 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 0090 udfyldes. Hvis det anvender forskellige tærskler inden for samme forretningsområde, udfyldes også den højeste tærskel (kolonne 0100).

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 0910-0980.

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.

Rækker	
0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840	**Tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder** Tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder er summen af følgende elementer (positive eller negative): i) bruttotabet i forbindelse med positive tabsjusteringer, der er foretaget i referenceperioden for indberetning (f.eks. øgede hensættelser, tilknyttede tabshændelser, yderligere forligsomkostninger) vedrørende operationelle risikobegivenheder, »der er indregnet for første gang« og indberettet i tidligere referenceperioder for indberetning ii) bruttotabet i forbindelse med negative tabsjusteringer, der er foretaget i referenceperioden for indberetning (f.eks. som følge af nedsatte hensættelser) vedrørende hændelser med tab på operationelle risici, »der er indregnet for første gang« og indberettet i tidligere referenceperioder for indberetning. Hvis der blev foretaget mere end en tabsjustering for en tabshændelse i løbet af referenceperioden for indberetning, summeres beløbene for alle tabsjusteringerne, idet der tages hensyn til justeringernes fortegn (positivt, negativt). Den sum anses for at være tabsjusteringen for den pågældende tabshændelse for den pågældende referenceperiode for indberetning. Hvis det justerede tabsbeløb, der kan henføres til en tabshændelse, som følge af en negativ tabsjustering falder under instituttets interne minimumstærskel for registrering af data, skal instituttet indberette det samlede tab for den pågældende tabshændelse, som er akkumuleret indtil den seneste gang, hændelsen blev indberettet for en referencedato i december (dvs. det oprindelige tab plus/minus alle tabsjusteringer, som er foretaget i tidligere referenceperioder for indberetning), med et negativt tegn i stedet for beløbet for selve den negative tabsjustering. De beløb, der skal indberettes, tager ikke højde for opnåede godtgørelser.
0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850	**Største enkelttab** Det største enkelttab er den største værdi af i) det største bruttotab vedrørende en tabshændelse, der blev indberettet for første gang i løbet af referenceperioden for indberetning og ii) den største positive tabsjustering (som omhandlet i række 0040, 0140, …, 0840 ovenfor) vedrørende en tabshændelse, der blev indberettet for første gang i løbet af en tidligere referenceperiode for indberetning. De beløb, der skal indberettes, tager ikke højde for opnåede godtgørelser.
0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860	**Summen af de fem største tab** Summen af de fem største tab er summen af de fem største beløb, der indgår i i) bruttotabene for tabshændelser, der blev indberettet for første gang i løbet af referenceperioden for indberetning og ii) de positive tabsjusteringer (som defineret for række 0040, 0140, …, 0840 ovenfor) vedrørende tabshændelser, der blev indberettet for første gang i løbet af en tidligere referenceperiode for indberetning. Det beløb, der kan betragtes som et af de fem største, er selve tabsjusteringen, ikke det samlede tab, der er tilknyttet den respektive tabshændelse før eller efter tabsjusteringen. De beløb, der skal indberettes, tager ikke højde for opnåede godtgørelser.

Rækker	
0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870	**Samlet direkte tabsgodtgørelse** Direkte tabsgodtgørelser er alle opnåede tabsgodtgørelser, bortset fra godtgørelser, der er omfattet af artikel 323 i CRR, som indberettet i rækken nedenfor i denne tabel. Den samlede direkte tabsgodtgørelse er summen af alle direkte godtgørelser og justeringer af direkte godtgørelser, der er indregnet i indberetningsperioden, og som vedrører hændelser med tab på operationelle risici, der er indregnet for første gang i referenceperioden for indberetning eller i tidligere referenceperioder for indberetning.
0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880	**Samlet godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer** Godtgørelser fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer er godtgørelser, der er omfattet af artikel 323 i CRR. Den samlede godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer er summen af alle godtgørelser fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer og justeringer af sådanne godtgørelser, der er indregnet i referenceperioden for indberetning, og som vedrører hændelser med tab på operationelle risici, der er indregnet for første gang i referenceperioden for indberetning eller i tidligere referenceperioder for indberetning.
0910-0980	**FORRETNINGSOMRÅDER I ALT** For hver tabshændelsestype (kolonne 0010-0080) indberettes oplysninger om de samlede forretningsområder.
0910-0914	**Antal tabshændelser** I række 0910 skal antallet af tabshændelser over den interne tærskel fordelt efter tabshændelsestype for de samlede forretningsområder indberettes. Dette tal kan være lavere end aggregeringen af tabshændelser efter forretningsområde, fordi tabshændelserne med flere virkninger (virkninger i forskellige forretningsområder) skal betragtes som én. Tallet kan være højere, hvis et institut, der beregner kapitalgrundlagskrav efter BIA, ikke kan identificere det eller de forretningsområder, der er berørt af tabet, i hvert tilfælde. I række 0911-0914 skal antallet af tabshændelser med et bruttotab inden for de intervaller, der er defineret i de pågældende rækker i skemaet, indberettes. Forudsat at instituttet har henført alle sine tab til et forretningsområde, der er opført i artikel 317, stk. 4, tabel 2, i CRR, eller til forretningsområdet »virksomhedsposter« nævnt i artikel 322, stk. 3, litra b), i CRR, eller har identificeret tabshændelsestyperne for alle tab, gælder følgende for kolonne 0080, 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 0080, idet én tabshændelse kan påvirke flere forretningsområder samtidig.

Rækker	
0920-0924	**Bruttotab (nye tabshændelser)** Forudsat at instituttet har henført alle sine tab enten til et forretningsområde, der er opført i artikel 317, stk. 4, tabel 2, i CRR, eller til forretningsområdet »virksomhedsposter« nævnt i artikel 322, stk. 3, litra b), i CRR, er bruttotabet (nye tabshændelser), der indberettes i række 0920, den simple aggregering af bruttotabene for nye tabshændelser for hvert forretningsområde. I række 0921-0924 skal bruttotabet for tabshændelser med et bruttotab inden for de intervaller, der er defineret i de pågældende rækker, indberettes.
0930, 0935, 0936	**Antal tabshændelser underlagt tabsjusteringer** I række 0930 skal det samlede tal for antallet af tabshændelser, der er underlagt tabsjusteringer som indberettet i række 0030, 0130, …, 0830, indberettes. Dette tal kan være lavere end aggregeringen af hændelser, der er underlagt tabsjusteringer, efter forretningsområde, fordi hændelserne med flere virkninger (virkninger i forskellige forretningsområder) skal betragtes som én. Tallet kan være højere, hvis et institut, der beregner kapitalgrundlagskrav efter BIA, ikke kan identificere det eller de forretningsområder, der er berørt af tabet, i hvert tilfælde. Antallet af tabshændelser, der er underlagt tabsjusteringer, skal opdeles efter det antal tabshændelser, for hvilke der blev foretaget en positiv tabsjustering i løbet af referenceperioden for indberetning, og det antal tabshændelser, for hvilke der blev foretaget en negativ tabsjustering i løbet af referenceperioden for indberetning (alle indberettet med et positivt tegn).
0940, 0945, 0946	**Tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder** I række 0940 skal det samlede tal for tabsjusteringerne vedrørende tidligere indberetningsperioder efter forretningsområder (som indberettet i række 0040, 0140, …, 0840) indberettes. Forudsat at instituttet har henført alle sine tab enten til et forretningsområde, der er opført i artikel 317, stk. 4, tabel 2, i CRR, eller til forretningsområdet »virksomhedsposter« nævnt i artikel 322, stk. 3, litra b), i CRR, er det beløb, der indberettes i række 0940, den simple aggregering af tabsjusteringerne vedrørende tidligere indberetningsperioder, der er indberettet for de forskellige forretningsområder. Beløbet for tabsjusteringer skal opdeles i beløbet vedrørende tabshændelser, for hvilke der blev foretaget en positiv tabsjustering i løbet af referenceperioden for indberetning (række 0945, indberettet som positivt tal) og beløbet vedrørende tabshændelser, for hvilke der blev foretaget en negativ tabsjustering i løbet af referenceperioden for indberetning (række 0946, indberettet som negativt tal). Hvis det justerede tabsbeløb, der kan henføres til en tabshændelse, som følge af en negativ tabsjustering falder under instituttets interne minimumstærskel for registrering af data, skal instituttet indberette det samlede tab for den pågældende tabshændelse, som er akkumuleret indtil den seneste gang, tabshændelsen blev indberettet for en referencedato i december (dvs. det oprindelige tab plus/minus alle tabsjusteringer, som er foretaget i tidligere referenceperioder for indberetning), med et negativt tegn i række 0946 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 {r0950, c0080}, være højere end beløbene for »Største enkelttab« efter forretningsområde, der indberettes i andre rækker i kolonne 0080.

Rækker	
0960	**Summen af de fem største tab** Summen af de fem største bruttotab for hver tabshændelsestype og på tværs af alle forretningsområder indberettes. Denne sum kan være højere end den højeste sum af de fem største tab registreret i hvert forretningsområde. Den sum skal indberettes uanset antallet af tab. Forudsat at instituttet har henført alle sine tab enten til et forretningsområde, der er opført i artikel 317, stk. 4, tabel 2, i CRR, eller til forretningsområdet »virksomhedsposter« nævnt i artikel 322, stk. 3, litra b), i CRR, og at det har identificeret tabshændelsestyperne for alle tab, er summen af de fem største tab, med henblik på kolonne 0080, summen af de fem største tab i hele matricen, hvilket betyder, at summen ikke nødvendigvis er lig med enten den største værdi under »summen af de fem største tab« i række 0960 eller den største værdi af »summen af de fem største tab« i kolonne 0080.
0970	**Samlet direkte tabsgodtgørelse** Forudsat at instituttet har henført alle sine tab enten til et forretningsområde, der er opført i artikel 317, stk. 4, tabel 2, i CRR, eller til forretningsområdet »virksomhedsposter« nævnt i artikel 322, stk. 3, litra b), i CRR, er den samlede direkte tabsgodtgørelse den simple aggregering af den samlede direkte tabsgodtgørelse for hvert forretningsområde.
0980	**Samlet godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer** Forudsat at instituttet har henført alle sine tab enten til et forretningsområde, der er opført i artikel 317, stk. 4, tabel 2, i CRR, eller til forretningsområdet »virksomhedsposter« nævnt i artikel 322, stk. 3, litra b), i CRR, er den samlede godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer den simple aggregering af den samlede tabsgodtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer for hvert forretningsområde.

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

4.2.3.1. Generelle bemærkninger

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

156. 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.

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

Under hensyn til denne tærskel medtages:

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

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

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

d) En tabshændelse tages kun i betragtning én gang.

4.2.3.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
0010	**Hændelses-ID** Hændelses-ID'et er en ID-kode for rækken og skal være unikt for hver enkelt række i skemaet. Når der findes et internt ID, skal institutterne oplyse det interne ID. Hvis ikke skal det indberettede ID være i nummerorden (1, 2, 3 osv.).
0020	**Bogføringsdato** Bogføringsdatoen er den dato, hvor et tab eller en reserve/hensættelse vedrørende et tab på en operationel risiko for første gang indgik i resultatopgørelsen.
0030	**Hændelsesdato** Hændelsesdatoen er den dato, hvor hændelsen med tab på operationelle risici fandt sted eller først begyndte.
0040	**Konstateringsdato** Konstateringsdatoen er den dato, hvor instituttet blev opmærksom på hændelsen med tab på operationelle risici.
0050	**Tabshændelsestype** Tabshændelsestyper som omhandlet i artikel 324 i CRR.
0060	**Bruttotab** Bruttotab vedrørende tabshændelsen indberettet i række 0020, 0120 osv. i skema C 17.01.
0070	**Bruttotab fratrukket direkte godtgørelser** Bruttotab vedrørende tabshændelsen indberettet i række 0020, 0120 osv. i skema C 17.01 fratrukket direkte godtgørelser vedrørende den pågældende tabshændelse.
0080 – 0160	**Bruttotab efter forretningsområde** Det i kolonne 0060 indberettede bruttotab henføres til de relevante forretningsområder som anført i artikel 317, stk. 4, tabel 2, i CRR og artikel 322, stk. 3, litra b), i CRR.
0170	**Juridisk enheds navn** Navnet på den juridiske enhed, indberettet i kolonne 0010 i C 06.02, hvor tabet, — eller den største andel af tabet, hvis flere enheder var berørt — fandt sted.
0180	**Kode** LEI-koden for den juridiske enhed, indberettet i kolonne 0021 i C 06.02, hvor tabet, — eller den største andel af tabet, hvis flere enheder var berørt — fandt sted.

Kolonner	
0185	**KODETYPE** Institutterne skal identificere kodetypen, der er indberettet i kolonne 0180 som en »LEI-kode«. Kodetypen skal altid indberettes.
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

158. 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).

159. 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

160. I dette skema indberettes positionerne og de relaterede kapitalgrundlagskrav vedrørende positionsrisici i forbindelse med handlede gældsinstrumenter ved anvendelse af standardmetoden (artikel 325, stk. 2, litra a), 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 {0325;0060} (securitiseringer) og {0330;0060} (korrelationshandelsporteføljе).

161. 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	
0010-0020	**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.
0030-0040	**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.
0050	**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.
0060	**KAPITALGRUNDLAGSKRAV** Kapitalkravet for en relevant position i henhold til tredje del, afsnit IV, kapitel 2, i CRR.
0070	**SAMLET RISIKOEKSPONERING** Artikel 92, stk. 4, litra b), i CRR. Resultatet af multiplikationen af kapitalgrundlagskravet med 12,5.

Rækker	
0010-0350	**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.
0011	**GENEREL RISIKO**
0012	**Derivater** Derivater, der indgår i beregningen af renterisikoen ved positioner i handelsbeholdningen, jf. artikel 328-331 i CRR, hvis det er relevant.
0013	**Andre aktiver og passiver** Andre instrumenter end derivater, der indgår i beregningen af renterisikoen ved positioner i handelsbeholdningen.
0020-0200	**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.

Rækker	
0210-0240	**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.
0250	**SPECIFIK RISIKO** Summen af beløb indberettet i række 0251, 0325 og 0330. 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.
0251-0321	**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 0280-0300 i henhold til restløbetiden. Hvis den generelle risiko i forbindelse med rentepositioner sikres med et kreditderivat, anvendes artikel 346 og 347 i CRR.
0325	**Kapitalgrundlagskrav for securitiseringsinstrumenter** De samlede kapitalgrundlagskrav indberettet i kolonne 0601 i MKR SA SEC-skemaet. Disse samlede kapitalgrundlagskrav indberettes kun på Total-niveauet i MKR SA TDI.
0330	**Kapitalgrundlagskrav for korrelationshandelsporteføljen** De samlede kapitalgrundlagskrav indberettet i kolonne 0450 i MKR SA CTP-skemaet. Disse samlede kapitalgrundlagskrav indberettes kun på Total-niveauet i MKR SA TDI.
0350-0390	**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

162. 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.

163. 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.

164. 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 0460 i CA1.

5.2.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
0010-0020	**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.
0030-0040	**(-) POSITIONER, DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET (LANGE OG KORTE)** Artikel 244, stk. 1, litra b), artikel 245, stk. 1, litra b), og artikel 253 i CRR
0050-0060	**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.
0061-0104	**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.
0402-0406	**OPDELING AF NETTOPOSITIONER EFTER METODE** Artikel 254 i CRR
0402	**SEC-IRBA** Artikel 259 og 260 i CRR
0403	**SEC-SA** Artikel 261 og 262 i CRR
0404	**SEC-ERBA** Artikel 263 og 264 i CRR
0405	**DEN INTERNE VURDERINGSMETODE** Artikel 254 og 265 i CRR og artikel 266, stk. 5, i CRR.
0406	**ANDRE (RW = 1 250 %)** Artikel 254, stk. 7, i CRR.

Kolonner	
0530-0540	**GENEREL VIRKNING (JUSTERING) SOM FØLGE AF OVERTRÆDELSE AF KAPITEL 2 I FORORDNING (EU) 2017/2402** Artikel 270a i CRR
0570	**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.
0601	**EFTER LOFT/SAMLEDE KAPITALGRUNDLAGSKRAV** Artikel 337 i CRR med indregning af skønnet i artikel 335 i CRR.

Rækker	
0010	**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.
0040, 0070 og 0100	**SECURITISERINGSPOSITIONER** Artikel 4, stk. 1, nr. 62), i CRR
0020, 0050, 0080 og 0110	**RESECURITISERINGSPOSITIONER** Artikel 4, stk. 1, nr. 64), i CRR
0041, 0071 og 0101	**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.
0030-0050	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT** Artikel 4, stk. 1, nr. 13), i CRR
0060-0080	**INVESTOR** Kreditinstitut, der besidder securitiseringspositioner i en securitiseringstransaktion, hvor det hverken er eksponeringsleverende institut, organiserende institut eller oprindelig långiver.
0090-0110	**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

165. 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.

166. 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.

167. I skemaet er securitiseringspositioner, »nth to default«-kreditderivater og andre CTP-positioner adskilt. Securitiseringspositioner indberettes altid i række 0030, 0060 eller 0090 (afhængigt af instituttets rolle i securitiseringen). »Nth to default«-kreditderivater indberettes altid i række 0110. 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.

168. 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 0460 i CA1.

5.3.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
0010-0020	**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.
0030-0040	**(-) POSITIONER, DER FRATRÆKKES KAPITALGRUNDLAGET (LANGE OG KORTE)** Artikel 253 i CRR
0050-0060	**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.
0071-0097	**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.
0402-0406	**OPDELING AF NETTOPOSITIONER EFTER METODE** Artikel 254 i CRR
0402	**SEC-IRBA** Artikel 259 og 260 i CRR
0403	**SEC-SA** Artikel 261 og 262 i CRR
0404	**SEC-ERBA** Artikel 263 og 264 i CRR

Kolonner	
0405	**DEN INTERNE VURDERINGSMETODE** Artikel 254 og 265 og artikel 266, stk. 5, i CRR
0406	**ANDRE (RW = 1 250 %)** Artikel 254, stk. 7, i CRR.
0410-0420	**FØR LOFT — VÆGTEDE LANGE/KORTE NETTOPOSITIONER** Artikel 338 i CRR uden indregning af skønnet i artikel 335 i CRR
0430-0440	**EFTER LOFT — VÆGTEDE LANGE/KORTE NETTOPOSITIONER** Artikel 338 i CRR med indregning af skønnet i artikel 335 i CRR
0450	**SAMLEDE KAPITALGRUNDLAGSKRAV** Kapitalgrundlagskravet bestemmes som det største af i) kapitalkravet for specifik risiko, der finder anvendelse på kun de lange nettopositioner (kolonne 0430), eller ii) kapitalkravet for specifik risiko, der finder anvendelse på kun de korte nettopositioner (kolonne 0440).

Rækker	
0010	**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.
0020-0040	**EKSPONERINGSLEVERENDE INSTITUT** Artikel 4, stk. 1, nr. 13), i CRR
0050-0070	**INVESTOR** Kreditinstitut, der besidder securitiseringspositioner i en securitiseringstransaktion, hvor det hverken er eksponeringsleverende institut, organiserende institut eller oprindelig långiver
0080-0100	**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.
0030, 0060 og 0090	**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«.

Rækker	
0110	**»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.
0040, 0070, 0100 og 0120	**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

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

170. 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 ([12])).

5.4.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
0010-0020	**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.
0030-0040	**NETTOPOSITIONER (LANGE OG KORTE)** Artikel 327, 329, 332, 341 og 345 i CRR.
0050	**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.
0060	**KAPITALGRUNDLAGSKRAV** Kapitalgrundlagskravet i overensstemmelse af tredje del, afsnit IV, kapitel 2, i CRR for en relevant position

([12]) 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).

Kolonner	
0070	**SAMLET RISIKOEKSPONERING** Artikel 92, stk. 4, litra b), i CRR. Resultatet af multiplikationen af kapitalgrundlagskravet med 12,5.

Rækker	
0010-0130	**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.
0020-0040	**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 (række 0021/0022 og række 0030/0040) er en opdeling vedrørende alle positioner, der er underlagt generel risiko. I række 0021 og 0022 indberettes der oplysninger om opdelingen efter instrument. Kun opdelingen i række 0030 og 0040 bruges som grundlag for beregning af kapitalgrundlagskravene.
0021	**Derivater** Derivater, der indgår i beregningen af aktierisikoen ved positioner i handelsbeholdningen, jf. artikel 329 og 332 i CRR, hvis det er relevant.
0022	**Andre aktiver og passiver** Andre instrumenter end derivater, der indgår i beregningen af aktierisikoen ved positioner i handelsbeholdningen.
0030	**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 ([13]) Disse positioner er kun underlagt generel risiko og skal derfor ikke indberettes i række 0050.
0040	**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
0050	**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

([13]) 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

Rækker	
0090-0130	**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

171. Institutterne 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.

172. Række 0100-0480 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 0130-0480 af memorandumposterne i skemaet udfyldes separat for alle valutaer i EU's medlemsstater, valutaerne: GBP, USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY og alle andre valutaer.

5.5.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	
0020-0030	**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.
0040-0050	**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.
0060-0080	**POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV** Artikel 352, stk. 4, tredje punktum, og artikel 353 og 354 i CRR
0060-0070	**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.

Kolonner	
0080	**POSITIONER UNDERLAGT KAPITALKRAV (MATCHEDE)** Matchede positioner for snævert forbundne valutaer.
0090	**KAPITALGRUNDLAGSKRAV** Kapitalkravet for en relevant position i henhold til tredje del, afsnit IV, kapitel 3, i CRR.
0100	**SAMLET RISIKOEKSPONERING** Artikel 92, stk. 4, litra b), i CRR. Resultatet af multiplikationen af kapitalgrundlagskravet med 12,5.

Rækker	
0010	**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).
0020	**SNÆVERT FORBUNDNE VALUTAER** Positioner og deres tilsvarende kapitalgrundlagskrav for snævert forbundne valutaer som omhandlet i artikel 354 i CRR.
0025	**Snævert forbundne valutaer: *heraf*: indberetningsvaluta** Positioner i indberetningsvalutaen, der bidrager til beregningen af kapitalgrundlagskrav i overensstemmelse med artikel 354 i CRR.
0030	**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.
0040	**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

Rækker	
0050 – 0090	**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.
0100-0120	**Opdeling af samlede positioner (herunder indberetningsvaluta) efter eksponeringstype** De samlede positioner fordeles efter derivater, andre aktiver og passiver og ikkebalanceførte poster.
0100	**Andre aktiver og passiver end ikkebalanceførte poster og derivater** Positioner, der ikke er anført i række 0110 eller 0120, indberettes her.
0110	**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 terminsforretninger, eller som følger af en aftale om netting på tværs af produkter.
0120	**Derivater** Positioner værdisat i henhold til artikel 352 i CRR.
0130-0480	**MEMORANDUMPOSTER: VALUTAPOSITIONER** Memorandumposterne i skemaet udfyldes separat for alle valutaer i EU's medlemsstater, GBP, 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

173. 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	
0010-0020	**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)
0030-0040	**NETTOPOSITIONER (LANGE OG KORTE)** Som defineret i artikel 357, stk. 3, i CRR
0050	**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.
0060	**KAPITALGRUNDLAGSKRAV** Kapitalgrundlagskravet beregnet i overensstemmelse af tredje del, afsnit IV, kapitel 4, i CRR for en relevant position

Kolonner	
0070	**SAMLET RISIKOEKSPONERING** Artikel 92, stk. 4, litra b), i CRR. Resultatet af multiplikationen af kapitalgrundlagskravet med 12,5.

Rækker	
0010	**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
0020-0060	**POSITIONER EFTER RÅVAREKATEGORI** I forbindelse med indberetning er råvarer inddelt i fire råvaregrupper som vist i artikel 361, tabel 2, i CRR.
0070	**LØBETIDSMETODE** Positioner i råvarer, der er omfattet af løbetidsmetoden omhandlet i artikel 359 i CRR
0080	**UDVIDET LØBETIDSMETODE** Positioner i råvarer, der er omfattet af den udvidede løbetidsmetode omhandlet i artikel 361 i CRR
0090	**FORENKLET METODE** Positioner i råvarer, der er omfattet af den forenklede metode omhandlet i artikel 360 i CRR
0100-0140	**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

174. 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.

175. 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	
0030-0040	**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.
0030	**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
0040	**Den foregående dags VaR (VaRt-1)** Artikel 364, stk. 1, litra a), nr. i), og artikel 365, stk. 1, i CRR
0050-0060	**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.
0050	**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
0060	**Den seneste tilgængelige (SVaRt-1)** Artikel 364, stk. 1, litra b), nr. i), og artikel 365, stk. 1, i CRR
0070-0080	**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.
0070	**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
0080	**Seneste tal** Artikel 364, stk. 2, litra b), nr. i), sammenholdt med tredje del, afsnit IV, kapitel 5, afdeling 4, i CRR
0090-0110	**ALLE PRISRISICI, KAPITALKRAV FOR CTP**
0090	**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«.

Kolonner	
0100-0110	**GENNEMSNITTET OVER 12 UGER OG SENESTE TAL** Artikel 364, stk. 3, litra b), i CRR
0110	**SENESTE TAL** Artikel 364, stk. 3, litra a), i CRR
0120	**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
0130	**SAMLET RISIKOEKSPONERING** Artikel 92, stk. 4, litra b), i CRR. Resultatet af multiplikationen af kapitalgrundlagskravet med 12,5.
0140	**Antal overskridelser for de seneste 250 arbejdsdage** Artikel 366 i CRR Antallet af overskridelser, på grundlag af hvilke plusfaktoren bestemmes. Hvis institutterne har tilladelse til at udelukke visse overskridelser fra beregningen af plusfaktoren i overensstemmelse med artikel 500c i CRR, angives antallet af overskridelser, der er indberettet i denne kolonne.
0150-0160	**VaR-multiplikationsfaktor (mc) og SVaR-multiplikationsfaktor (ms)** Artikel 366 i CRR De multiplikationsfaktorer, der faktisk anvendes ved beregningen af kapitalgrundlagskravene, indberettes, i givet fald efter anvendelse af artikel 500c i CRR.
0170-0180	**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	
0010	**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 0030 til 0060 (VaR og Stress-VAR) er tallene i totalrækken ikke lig med opdelingen af tal for VaR/Stress-VaR i forbindelse med de relevante risikokomponenter.

Rækker	
0020	**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.
0030	**HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER (TDI) — GENEREL RISIKO** Generel risikokomponent som omhandlet i artikel 362 i CRR
0040	**HANDLEDE GÆLDSINSTRUMENTER (TDI) — SPECIFIK RISIKO** Specifik risikokomponent som omhandlet i artikel 362 i CRR
0050	**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.
0060	**AKTIER — GENEREL RISIKO** Generel risikokomponent som omhandlet i artikel 362 i CRR
0070	**AKTIER — SPECIFIK RISIKO** Specifik risikokomponent som omhandlet i artikel 362 i CRR
0080	**VALUTARISIKO** Artikel 363, stk. 1, og artikel 367, stk. 2, litra b), i CRR
0090	**RÅVARERISIKO** Artikel 363, stk. 1, og artikel 367, stk. 2, litra d), i CRR
0100	**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
0110	**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	
0010	**Eksponeringsværdi** Artikel 271 i CRR sammenholdt med artikel 382 i CRR. Samlet EAD fra alle transaktioner underlagt kreditværdijusteringskrav.

Kolonner	
0020	**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.
0030	**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.
0040	**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.
0050	**DEN FOREGÅENDE DAGS VaR (VaRt-1)** Se instrukser til kolonne 0040.
0060	**MULTIPLIKATIONSFAKTOR (ms) x GENNEMSNIT FOR DE FOREGÅENDE 60 ARBEJDSDAGE (sVaRavg)** Se instrukser til kolonne 0040
0070	**DEN SENESTE TILGÆNGELIGE (SVaRt-1)** Se instrukser til kolonne 0040
0080	**KAPITALGRUNDLAGSKRAV** Artikel 92, stk. 3, litra d), i CRR Kapitalgrundlagskrav for kreditværdijusteringsrisiko opgjort efter den valgte metode.
0090	**SAMLET RISIKOEKSPONERING** Artikel 92, stk. 4, litra b), i CRR. Kapitalgrundlagskrav ganget med 12,5.
	Memorandumposter
0100	**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	
0110	**Heraf: proxy anvendt til at bestemme kreditspænd** Antal modparter, hvor kreditspændet blev fastsat ved brug af en proxy i stedet for direkte observerede markedsdata.
0120	**OPSTÅET KREDITVÆRDIJUSTERING** Regnskabsmæssige hensættelser som følge af derivatmodparters reducerede kreditværdighed.
0130	**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.
0140	**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	
0010	**Samlet kreditværdijusteringsrisiko** Summen af række 0020-0040
0020	**Avanceret metode** Kreditværdijusteringsrisiko opgjort efter den avancerede metode omhandlet i artikel 383 i CRR
0030	**Standardmetoden** Kreditværdijusteringsrisiko opgjort efter standardmetoden omhandlet i artikel 384 i CRR
0040	**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

176. 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 ([14]) for at kunne anvende den forenklede metode til fastsættelse af AVA'er er opfyldt.

([14]) 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).

177. 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 0290 i C 01.00.

6.1.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

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

Kolonner	
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 0020-0210.
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«) ([15]) — 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 0050 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 aktiver målt til dagsværdi, som indgår i den værdi, der er indberettet i række 0091 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 0096 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning.

([15]) 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	
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 0100 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 0141 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning.
0080	1.1.6 **FINANSIELLE AKTIVER, BORTSET FRA DERIVATER, UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN, MÅLT TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET** Artikel 36, stk. 2, i BAD. De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 0171 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 0175 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 aktiver målt til dagsværdi, som indgår i den værdi, der er indberettet i række 0234 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 0240 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 0250 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 0260 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning.

Rækker	
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 0375 i skema F 01.01 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning.
0150	1.2 **SAMLEDE PASSIVER TIL DAGSVÆRDI** Summen af passiver til dagsværdi indberettet i række 0160-0210. Relevante celler i række 0150-0190 skal indberettes som for FINREP-skema F 01.02 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning afhængigt af instituttets relevante standarder: — IFRS som godkendt af Unionen ved anvendelsen af forordning (EF) nr. 1606/2002 (»EU IFRS«) — nationale regnskabsstandarder, der er i overensstemmelse med EU IFRS (»IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper«) — eller nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD (FINREP »nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD«).
0160	1.2.1 **FINANSIELLE FORPLIGTELSER, SOM BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE** IFRS 7.8 (e) (ii), IFRS 9.BA.6. De i denne række indberettede oplysninger skal svare til række 0010 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 0061 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 0070 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 0150 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 0160 i skema F 01.02 i bilag III og IV til denne gennemførelsesforordning.

Rækker	
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 0295 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

178. 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.

179. 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.

180. 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.

Kolonner	
0010	**MARKEDSPRISUSIKKERHED** Artikel 105, stk. 10, i CRR. AVA'er for markedsprisusikkerhed beregnet i henhold til artikel 9 i delegeret forordning (EU) 2016/101.
0020	**HERAF: BEREGNET VED DEN EKSPERTBASEREDE METODE** AVA'er for markedsprisusikkerhed beregnet i henhold til artikel 9, stk. 5, litra b), i delegeret forordning (EU) 2016/101.
0030	**OMKOSTNINGER VED AT LUKKE POSITIONER** Artikel 105, stk. 10, i CRR. AVA'er for omkostninger ved at lukke positioner beregnet i henhold til artikel 10 i delegeret forordning (EU) 2016/101.
0040	**HERAF: BEREGNET VED DEN EKSPERTBASEREDE METODE** AVA'er for omkostninger ved at lukke positioner beregnet i henhold til artikel 10, stk. 6, litra b), i delegeret forordning (EU) 2016/101.
0050	**MODELRISIKO** Artikel 105, stk. 10, i CRR. AVA'er for modelrisiko beregnet i henhold til artikel 11 i delegeret forordning (EU) 2016/101.
0060	**HERAF: BEREGNET VED DEN EKSPERTBASEREDE METODE** AVA'er for modelrisiko beregnet i henhold til artikel 11, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2016/101.
0070	**KONCENTREREDE POSITIONER** Artikel 105, stk. 11, i CRR. AVA'er for koncentrerede positioner beregnet i henhold til artikel 14 i delegeret forordning (EU) 2016/101.
0080	**FREMTIDIGE ADMINISTRATIONSOMKOSTNINGER** Artikel 105, stk. 10, i CRR. AVA'er for fremtidige administrationsomkostninger beregnet i henhold til artikel 15 i delegeret forordning (EU) 2016/101.
0090	**FORFALD FØR AFTALT TID** Artikel 105, stk. 10, i CRR. AVA'er for forfald før aftalt tid beregnet i henhold til artikel 16 i delegeret forordning (EU) 2016/101.

Kolonner	
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 0290 i C 01.00. Den samlede AVA er summen af række 0030 og 0180. Række 0020: den andel af den samlede AVA indberettet i række 0010, der stammer fra positioner i handelsbeholdningen (absolut værdi). Række 0030-0160: summen af kolonne 0010, 0030, 0050 og 0070-0100. Række 0180-0210: samlet AVA, der stammer fra porteføljer efter den subsidiære metode.
0120	**OPADRETTET USIKKERHED** Artikel 8, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101. Den opadrettede usikkerhed beregnes og aggregeres på samme grundlag som den samlede AVA beregnet i kolonne 0110, men hvor der anvendes et sikkerhedsniveau på 10 % i stedet for de 90 %, der anvendes ved bestemmelsen af den samlede AVA.
0130 -0140	**AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI** Absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi svarende til de AVA-værdier, der er indberettet i række 0010-0130 og række 0180. For nogle rækker, især række 0090-0130, skal disse værdier muligvis tilnærmes eller henføres på grundlag af en sagkyndig vurdering. Række 0010: Samlet absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, der medtages i tærskelberegningen i overensstemmelse med artikel 4, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2016/101. Heri indgår den absolutte værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, for hvilke AVA'er anses for at have værdien nul i overensstemmelse med artikel 9, stk. 2, artikel 10, stk. 2, eller artikel 10, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2016/101, der også indberettes særskilt i række 0070 og 0080. Række 0010 er summen af række 0030 og række 0180. Række 0020: den andel af den samlede absolutte værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, der indberettes i række 0010, og som stammer fra positioner i handelsbeholdningen (absolut værdi). Række 0030: absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi svarende til porteføljerne omhandlet i artikel 9-17 i delegeret forordning (EU) 2016/101. Heri indgår den absolutte værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, for hvilke AVA'er anses for at have værdien nul i overensstemmelse med artikel 9, stk. 2, artikel 10, stk. 2, eller artikel 10, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2016/101, der også indberettes særskilt i række 0070 og 0080. Række 0030 er summen af række 0090-0130. Række 0050: absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, der indgår i beregningen af AVA'er for ikke optjente kreditspænd. Ved beregningen af denne AVA anses modsvarende aktiver og passiver til dagsværdi med fuldkommen match, der ikke medtages i tærskelberegningen i overensstemmelse med artikel 4, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101, muligvis ikke længere for modsvarende med fuldkommen match.

Kolonner	
	Række 0060: absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, der indgår i beregningen af AVA'er for investerings- og finansieringsomkostninger. Ved beregningen af denne AVA anses modsvarende aktiver og passiver til dagsværdi med fuldkommen match, der ikke medtages i tærskelberegningen i overensstemmelse med artikel 4, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101, muligvis ikke længere for modsvarende med fuldkommen match. Række 0070: absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi svarende til værdiansættelseseksponeringer, der anses for at have værdien nul, jf. artikel 9, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101. Række 0080: absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi svarende til værdiansættelseseksponeringer, der anses for at have værdien nul, jf. artikel 10, stk. 2 og 3, i delegeret forordning (EU) 2016/101. Række 0090-0130: absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, der henføres som anført nedenfor (se tilsvarende instrukser for rækker) i overensstemmelse med følgende risikokategorier: renter, valuta, lån, aktier, råvarer. Heri indgår den absolutte værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, for hvilke AVA'er anses for at have værdien nul i overensstemmelse med artikel 9, stk. 2, artikel 10, stk. 2, eller artikel 10, stk. 3, i delegeret forordning (EU) 2016/101, der også indberettes særskilt i række 0070 og 0080. Række 0180: absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi svarende til porteføljerne efter den subsidiære metode.
0130	**AKTIVER TIL DAGSVÆRDI** Absolut værdi af aktiver til dagsværdi svarende til de forskellige rækker som forklaret i instrukserne til kolonne 0130-0140 ovenfor.
0140	**PASSIVER TIL DAGSVÆRDI** Absolut værdi af passiver til dagsværdi svarende til de forskellige rækker som forklaret i instrukserne til kolonne 0130-0140 ovenfor.
0150	**KVARTAL-TIL-DATO-INDTÆGTER** Kvartal-til-dato-indtægterne siden den seneste indberetningsdato, der kan henføres til de aktiver og passiver til dagsværdi, der svarer til de forskellige rækker som forklaret i instrukserne til kolonne 0130-0140 ovenfor, henført eller tilnærmet på grundlag af sagkyndig vurdering, hvis det er relevant.
0160	**IPV-FORSKEL** Summen på tværs af alle positioner og risikofaktorer af ikkejusterede forskelsværdier (IPV-forskel — forskel ved uafhængig kurskontrol) beregnet ved udgangen af den måned, der er nærmest indberetningsdatoen under den uafhængige kurskontrol, der foretages i overensstemmelse med artikel 105, stk. 8, i CRR, med hensyn til de bedste tilgængelige uafhængige data for den relevante position eller risikofaktor. Ikkejusterede forskelsværdier henviser til ikkejusterede forskelle mellem de af handelssystemet genererede værdiansættelser og de værdiansættelser, der vurderes gennem den månedlige IPV. Justerede forskelsværdier i instituttets beholdninger og fortegnelser for den relevante månedsslutdato medtages ikke i beregningen af IPV-forskel.

Kolonner	
0170 – 0250	**DAGSVÆRDIJUSTERINGER** Justeringer, somme tider også kaldet »reserver«, muligvis anvendt i instituttets regnskabsmæssige dagsværdi, som foretages uden for den værdiansættelsesmodel, der anvendes til at generere regnskabsmæssige værdier (undtagen udligning af forskel mellem dagsværdi ved første indregning og transaktionsprisen — dag et-forskel i resultatopgørelsen), og for hvilken det kan fastslås, at den håndterer samme kilde til værdiansættelsesusikkerhed som den relevante AVA. De kunne afspejle risikofaktorer, der ikke opfanges i værdiansættelsesmetoden, som er i form af en risikopræmie eller exitomkostning, og som er i overensstemmelse med definitionen af dagsværdi. De skal ikke desto mindre tages i betragtning af markedsdeltagere ved prisfastsættelse. (IFRS 13.9 og IFRS13.88)
0170	**MARKEDSPRISUSIKKERHED** Justering, der anvendes i instituttets dagsværdi for at afspejle den risikopræmie, der følger af eksistensen af en række af observerede priser for ækvivalente instrumenter eller, hvad angår et markedsparameterinput til en værdiansættelsesmodel, de instrumenter, fra hvilke inputtet er blevet kalibreret, og for hvilken det derfor kan fastslås, at den håndterer samme kilde til værdiansættelsesusikkerhed som AVA'en for markedsprisusikkerhed.
0180	**OMKOSTNINGER VED AT LUKKE POSITIONER** Justering, der anvendes i instituttets dagsværdi for at justere for det forhold, at værdiansættelserne på positionsniveau ikke afspejler en exitpris for positionen eller porteføljen, især hvis sådanne værdiansættelser er kalibreret til en middelkurs, og for hvilken det derfor kan fastslås, at den håndterer samme kilde til værdiansættelsesusikkerhed som AVA'en for omkostninger ved at lukke positioner.
0190	**MODELRISIKO** Justering, der anvendes i instituttets dagsværdi for at afspejle markeds- eller produktfaktorer, der ikke opfanges af den model, der anvendes til at beregne daglige positionsværdier og -risici (»værdiansættelsesmodel«), eller for at afspejle et passende forsigtighedsniveau i lyset af den usikkerhed, der følger af eksistensen af en række alternative gyldige modeller og modelkalibreringer, og for hvilken det derfor kan fastslås, at den håndterer samme kilde til værdiansættelsesusikkerhed som AVA'en for modelrisiko.
0200	**KONCENTREREDE POSITIONER** Justering, der anvendes i instituttets dagsværdi for at afspejle det forhold, at den aggregerede position, som instituttet besidder, er større end den normale handlede volumen eller større end de positionsstørrelser, som danner grundlag for de observerbare priser eller handler, der anvendes til at kalibrere den pris eller de input, der bruges i værdiansættelsesmodellen, og for hvilken det derfor kan fastslås, at den håndterer samme kilde til værdiansættelsesusikkerhed som AVA'en for koncentrerede positioner.
0210	**IKKE OPTJENTE KREDITSPÆND** Justering, der anvendes i instituttets dagsværdi for at dække forventede tab som følge af en modparts misligholdelse på derivatpositioner (dvs. samlet kreditværdijustering (CVA) på institutniveau).
0220	**INVESTERINGS- OG FINANSIERINGSOMKOSTNINGER** Justering, der anvendes i instituttets dagsværdi for at kompensere, når værdiansættelsesmodellerne ikke fuldt ud afspejler den finansieringsomkostning, som markedsdeltagere ville indregne i exitprisen for en position eller portefølje (dvs. samlet finansieringsværdijustering på institutniveau, hvis et institut beregner en sådan justering eller alternativt en ækvivalent justering).

Kolonner	
0230	**FREMTIDIGE ADMINISTRATIONSOMKOSTNINGER** Justering, der anvendes i instituttets dagsværdi for at afspejle administrationsomkostninger, der skyldes porteføljen eller positionen, men som ikke afspejles i værdiansættelsesmodellen eller de priser, der anvendes til at kalibrere input til modellen, og for hvilken det derfor kan fastslås, at den håndterer samme kilde til værdiansættelsesusikkerhed som AVA'en for fremtidige administrationsomkostninger.
0240	**FORFALD FØR AFTALT TID** Justeringer, der anvendes i instituttets dagsværdi for at afspejle forventninger om kontraktbestemt eller ikkekontraktbestemt forfald før tid, der ikke er afspejlet i værdiansættelsesmodellen, og for hvilke det derfor kan fastslås, at de håndterer samme kilde til værdiansættelsesusikkerhed som AVA'en for forfald før aftalt tid.
0250	**OPERATIONEL RISIKO** Justeringer, der anvendes i instituttets dagsværdi for at afspejle den risikopræmie, som markedsdeltagere ville opkræve for at kompensere for operationelle risici som følge af sikring, forvaltning og afvikling af kontrakter i porteføljen, og for hvilke det derfor kan fastslås, at de håndterer samme kilde til værdiansættelsesusikkerhed som AVA'en for operationel risiko.
0260	**DAG 1-FORSKEL I RESULTATOPGØRELSEN** Justeringer for at afspejle tilfælde, hvor værdiansættelsesmodellen plus alle andre relevante dagsværdijusteringer af en position eller portefølje ikke afspejlede den betalte eller modtagne pris ved dagen for første indregning, dvs. udligningen af forskel mellem dagsværdi ved første indregning og transaktionsprisen (IFRS 9.B5.1.2.A).
0270	**BESKRIVELSE** Beskrivelse af de positioner, der behandles i overensstemmelse med artikel 7, stk. 2, litra b), i delegeret forordning (EU) 2016/101, og årsagen til, at det ikke var muligt at anvende samme forordnings artikel 9-17.

Rækker	
0010	1. **SAMLET KERNEMETODE** Artikel 7, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101. For hver relevant kategori af AVA'er omhandlet i kolonne 0010-0110, de samlede AVA'er beregnet efter kernemetoden, jf. kapitel 3 i delegeret forordning (EU) 2016/101 vedrørende aktiver og passiver til dagsværdi, der medtages i tærskelberegningen i overensstemmelse med nævnte forordnings artikel 4, stk. 1. Heri indgår de i række 0140 indberettede diversificeringsfordele i overensstemmelse med artikel 9, stk. 6, artikel 10, stk. 7, og artikel 11, stk. 7, i delegeret forordning (EU) 2016/101.
0020	**HERAF: HANDELSBEHOLDNING** Artikel 7, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2016/101. For hver relevant kategori af AVA'er omhandlet i kolonne 0010-0110, den andel af de samlede AVA'er, der er indberettet i række 0010, og som hidrører fra positioner i handelsbeholdningen (absolut værdi).

Rækker	
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**

Rækker	
0140	1.1.2 **(-) Diversificeringsfordele** Samlede diversificeringsfordele. Summen af række 0150 og 0160.
0150	1.1.2.1 **(-) Diversificeringsfordel beregnet med metode 1** For de AVA-kategorier, der aggregeres efter metode 1 i overensstemmelse med artikel 9, stk. 6, artikel 10, stk. 7, og artikel 11, stk. 6, i delegeret forordning (EU) 2016/101, er dette forskellen mellem summen af de individuelle AVA'er og samlet AVA på kategoriniveau efter justering for aggregering.
0160	1.1.2.2 **(-) Diversificeringsfordel beregnet med metode 2** For de AVA-kategorier, der aggregeres efter metode 2 i overensstemmelse med artikel 9, stk. 6, artikel 10, stk. 7, og artikel 11, stk. 6, i delegeret forordning (EU) 2016/101, er dette forskellen mellem summen af de individuelle AVA'er og samlet AVA på kategoriniveau efter justering for aggregering.
0170	1.1.2.2* **Memorandumpost: AVA'er før diversificering reduceret med over 90 % ved diversificering efter metode 2** Udtrykt med de forkortelser, der anvendes i metode 2: summen af FV — PV for alle værdiansættelseseksponeringer, for hvilke APVA < 10 % (FV — PV).
0180	1.2 **Porteføljer beregnet efter den subsidiære metode** Artikel 7, stk. 2, litra b), i delegeret forordning (EU) 2016/101. For porteføljer, der er omfattet af den subsidiære metode i artikel 7, stk. 2, litra b), i delegeret forordning (EU) 2016/101, beregnes den samlede AVA som en sum af række 0190, 0200 og 0210. I kolonne 0130-0260 skal der gives relevante oplysninger om balancen og yderligere kontekstuelle oplysninger. I kolonne 0270 skal der gives en beskrivelse af positionerne og begrundelsen for, at det ikke var muligt at anvende artikel 9-17 i delegeret forordning (EU) 2016/101.
0190	1.2.1 **Den subsidiære metode; 100 % urealiseret gevinst** Artikel 7, stk. 2, litra b), nr. i), i delegeret forordning (EU) 2016/101.
0200	1.2.2 **Den subsidiære metode; 10 % fiktiv værdi** Artikel 7, stk. 2, litra b), nr. ii), i delegeret forordning (EU) 2016/101.
0210	1.2.3 **Den subsidiære metode; 25 % indgåelsesværdi** Artikel 7, stk. 2, litra b), nr. iii), i delegeret forordning (EU) 2016/101.

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

6.3.1. Generelle bemærkninger

181. 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.

182. 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.

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

184. 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.

185. 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+«.

Kolonner	
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: VED DEN EKSPERTBASEREDE METODE** Værdier i kolonne 0050, som er udregnet efter den ekspertbaserede metode som omhandlet i artikel 11, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2016/101.
0070	**HERAF: AGGREGERET VED BRUG AF METODE 2** Værdier i kolonne 0050, som er aggregeret efter metode 2 i bilaget til delegeret forordning (EU) 2016/101. Disse beløb svarer til FV– PV udtrykt med forkortelserne i nævnte bilag.
0080	**AGGREGERET AVA BEREGNET EFTER METODE 2** Bidraget til den samlede AVA på kategoriniveau for modelrisiko, beregnet i overensstemmelse med artikel 11, stk. 7, i delegeret forordning (EU) 2016/101, fra individuelle AVA'er for modelrisiko, der aggregeres efter metode 2 i bilaget til nævnte forordning. Dette beløb svarer til APVA udtrykt med forkortelserne i bilaget.
0090 -0100	**AKTIVER OG PASSIVER TIL DAGSVÆRDI** Absolut værdi af aktiver og passiver til dagsværdi, der værdiansættes ved hjælp af modellen i kolonne 0010, som anført i regnskaberne i overensstemmelse med de gældende regler.
0090	**AKTIVER TIL DAGSVÆRDI** Absolut værdi af aktiver til dagsværdi, der værdiansættes ved hjælp af modellen i kolonne 0010, som anført i regnskaberne i overensstemmelse med de gældende regler.
0100	**PASSIVER TIL DAGSVÆRDI** Absolut værdi af passiver til dagsværdi, der værdiansættes ved hjælp af modellen i kolonne 0010, som anført i regnskaberne i overensstemmelse med de gældende regler.
0110	**IPV-FORSKEL (OUTPUTTEST)** Summen af ikkejusterede forskelsværdier (»IPV-forskel«) beregnet ved udgangen af den måned, der er nærmest indberetningsdatoen under den uafhængige kurskontrol, der foretages i overensstemmelse med artikel 105, stk. 8, i CRR, med hensyn til de bedste tilgængelige uafhængige data for det tilsvarende produkt eller den tilsvarende gruppe af produkter. Ikkejusterede forskelsværdier henviser til ikkejusterede forskelle mellem de af handelssystemet genererede værdiansættelser og de værdiansættelser, der vurderes gennem den månedlige IPV. Justerede forskelsværdier i instituttets beholdninger og fortegnelser for den relevante månedsslutdato medtages ikke i beregningen af IPV-forskel. Kun resultater, der er kalibreret fra priser på instrumenter, der ville blive sammenkoblet med det samme produkt (test af resultater), medtages her. Resultater af test af input fra markedsdatainput, der testes mod niveauer, der er kalibreret fra forskellige produkter, medtages ikke.

Kolonner	
0120	**IPV-DÆKNING (OUTPUTTEST)** Procentdelen af de positioner, der er henført til modellen, vægtet med den AVA for model-risiko, 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

186. 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.

187. 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.

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

189. 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.

190. 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.

Kolonner	
0020	**PRODUKT** Internt navn for det produkt eller den gruppe af produkter, jf. den produktopgørelse, der kræves i henhold til artikel 19, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2016/101.
0030	**UNDERLIGGENDE INSTRUMENT(ER)** Internt navn for det underliggende instrument eller de underliggende instrumenter i tilfælde af derivater eller på instrumenterne i tilfælde af instrumenter, der ikke er derivater.
0040	**KONCENTRERET POSITIONSSTØRRELSE** Størrelse af den individuelle koncentrerede værdiansættelsesposition identificeret i overensstemmelse med artikel 14, stk. 1, litra a), i delegeret forordning (EU) 2016/101, udtrykt i den i kolonne 0050 beskrevne enhed.
0050	**MÅLEENHED** Måleenhed, der anvendes internt som led i identificeringen af den koncentrerede værdiansættelsesposition med henblik på at beregne den i kolonne 0040 omhandlede positionsstørrelse. I tilfælde af positioner i obligationer eller kapitalandele indberettes den enhed, der anvendes i forbindelse med intern risikostyring, såsom »antal obligationer«, antal andele eller »markedsværdi«. I tilfælde af positioner i derivater indberettes den enhed, der anvendes i forbindelse med intern risikostyring, såsom »PV01; EUR pr. 1 basispoint ved parallelforskydning af afkastkurven«.
0060	**MARKEDSVÆRDI** Positionens markedsværdi.
0070	**FORSIGTIGT ANSAT EXITPERIODE** Forsigtigt ansat exitperiode i antal dage, anslået i henhold til artikel 14, stk. 1, litra b), i delegeret forordning (EU) 2016/101.
0080	**AVA FOR KONCENTREREDE POSITIONER** AVA for koncentrerede positioner beregnet i overensstemmelse med artikel 14, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2016/101 for den pågældende individuelle koncentrerede værdiansættelsesposition.
0090	**DAGSVÆRDIJUSTERING FOR KONCENTRERET POSITION** Dagsværdijusteringer, der er foretaget for at afspejle det forhold, at den aggregerede position, som instituttet besidder, er større end den normale handlede volumen eller større end positionsstørrelser, og som danner grundlag for de priser eller handler, der anvendes til at kalibrere den pris eller de input, der bruges i værdiansættelsesmodellen. Den indberettede værdi skal svare til den værdi, der er anvendt på den pågældende individuelle koncentrerede værdiansættelsesposition.

Kolonner	
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

191. 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.

192. Hvis eksponeringerne mod »Offentlig forvaltning og service« er omfattet af kapitalgrundlagskravene i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, i CRR, medtages eksponeringerne mod »Offentlig forvaltning og service« i forskellige eksponeringsklasser, jf. artikel 112 og 147 i CRR, som beskrevet i instrukserne til udfyldelse af skema C 07.00, C 08.01 og C 08.02.

193. 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.

194. 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.

195. 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.

196. 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 6, stk. 3.

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

197. 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.

198. 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.

199. 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
0010-0260	**DIREKTE EKSPONERINGER**
0010-0140	**BALANCEFØRTE EKSPONERINGER**
0010	**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 0030-0120. Justeringer som følge af forsigtighedsbaseret værdiansættelse reducerer ikke den regnskabsmæssige bruttoværdi af eksponeringer i og uden for handelsbeholdningen målt til dagsværdi.
0020	**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 0030-0120, 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. Hvis et institut har en kort position uden matchende direkte position, betragtes den korte position som nul med henblik på denne kolonne.
0030-0120	**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
0030	**Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje** IFRS 7.8(a)(ii), IFRS 9 Appendiks A.
0040	**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).

Kolonner	Instrukser
0050	**Finansielle aktiver, uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet** IFRS 7.8(a)(ii), IFRS 9.4.1.4.
0060	**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
0070	**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).
0080	**Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst** IFRS 7.8(d), IFRS 9.4.1.2A.
0090	**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).
0100	**Finansielle aktiver til amortiseret kostpris** IFRS 7.8(f), IFRS 9.4.1.2, bilag V, del 1, punkt 15, til denne gennemførelsesforordning
0110	**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, bilag V, del 1, punkt 16, til denne gennemførelsesforordning Indberettes kun af institutter efter nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper (GAAP).
0120	**Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen** Artikel 37 i BAD, artikel 12, stk. 7, i AD, bilag V, del 1, punkt 16, til denne gennemførelsesforordning Indberettes kun af institutter efter nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper (GAAP).

Kolonner	Instrukser
0130	**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 0170-0230, og efter umiddelbar modpart. De korte positioner, der indberettes i denne kolonne, kan modregnes i positioner med samme restløbetid og umiddelbare modpart og angivet i samme valuta som indberettet i kolonne 0030 til 0120 for at opnå den nettoposition, der er indberettet i kolonne 0020.
0140	**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 0030 eller 0040). Korte positioner, der opstår, når de solgte værdipapirer blev lånt i en transaktion med udlån af værdipapirer, medtages ikke i denne kolonne.
0150	**Akkumuleret værdiforringelse** Aggregeret akkumuleret værdiforringelse vedrørende finansielle aktiver, bortset fra derivater, der er indberettet i kolonne 0080-0120 (bilag V, del 2, punkt 70 og 71, til denne gennemførelsesforordning)
0160	**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 0080 og 0090.
0170	**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 0050, 0060, 0070, 0080 og 0090 (del 2, punkt 69, i bilag V til denne gennemførelsesforordning)
0180	**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 0050, 0060 og 0070.

Kolonner	Instrukser
0190	**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 0080 og 0090.
0200-0230	**DERIVATER** Direkte derivatpositioner skal indberettes i kolonne 0200-0230. Hvad angår indberetning af derivater, som er genstand for både modpartsrisiko og kapitalkrav vedrørende markedsrisiko, henvises til instrukserne for opdelingen af række.
0200-0210	**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).
0200	**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.
0210	**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 bilag V, del 2, punkt 133-135, 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.
0220-0230	**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 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).

Kolonner	Instrukser
0220	**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.
0230	**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.
0240-0260	**IKKEBALANCEFØRTE EKSPONERINGER**
0240	**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.
0250	**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 0250.
0260	**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).

Kolonner	Instrukser
0270-280	**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 0020-0160).
0270	**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.
0280	**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.
0290	**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. De eksponeringer, der indberettes i kolonne 0270 og 0280, skal ikke tages i betragtning i denne kolonne, da værdien i denne kolonne udelukkende er baseret på direkte eksponeringer.
0300	**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. De eksponeringer, der indberettes i kolonne 0270 og 0280, skal ikke tages i betragtning i denne kolonne, da værdien i denne kolonne udelukkende er baseret på direkte eksponeringer.

Rækker	Instrukser
	OPDELING AF EKSPONERINGER EFTER LOVGIVNINGSMÆSSIG FREMGANGSMÅDE
0010	**Samlede eksponeringer** Den samlede sum af eksponeringer mod offentlig forvaltning og service, som defineret i punkt 155 til 160 i dette bilag.
0020-0155	**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 (0020-0155) og markedsrisikorækken (0160): De eksponeringer, der følger af modpartsrisiko, indberettes i kreditrisikorækkerne, mens de eksponeringer, der følger af markedsrisiko, indberettes i markedsrisikorækken.
0030	**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.
0040	**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.
0050	**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.
0060	**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.

Rækker	Instrukser
0070	**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.
0075	**Andre eksponeringer mod enheder inden for offentlig forvaltning og service omfattet af standardmetoden** Andre eksponeringer mod offentlig forvaltning og service end dem i række 0040-0070 ovenfor, som henføres til eksponeringsklasser efter standardmetoden i overensstemmelse med artikel 112 i CRR med henblik på at beregne kapitalgrundlagskrav.
0080	**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.
0090	**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.
0100	**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.
0110	**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.

Rækker	Instrukser
0120	**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.
0130	**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.
0140	**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.
0155	**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 0090-0140 ovenfor, som henføres til eksponeringsklasser efter IRB-metoden i overensstemmelse med artikel 147 i CRR med henblik på at beregne kapitalgrundlagskrav.
0160	**Eksponeringer underlagt markedsrisiko** Denne række omfatter positioner, for hvilke et af følgende kapitalgrundlagskrav i tredje del, afsnit IV, beregnes: — Kapitalgrundlagskravene i relation til positionsrisiko i overensstemmelse med artikel 326 i CRR. — Kapitalgrundlagskravet for specifik og generel risiko i overensstemmelse med tredje del, afsnit IV, kapitel 5, 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 (0020-0155) og markedsrisikorækken (0160): De eksponeringer, der følger af modpartsrisiko, indberettes i kreditrisikorækkerne, mens de eksponeringer, der følger af markedsrisiko, indberettes i markedsrisikorækken.

Rækker	Instrukser
0170-0230	**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. Hvis den kontraktlige forfaldsdato ligger før referencedatoen for indberetning (dvs. forskellen mellem referencedatoen for indberetning og forfaldsdatoen er en negativ værdi), henføres eksponeringen til undergruppen [0-3M]. Eksponeringer uden restløbetid henføres til undergruppen for restløbetid på grundlag af deres opsigelsesfrist eller andre kontraktlige angivelser vedrørende løbetid. Hvis der ikke er nogen forud fastsat opsigelsesfrist eller anden kontraktlig angivelse af løbetid, henføres eksponeringerne til den resterende løbetidsklasse [10Å — over].

8. DÆKNING AF TAB PÅ MISLIGHOLDTE EKSPONERINGER (NPE LC)

8.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER

200. Skemaerne vedrørende dækning af tab på misligholdte eksponeringer indeholder oplysninger om misligholdte eksponeringer med henblik på at beregne minimumsdækningskravet for misligholdte eksponeringer som specificeret i artikel 47a, 47b og 47c i CRR.

201. Blokken af skemaer består af et sæt af tre skemaer:

a) Beregningen af fradrag for misligholdte eksponeringer (C 35.01): dette er et oversigtsskema med angivelse af det relevante beløb for utilstrækkelig dækning beregnet som forskellen mellem de samlede minimumsdækningskrav for misligholdte eksponeringer og de samlede hensættelser og justeringer eller fradrag, der allerede er foretaget. Skemaet dækker både misligholdte eksponeringer, hvor der ikke er bevilget kreditlempelse, og misligholdte eksponeringer med kreditlempelser.

b) Minimumsdækningskrav og eksponeringsværdier vedrørende misligholdte eksponeringer uden kreditlempelser, som er omfattet af artikel 47c, stk. 6, i CRR (C 35.02) I skemaet beregnes de samlede minimumsdækningskrav for misligholdte eksponeringer, der ikke er misligholdte eksponeringer med kreditlempelser, som er omfattet af artikel 47c, stk. 6, i CRR, med angivelse af de faktorer, der skal anvendes på eksponeringsværdierne med henblik på denne beregning, alt efter om eksponeringen er sikret eller usikret, og i betragtning af den periode, der er forløbet siden eksponeringens misligholdelse.

c) Minimumsdækningskrav og eksponeringsværdier vedrørende misligholdte eksponeringer med kreditlempelse, som er omfattet af artikel 47c, stk. 6, i CRR (C 35.03): I skemaet beregnes de samlede minimumsdækningskrav for misligholdte eksponeringer med kreditlempelser, som er omfattet af artikel 47c, stk. 6, i CRR, med angivelse af de faktorer, der skal anvendes på eksponeringsværdierne med henblik på denne beregning, alt efter om eksponeringen er sikret eller usikret, og i betragtning af den periode, der er forløbet siden eksponeringens misligholdelse.

202. Minimumsdækningskravene for misligholdte eksponeringer finder anvendelse på i) eksponeringer, der er indgået fra og med den 26. april 2019, som bliver misligholdt, og ii) eksponeringer, der har oprindelse før den 26. april 2019, når de ændres efter denne dato på en måde, der øger deres eksponeringsværdi over for låntager (artikel 469a i CRR), og som bliver misligholdt.

203. Institutterne beregner fradragene for misligholdte eksponeringer i overensstemmelse med artikel 47c, stk. 1, litra a) og b), i CRR, herunder beregningen af minimumsdækningskrav og de samlede hensættelser og justeringer eller fradrag på individuelt eksponeringsniveau (»transaktionsbaseret«) og ikke på debitor- eller porteføljeniveauer.

204. Med henblik på at beregne fradragene for misligholdte eksponeringer skal institutterne sondre mellem den usikrede og sikrede del af en misligholdt eksponering i overensstemmelse med artikel 47c, stk. 1, i CRR. Med henblik herpå skal institutterne indberette eksponeringsværdier og minimumsdækningskrav separat for den usikrede del af misligholdte eksponeringer og for den sikrede del af misligholdte eksponeringer.

205. Med henblik på at henføre relevante gældende faktorer og beregne minimumsdækningskrav klassificerer institutterne den sikrede del af misligholdte eksponeringer alt efter typen af kreditrisikoafdækning i overensstemmelse med artikel 47c, stk. 3, i CRR som følger: i) »sikret ved fast ejendom eller et boliglån, som garanteres af en anerkendt udbyder af kreditrisikoafdækning, jf. artikel 201«, ii) »sikret ved anden finansieret eller ufinansieret kreditrisikoafdækning« eller iii) »garanteret eller forsikret af et offentligt eksportkreditagentur«. Når en misligholdt eksponering er sikret ved mere end én type kreditrisikoafdækning, tildeles dens eksponeringsværdi i overensstemmelse med kreditafdækningens kvalitet begyndende med typen med den bedste kvalitet.

8.2. C 35.01 — BEREGNING AF FRADRAG FOR MISLIGHOLDTE EKSPONERINGER (NPE LC1)

8.2.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	Instrukser
0010 – 0100	**Den tid, der er gået, siden eksponeringerne blev klassificeret som misligholdte eksponeringer** Den »tid, der er gået, siden eksponeringerne blev klassificeret som misligholdte eksponeringer«, betyder det tidsrum, målt i år, der er gået fra referencedatoen, siden eksponeringen blev klassificeret som misligholdt. For købte misligholdte eksponeringer regnes tiden, målt i år, fra den dato, hvor eksponeringerne oprindeligt blev klassificeret som misligholdte eksponeringer, og ikke fra datoen for deres anskaffelse. Institutterne skal indberette data om eksponeringer, for hvilke referencedatoen falder under det tilsvarende tidsinterval, med angivelse af den periode i år, der følger efter, at eksponeringerne blev klassificeret som misligholdte eksponeringer, uanset om der er anvendt kreditlempelser. I intervallet »> X år, < = Y år« indberetter institutterne data om eksponeringer, for hvilke referencedatoen svarer til perioden mellem den første og den sidste dag i det år (Y), der følger efter klassificeringen af disse eksponeringer som misligholdte eksponeringer.
0110	**I alt** Institutterne skal indberette summen af alle kolonner fra 0010 til 0100.

Rækker	Instrukser
0010	**Det relevante beløb for utilstrækkelig dækning** Artikel 47c, stk. 1, i CRR Med henblik på beregningen af det relevante beløb for utilstrækkelig dækning fratrækker institutterne de samlede hensættelser og justeringer eller fradrag (med loft) (række 0080) for de samlede minimumsdækningskrav for misligholdte eksponeringer (række 0020). Det relevante beløb for utilstrækkelig dækning (dvs. underskuddet i forbindelse med de samlede minimumsdækningskrav for misligholdte eksponeringer) skal være lig med eller større end nul.
0020	**Det samlede minimumsdækningskrav for misligholdte eksponeringer** Artikel 47c, stk. 1, litra a), i CRR Med henblik på beregningen af det samlede minimumsdækningskrav for misligholdte eksponeringer skal institutterne lægge minimumsdækningskravet for den usikrede del af misligholdte eksponeringer (række 0030) og for den sikrede del af de misligholdte eksponeringer (række 0040) sammen.
0030	**Usikret del af misligholdte eksponeringer** Artikel 47c, stk. 1, litra a), nr. i), artikel 47c, stk. 2, artikel 47c, stk. 6, i CRR Institutterne skal indberette det samlede minimumsdækningskrav for den usikrede del af misligholdte eksponeringer, dvs. de aggregerede beregninger på eksponeringsniveau. Det beløb, der indberettes i hver kolonne, skal være lig med summen af de beløb, der er indberettet i række 0020 i C 35.02 og række 0020 i C 35.03 (hvor det er relevant) i de respektive kolonner.
0040	**Sikret del af misligholdte eksponeringer** Artikel 47c, stk. 3, litra a), nr. ii), artikel 47c, stk. 4, artikel 47c, stk. 6, i CRR Institutterne skal indberette det samlede minimumsdækningskrav for den sikrede del af misligholdte eksponeringer, dvs. de aggregerede beregninger på eksponeringsniveau. Det beløb, der indberettes i hver kolonne, skal være lig med summen af de beløb, der er indberettet i række 0030-0050 i C 35.02 og række 0030-0040 i C 35.03 (hvor det er relevant) i de respektive kolonner.
0050	**Eksponeringsværdi** Artikel 47a, stk. 2, i CRR Institutterne skal indberette den samlede eksponeringsværdi af misligholdte eksponeringer, herunder både usikrede og sikrede eksponeringer. Det skal svare til summen af række 0060 og række 0070.
0060	**Usikret del af misligholdte eksponeringer** Artikel 47a, stk. 2, og artikel 47c, stk. 1, i CRR
0070	**Sikret del af misligholdte eksponeringer** Artikel 47a, stk. 2, og artikel 47c, stk. 1, i CRR

Rækker	Instrukser
0080	**De samlede hensættelser og justeringer eller fradrag (med loft)** Institutterne skal indberette det med et loft begrænsede beløb for summen af de poster, der er opført i række 0100-0150 i overensstemmelse med artikel 47c, stk. 1, litra b), i CRR. Det maksimale loft for hensættelser og justeringer eller fradrag er den beløbsmæssige størrelse af minimumsdækningskravet på eksponeringsniveau. Det med et loft begrænsede beløb beregnes særskilt for hver eksponering som det mindste beløb mellem minimumsdækningskravet for denne eksponering og de samlede hensættelser og justeringer eller fradrag for samme eksponering.
0090	**De samlede hensættelser og justeringer eller fradrag (uden loft)** Institutterne skal indberette summen af beløbet uden loft af de poster, der er opført i række 0100-0150 i overensstemmelse med artikel 47c, stk. 1, litra b), i CRR. Hensættelser og justeringer eller fradrag (uden loft) må ikke begrænses til den beløbsmæssige størrelse af minimumsdækningskravet på eksponeringsniveau.
0100	**Specifikke kreditrisikojusteringer** Artikel 47c, stk. 1, litra b), nr. i), i CRR
0110	**Yderligere værdijusteringer** Artikel 47c, stk. 1, litra b), nr. ii), i CRR
0120	**Andre reduktioner af kapitalgrundlaget** Artikel 47c, stk. 1, litra b), nr. iii), i CRR
0130	**Underskud opgjort efter IRB-metoden** Artikel 47c, stk. 1, litra b), nr. iv), i CRR
0140	**Forskel mellem købsprisen og det beløb, som debitor skylder** Artikel 47c, stk. 1, litra b), nr. v), i CRR
0150	**Beløb, som instituttet har afskrevet, siden eksponeringen blev klassificeret som misligholdt** Artikel 47c, stk. 1, litra b), nr. vi), i CRR

8.3. C 35.02 — MINIMUMSDÆKNINGSKRAV TIL OG EKSPONERINGSVÆRDI AF MISLIGHOLDTE EKSPONERINGER UDEN KREDITLEMPELSE, SOM ER OMFATTET AF ARTIKEL 47C, STK. 6, I CRR (NPE LC2)

8.3.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	Instrukser
0010 – 0100	**Den tid, der er gået, siden eksponeringerne blev klassificeret som misligholdte eksponeringer** Den »tid, der er gået, siden eksponeringerne blev klassificeret som misligholdte eksponeringer«, betyder det tidsrum, målt i år, der er gået, siden eksponeringen blev klassificeret som misligholdt. Institutterne skal indberette data om eksponeringer, for hvilke referencedatoen falder under det tilsvarende tidsinterval, med angivelse af den periode i år, der følger efter, at eksponeringerne blev klassificeret som misligholdte eksponeringer, uanset om der er anvendt kreditlempelser. I intervallet »> X år, < = Y år« indberetter institutterne data om eksponeringer, for hvilke referencedatoen svarer til perioden mellem den første og den sidste dag i det år (Y), der følger efter klassificeringen af disse eksponeringer som misligholdte eksponeringer.
0110	**I alt** Institutterne skal indberette summen af alle kolonner fra 0010 til 0100.

Rækker	Instrukser
0010	**Det samlede minimumsdækningskrav** Artikel 47c, stk. 1, litra a), i CRR Med henblik på beregningen af det samlede minimumsdækningskrav for misligholdte eksponeringer uden kreditlempelse, som er omfattet af artikel 47c, stk. 6, i CRR, skal institutterne lægge minimumsdækningskravet for den usikrede del af misligholdte eksponeringer (række 0020) og minimumsdækningskravet for den sikrede del af de misligholdte eksponeringer (række 0030-0050) sammen.
0020	**Usikret del af misligholdte eksponeringer** Artikel 47c, stk. 1, litra a), nr. i), og artikel 47c, stk. 2, i CRR Minimumsdækningskravet beregnes ved at gange de samlede eksponeringsværdier i række 0070 med den tilsvarende faktor pr. kolonne.
0030	**Del af misligholdte eksponeringer, der er sikret ved pant i fast ejendom eller boliglån, som garanteres af en anerkendt udbyder af kreditrisikoafdækning** Artikel 47c, stk. 1, litra a), nr. ii), og artikel 47c, stk. 3, litra a), b), c), d), f), h) og i), i CRR Minimumsdækningskravet beregnes ved at gange de samlede eksponeringsværdier i række 0080 med den tilsvarende faktor pr. kolonne.
0040	**Del af misligholdte eksponeringer, der er sikret ved anden finansieret eller ufinansieret kreditrisikoafdækning** Artikel 47c, stk. 1, litra a), nr. ii), og artikel 47c, stk. 3, litra a), b), c), e) og g), i CRR Minimumsdækningskravet beregnes ved at gange de samlede eksponeringsværdier i række 0090 med den tilsvarende faktor pr. kolonne.
0050	**Del af misligholdte eksponeringer, der er garanteret eller forsikret af et officielt eksportkreditagentur** Artikel 47c, stk. 4, i CRR. Minimumsdækningskravet beregnes ved at gange de samlede eksponeringsværdier i række 0100 med den tilsvarende faktor pr. kolonne.

Rækker	Instrukser
0060	**Eksponeringsværdi** Artikel 47a, stk. 2, i CRR Med henblik på beregningen af række 0060 skal institutterne lægge eksponeringsværdier sammen for den usikrede del af misligholdte eksponeringer (række 0070), den del af misligholdte eksponeringer, der er sikret ved pant i fast ejendom eller boliglån, som garanteres af en anerkendt udbyder af kreditrisikoafdækning (række 0080), den del af misligholdte eksponeringer, der er sikret ved anden finansieret eller ufinansieret kreditrisikoafdækning (række 0090), og den del af misligholdte eksponeringer, der er garanteret eller forsikret af et officielt eksportkreditagentur (række 0100).
0070	**Usikret del af misligholdte eksponeringer** Artikel 47a, stk. 2, og artikel 47c, stk. 1 og 2, i CRR Institutterne skal indberette den samlede eksponeringsværdi for den usikrede del af misligholdte eksponeringer opdelt efter den tid, der er gået, siden eksponeringerne blev klassificeret som misligholdte eksponeringer.
0080	**Del af misligholdte eksponeringer, der er sikret ved pant i fast ejendom eller boliglån, som garanteres af en anerkendt udbyder af kreditrisikoafdækning** Artikel 47a, stk. 2, artikel 47c, stk. 1, og artikel 47c, stk. 3, litra a), b), c), d), f), h) og i), i CRR Institutterne skal indberette den samlede eksponeringsværdi af de dele af misligholdte eksponeringer, som er sikret ved pant i fast ejendom i henhold til tredje del, afsnit II, i CRR, eller som er et boliglån, der er garanteret af en anerkendt udbyder af kreditrisikoafdækning, jf. artikel 201 i CRR.
0090	**Del af misligholdte eksponeringer, der er sikret ved anden finansieret eller ufinansieret kreditrisikoafdækning** Artikel 47a, stk. 2, artikel 47c, stk. 1, og artikel 47c, stk. 3, litra a), b), c), e) og g), i CRR Institutterne indberetter den samlede eksponeringsværdi af de dele af misligholdte eksponeringer, der er sikret ved anden finansieret eller ufinansieret kreditrisikoafdækning i henhold til tredje del, afsnit II, i CRR.
0100	**Del af misligholdte eksponeringer, der er garanteret eller forsikret af et officielt eksportkreditagentur** Artikel 47a, stk. 2, og artikel 47c, stk. 4, i CRR Institutterne skal indberette den samlede eksponeringsværdi for de dele af misligholdte eksponeringer, der er garanteret eller forsikret af et officielt eksportkreditagentur, eller som har en regaranti af en anden anerkendt udbyder af kreditrisikoafdækning, jf. artikel 47c, stk. 4, i CRR.

8.4. C 35.03 — MINIMUMSDÆKNINGSKRAV TIL OG EKSPONERINGSVÆRDI AF MISLIGHOLDTE EKSPONERINGER MED KREDITLEMPELSE, SOM ER OMFATTET AF ARTIKEL 47C, STK. 6, I CRR (NPE LC3)

8.4.1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Kolonner	Instrukser
0010 – 0100	**Den tid, der er gået, siden eksponeringerne blev klassificeret som misligholdte eksponeringer** Den »tid, der er gået, siden eksponeringerne blev klassificeret som misligholdte eksponeringer«, betyder det tidsrum, målt i år, der er gået, siden eksponeringen blev klassificeret som misligholdt. Institutterne skal indberette data om eksponeringer, for hvilke referencedatoen falder under det tilsvarende tidsinterval, med angivelse af den periode i år, der følger efter, at eksponeringerne blev klassificeret som misligholdte eksponeringer, uanset om der er anvendt kreditlempelser. I intervallet »> X år, < = Y år« indberetter institutterne data om eksponeringer, for hvilke referencedatoen svarer til perioden mellem den første og den sidste dag i det år (Y), der følger efter klassificeringen af disse eksponeringer som misligholdte eksponeringer.

Kolonner	Instrukser
0110	**I alt** Institutterne skal indberette summen af alle kolonner fra 0010 til 0100.

Rækker	Instrukser
0010	**Det samlede minimumsdækningskrav** Artikel 47c, stk. 1, litra a), og artikel 47c, stk. 6, i CRR Med henblik på beregningen af det samlede minimumsdækningskrav for misligholdte eksponeringer med kreditlempelse, som er omfattet af artikel 47c, stk. 6, i CRR, skal institutterne, lægge minimumsdækningskravene for den usikrede del af misligholdte eksponeringer med kreditlempelse (række 0020), den del af misligholdte eksponeringer med kreditlempelse, der er sikret ved pant i fast ejendom eller boliglån garanteret af en anerkendt udbyder af kreditrisikoafdækning (række 0030) og den del af misligholdte eksponeringer med kreditlempelse, der er sikret ved anden finansieret eller ufinansieret kreditrisikoafdækning (række 0040), sammen.
0020	**Usikret del af misligholdte eksponeringer** Artikel 47c, stk. 1, litra a), nr. i), artikel 47c, stk. 2, artikel 47c, stk. 6, i CRR Institutterne skal indberette det samlede minimumsdækningskrav for den usikrede del af misligholdte eksponeringer med kreditlempelse, som er omfattet af artikel 47c, stk. 6, i CRR, dvs. de aggregerede beregninger på eksponeringsniveau.
0030	**Del af misligholdte eksponeringer, der er sikret ved pant i fast ejendom eller boliglån, som garanteres af en anerkendt udbyder af kreditrisikoafdækning** Artikel 47c, stk. 1, litra a), nr. ii), artikel 47c, stk. 3, litra a), b), c), d), f), h) og i), og artikel 47c, stk. 6, i CRR Institutterne skal indberette det samlede minimumsdækningskrav for dele af misligholdte eksponeringer med kreditlempelse sikret ved pant i fast ejendom i henhold til tredje del, afsnit II, i CRR, eller som er boliglån, der er garanteret af en anerkendt udbyder af kreditrisikoafdækning, jf. artikel 201 i CRR, som falder ind under artikel 47c, stk. 6, i CRR, dvs. de aggregerede beregninger på eksponeringsniveau.
0040	**Del af misligholdte eksponeringer, der er sikret ved anden finansieret eller ufinansieret kreditrisikoafdækning** Artikel 47c, stk. 1, litra a), nr. ii), artikel 47c, stk. 3, litra a), b), c), e) og g), og artikel 47c, stk. 6, i CRR Institutterne skal indberette det samlede minimumsdækningskrav for dele af misligholdte eksponeringer med kreditlempelse, der er sikret ved anden finansieret eller ufinansieret kreditrisikoafdækning, og som er omfattet af artikel 47c, stk. 6, i CRR, dvs. de aggregerede beregninger på eksponeringsniveau.
0050	**Eksponeringsværdi** Artikel 47a, stk. 2, og artikel 47c, stk. 6, i CRR Med henblik på beregningen af eksponeringsværdien skal institutterne, hvor det er relevant, lægge eksponeringsværdier sammen for den usikrede del af misligholdte eksponeringer (række 0060), den del af misligholdte eksponeringer, der er sikret ved pant i fast ejendom eller boliglån, som garanteres af en anerkendt udbyder af kreditrisikoafdækning (række 0070), og den del af misligholdte eksponeringer, der er sikret ved anden finansieret eller ufinansieret kreditrisikoafdækning (række 0120), hvor det er relevant.

Rækker	Instrukser
0060	**Usikret del af misligholdte eksponeringer** Artikel 47a, stk. 2, artikel 47c, stk. 1 og 2, og artikel 47c, stk. 6, i CRR Institutterne skal indberette den samlede eksponeringsværdi af den usikrede del af misligholdte eksponeringer med kreditlempelse, som er omfattet af artikel 47c, stk. 6, i CRR, hvor den første kreditlempelse blev bevilget mellem den første og den sidste dag i det andet år efter klassificeringen af eksponeringen som misligholdt (> 1 år <= 2 år).
0070	**Del af misligholdte eksponeringer, der er sikret ved pant i fast ejendom eller boliglån, som garanteres af en anerkendt udbyder af kreditrisikoafdækning** Artikel 47a, stk. 2, artikel 47c, stk. 1, og artikel 47c, stk. 3, litra a), b), c), d), f), h) og i), og artikel 47c, stk. 6, i CRR Institutterne skal indberette den samlede eksponeringsværdi af de dele af misligholdte eksponeringer med kreditlempelse, som er omfattet af artikel 47c, stk. 6, i CRR, og som er sikret ved pant i fast ejendom i henhold til tredje del, afsnit II, i CRR, eller som er et boliglån, der er garanteret af en anerkendt udbyder af kreditrisikoafdækning, jf. artikel 201 i CRR.
0080	**> 2 og < = 3 år efter klassificering som misligholdt eksponering** Institutterne skal indberette eksponeringsværdien af de misligholdte eksponeringer med kreditlempelser, som er omfattet af artikel 47c, stk. 6, i CRR, sikret ved pant i fast ejendom eller boliglån, som garanteres af en anerkendt udbyder af kreditrisikoafdækning, og hvor den første kreditlempelse er blevet bevilget mellem den første og den sidste dag i det tredje år efter klassificeringen af eksponeringen som misligholdt.
0090	**> 3 og < = 4 år efter klassificering som misligholdt eksponering** Institutterne skal indberette eksponeringsværdien af de misligholdte eksponeringer med kreditlempelser, som er omfattet af artikel 47c, stk. 6, i CRR, sikret ved pant i fast ejendom eller boliglån, som garanteres af en anerkendt udbyder af kreditrisikoafdækning, og hvor den første kreditlempelse er blevet bevilget mellem den første og den sidste dag i det fjerde år efter klassificeringen af eksponeringen som misligholdt.
0100	**> 4 og < = 5 år efter klassificering som misligholdt eksponering** Institutterne skal indberette eksponeringsværdien af de misligholdte eksponeringer med kreditlempelser, som er omfattet af artikel 47c, stk. 6, i CRR, sikret ved pant i fast ejendom eller boliglån, som garanteres af en anerkendt udbyder af kreditrisikoafdækning, og hvor den første kreditlempelse er blevet bevilget mellem den første og den sidste dag i det femte år efter klassificeringen af eksponeringen som misligholdt.
0110	**> 5 og < = 6 år efter klassificering som misligholdt eksponering** Institutterne skal indberette eksponeringsværdien af de misligholdte eksponeringer med kreditlempelser, som er omfattet af artikel 47c, stk. 6, i CRR, sikret ved pant i fast ejendom eller boliglån, som garanteres af en anerkendt udbyder af kreditrisikoafdækning, og hvor den første kreditlempelse er blevet bevilget mellem den første og den sidste dag i det sjette år efter klassificeringen af eksponeringen som misligholdt.
0120	**Del af misligholdte eksponeringer, der er sikret ved anden finansieret eller ufinansieret kreditrisikoafdækning** Artikel 47c, stk. 1, artikel 47c, stk. 3, litra a), b), c), e) og g), og artikel 47c, stk. 6, i CRR Institutterne skal indberette den samlede eksponeringsværdi af de dele af misligholdte eksponeringer med kreditlempelser, som er omfattet af artikel 47c, stk. 6, i CRR, sikret ved anden finansieret eller ufinansieret kreditrisikoafdækning i henhold til tredje del, afsnit II, i CRR.

Rækker	Instrukser
0130	**> 2 og < = 3 år efter klassificering som misligholdt eksponering** Institutterne skal indberette eksponeringsværdien af de misligholdte eksponeringer med kreditlempelser, som er omfattet af artikel 47c, stk. 6, i CRR, sikret ved anden finansieret eller ufinansieret kreditrisikoafdækning, og hvor den første kreditlempelse er blevet bevilget mellem den første og den sidste dag i det tredje år efter klassificeringen af eksponeringen som misligholdt.
0140	**> 3 og < = 4 år efter klassificering som misligholdt eksponering** Institutterne skal indberette eksponeringsværdien af de misligholdte eksponeringer med kreditlempelser, som er omfattet af artikel 47c, stk. 6, i CRR, sikret ved anden finansieret eller ufinansieret kreditrisikoafdækning, og hvor den første kreditlempelse er blevet bevilget mellem den første og den sidste dag i det fjerde år efter klassificeringen af eksponeringen som misligholdt.
0150	**> 4 og < = 5 år efter klassificering som misligholdt eksponering** Institutterne skal indberette eksponeringsværdien af de misligholdte eksponeringer med kreditlempelser, som er omfattet af artikel 47c, stk. 6, i CRR, sikret ved anden finansieret eller ufinansieret kreditrisikoafdækning, og hvor den første kreditlempelse er blevet bevilget mellem den første og den sidste dag i det femte år efter klassificeringen af eksponeringen som misligholdt.
0160	**> 5 og < = 6 år efter klassificering som misligholdt eksponering** Institutterne skal indberette eksponeringsværdien af de misligholdte eksponeringer med kreditlempelser, som er omfattet af artikel 47c, stk. 6, i CRR, sikret ved anden finansieret eller ufinansieret kreditrisikoafdækning, og hvor den første kreditlempelse er blevet bevilget mellem den første og den sidste dag i det sjette år efter klassificeringen af eksponeringen som misligholdt.

BILAG III

INDBERETNING AF REGNSKABSDATA I HENHOLD TIL IFRS

FINREP-SKEMAER TIL IFRS		
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
5,1	F 05.01	**Lån og forskud, bortset fra aktiver, der ikke besiddes med handel for øje, aktiver i handelsbeholdningen eller aktiver, der besiddes med henblik på salg, efter produkt**
6,1	F 06.01	**Opdeling af lån og forskud, bortset fra aktiver, der ikke besiddes med handel for øje, aktiver i handelsbeholdningen eller aktiver, der besiddes med henblik på salg 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

FINREP-SKEMAER TIL IFRS		
SKEMA NR.	**SKEMAKODE**	**NAVN PÅ SKEMA/GRUPPE AF SKEMAER**
		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
11,3	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

FINREP-SKEMAER TIL IFRS		
SKEMA NR.	**SKEMAKODE**	**NAVN PÅ SKEMA/GRUPPE AF SKEMAER**
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**
		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

FINREP-SKEMAER TIL IFRS		
SKEMA NR.	**SKEMAKODE**	**NAVN PÅ SKEMA/GRUPPE AF SKEMAER**
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	**Kreditlempelsesforvaltning og -kvalitet**
		DEL 3 [HALVÅRLIG]
		Ikkebalanceførte aktiviteter: kapitalandele i ukonsoliderede, strukturerede enheder
30,1	F 30.01	Kapitalandele i ukonsoliderede, strukturerede enheder

FINREP-SKEMAER TIL IFRS		
SKEMA NR.	**SKEMAKODE**	**NAVN PÅ SKEMA/GRUPPE AF SKEMAER**
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
				0010
0010	**Kontanter, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*IAS 1.54(i)*		
0020	Kontanter	*Bilag V. Del 2.1*		
0030	Kassebeholdninger i centralbanker	*Bilag V. Del 2.2*		
0040	Andre anfordringsindskud	*Bilag V. Del 2.3*	5	
0050	**Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje**	*IFRS 9. Appendiks A*		
0060	Derivater	*IFRS 9. Appendiks A*	10	
0070	Aktieinstrumenter	*IAS 32.11*	4	
0080	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*	4	
0090	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*	4	
0096	**Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*	4	
0097	Aktieinstrumenter	*IAS 32.11*	4	
0098	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*	4	
0099	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*	4	
0100	**Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*	4	
0120	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*	4	
0130	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*	4	
0141	**Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*	4	
0142	Aktieinstrumenter	*IAS 32.11*	4	
0143	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*	4	
0144	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*	4	

		Referencer	*Opdeling i tabel*	**Regnskabsmæssig værdi**
				Bilag V. Del 1.27
				0010
0181	**Finansielle aktiver til amortiseret kostpris**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	4	
0182	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*	4	
0183	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*	4	
0240	**Derivater — Regnskabsmæssig sikring**	*IFRS 9.6.2.1, Bilag V. Del 1.22*	11	
0250	**Ændring i dagsværdien af sikrede poster ved porteføljesikring af renterisiko**	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*		
0260	**Kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber**	*IAS 1.54(e); Bilag V. Del 1.21, Del 2.4*	40	
0270	**Materielle aktiver**			
0280	Materielle anlægsaktiver	*IAS 16.6; IAS 1.54(a); IFRS 16.47(a)*	21, 42	
0290	Investeringsejendomme	*IAS 40.5; IAS 1.54(b); IFRS 16.48*	21, 42	
0300	**Immaterielle aktiver**	*IAS 1.54(c); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 115)*		
0310	Goodwill	*IFRS 3.B67(d); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 113)*		
0320	Andre immaterielle aktiver	*IAS 38.8,118; IFRS 16.47(a)*	21, 42	
0330	**Skatteaktiver**	*IAS 1.54(n-o)*		
0340	Aktuelle skatteaktiver	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
0350	Udskudte skatteaktiver	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 106)*		
0360	**Andre aktiver**	*Bilag V. Del 2.5*		
0370	**Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg**	*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Bilag V. Del 2.7*		
0380	**AKTIVER I ALT**	*IAS 1.9(a), IG 6*		

1.2 **Forpligtelser**

		Referencer	*Opdeling i tabel*	**Regnskabsmæssig værdi**
				Bilag V. Del 1.27
				0010
0010	**Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje**	*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*	8	
0020	Derivater	*IFRS 9. Appendiks A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	10	
0030	Korte positioner	*IFRS 9.BA7(b)*	8	
0040	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*	8	
0050	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*	8	
0060	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*	8	
0070	**Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2*	8	
0080	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*	8	
0090	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*	8	
0100	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*	8	
0110	**Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	8	
0120	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*	8	
0130	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*	8	
0140	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*	8	
0150	**Derivater — Regnskabsmæssig sikring**	*IFRS 9.6.2.1, Bilag V. Del 1.26*	11	
0160	**Ændring i dagsværdien af sikrede poster ved porteføljesikring af renterisiko**	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*		
0170	**Hensættelser**	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	43	

		Referencer	*Opdeling i tabel*	**Regnskabsmæssig værdi**
				Bilag V. Del 1.27
				0010
0180	Pensioner og andre ydelsesbaserede pensionsforpligtelser efter fratræden	*IAS 19.63; IAS 1.78(d); Bilag V. Del 2.9*	43	
0190	Andre langsigtede personaleydelser	*IAS 19.153; IAS 1.78(d); Bilag V. Del 2.10*	43	
0200	Omstrukturering	*IAS 37.71*	43	
0210	Verserende juridiske spørgsmål og skattesager	*IAS 37.14, Appendiks C. Eksempel 6 og 10*	43	
0220	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*	91243	
0230	Andre hensættelser	*IAS 37.14*	43	
0240	**Skatteforpligtelser**	*IAS 1.54(n-o)*		
0250	Aktuelle skatteforpligtelser	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
0260	Udskudte skatteforpligtelser	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 108)*		
0270	**Aktiekapital, der er tilbagebetalingspligtig på anfordring**	*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Bilag V. Del 2.12*		
0280	**Andre forpligtelser**	*Bilag V. Del 2.13*		
0290	**Forpligtelser i afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg**	*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, Bilag V. Del 2.14*		
0300	**FORPLIGTELSER I ALT**	*IAS 1.9(b);IG 6*		

1.3 **Egenkapital**

		Referencer	*Opdeling i tabel*	**Regnskabsmæssig værdi**
				0010
0010	**Kapital**	*IAS 1.54(r); BAD, artikel 22*	46	
0020	Indbetalt kapital	*IAS 1.78(e)*		
0030	Ikkeindbetalt kapital, der er krævet indbetalt			
0040	**Overkurs ved emission**	*IAS 1.78(e); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 124)*	46	
0050	**Udstedte aktieinstrumenter bortset fra kapital**	*Bilag V. Del 2.18-19*	46	
0060	Egenkapitalkomponent af sammensatte finansielle instrumenter	*IAS 32.28-29; Bilag V. Del 2.18*		
0070	Andre udstedte aktieinstrumenter	*Bilag V. Del 2.19*		
0080	**Anden egenkapital**	*IFRS 2.10; Bilag V. Del 2.20*		
0090	**Akkumuleret anden totalindkomst**	*CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 100)*	46	
0095	Poster, der ikke vil blive omklassificeret til resultatopgørelsen	*IAS 1.82A(a)*		
0100	*Materielle aktiver*	*IAS 16.39-41*		
0110	*Immaterielle aktiver*	*IAS 38.85-87*		
0120	*Aktuarmæssige gevinster eller (-) tab på ydelsesbaserede pensionsordninger*	*IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c)*		
0122	*Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg*	*IFRS 5.38, IG Eksempel 12*		
0124	*Andel af andre indregnede indtægter og omkostninger fra kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber*	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*		
0320	*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*		
0330	*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*		
0340	*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*		

		Referencer	*Opdeling i tabel*	**Regnskabsmæssig værdi**
				0010
0350	*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*		
0360	*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*		
0128	Poster, der kan omklassificeres til resultatopgørelsen	*IAS 1.82A(a) (ii)*		
0130	*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*		
0140	*Valutaomregning*	*IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38-49*		
0150	*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*		
0155	*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*		
0165	*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*		
0170	*Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg*	*IFRS 5.38, IG Eksempel 12*		
0180	*Andel af andre indregnede indtægter og omkostninger fra kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber*	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*		
0190	**Overført resultat**	*CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 123)*		
0200	**Opskrivningsreserver**	*IFRS 1.30, D5-D8; Bilag V. Del 2.28*		
0210	**Andre reserver**	*IAS 1.54; IAS 1.78(e)*		

		Referencer	*Opdeling i tabel*	**Regnskabsmæssig værdi**
				0010
0220	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*		
0230	Andet	*Bilag V. Del 2.29*		
0240	(-) **Egne aktier**	*IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; Bilag V. Del 2.30*	46	
0250	**Driftsresultat, der kan henføres til ejerne af moderselskabet**	*IAS 1.81B (b)(ii)*	2	
0260	(-) **Foreløbige udbytter**	*IAS 32.35*		
0270	**Minoritetsinteresser [ikkekontrollerende interesser]**	*IAS 1.54(q)*		
0280	Akkumuleret anden totalindkomst	*CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 100)*	46	
0290	Andre poster		46	
0300	**EGENKAPITAL I ALT**	*IAS 1.9(c), IG 6*	46	
0310	**EGENKAPITAL I ALT OG FORPLIGTELSER I ALT**	*IAS 1.IG6*		

2. **Resultatopgørelse**

		Referencer	*Opdeling i tabel*	Indeværende periode
				0010
0010	**Renteindtægter**	*IAS 1.97; Bilag V. Del 2.31*	16	
0020	Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Bilag V. Del 2.33, 34*		
0025	Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e), IFRS 9.5.7.1*		
0030	Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
0041	Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst	*IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.10-11; IFRS 9.4.1.2A*		
0051	Finansielle aktiver til amortiseret kostpris	*IFRS 7.20(b);IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
0070	Derivater — Regnskabsmæssig sikring, renterisiko	*IFRS 9.Appendiks A; .B6.6.16; Bilag V. Del 2.35*		
0080	Andre aktiver	*Bilag V. Del 2.36*		
0085	Renteindtægter på forpligtelser	*IFRS 9.5.7.1, Bilag V. Del 2.37*		
0090	**(Renteomkostninger)**	*IAS 1.97; Bilag V. Del 2.31*	16	
0100	(Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje)	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Bilag V. Del 2.33, 34*		
0110	(Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet)	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
0120	(Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris)	*IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.2*		
0130	(Derivater — Regnskabsmæssig sikring, renterisiko)	*IAS 39.9; Bilag V. Del 2.35*		
0140	(Andre forpligtelser)	*Bilag V. Del 2.38*		
0145	(Renteomkostninger på aktiver)	*IFRS 9.5.7.1, Bilag V. Del 2.39*		

		Referencer	*Opdeling i tabel*	**Indeværende periode**
				0010
0150	**(Omkostninger til aktiekapital, der er tilbagebetalingspligtig på anfordring)**	*IFRIC 2.11*		
0160	**Udbytteindtægter**	*Bilag V. Del 2.40*	31	
0170	Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Bilag V. Del 2.40*		
0175	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*		
0191	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*		
0192	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*		
0200	**Gebyr- og provisionsindtægter**	*IFRS 7.20(c)*	22	
0210	**(Gebyr- og provisionsomkostninger)**	*IFRS 7.20(c)*	22	
0220	**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	
0231	Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst	*IFRS 9.4.12A; IFRS 9.5.7.10-11*		
0241	Finansielle aktiver til amortiseret kostpris	*IFRS 7.20(a)(v);IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
0260	Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris	*IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.5.7.2*		
0270	Andet			
0280	**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	
0287	**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*		

		Referencer	*Opdeling i tabel*	**Indeværende periode**
				0010
0290	**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	
0300	**Gevinster eller (-) tab ved regnskabsmæssig sikring, netto**	*Bilag V. Del 2.47*	16	
0310	**Valutakursforskelle [gevinst eller (-) tab], netto**	*IAS 21.28, 52 (a)*		
0320	**Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, netto**	*Bilag V. Del 2.56*		
0330	**Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af ikke-finansielle aktiver, netto**	*IAS 1.34; Bilag V. Del 2.48*	45	
0340	**Andre driftsindtægter**	*Bilag V. Del 2.314-316*	45	
0350	**(Andre driftsomkostninger)**	*Bilag V. Del 2.314-316*	45	
0355	**DRIFTSINDTÆGTER I ALT, NETTO**			
0360	**(Administrationsomkostninger)**			
0370	(Personaleomkostninger)	*IAS 19.7; IAS 1.102, IG 6*	44	
0380	(Andre administrationsomkostninger)		16	
0385	**(Kontantbidrag til afviklingsfonde og indskudsgarantiordninger)**	*Bilag V. Del 2.48i*		
0390	**(Afskrivninger)**	*IAS 1.102, 104*		
0400	(Materielle anlægsaktiver)	*IAS 1.104; IAS 16.73(e)(vii)*		
0410	(Investeringsejendomme)	*IAS 1.104; IAS 40.79(d)(iv)*		
0420	(Andre immaterielle aktiver)	*IAS 1.104; IAS 38.118(e)(vi)*		
0425	**Gevinst eller (-) tab forbundet med ændring, netto**	*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 Appendiks A; Bilag V. Del 2.49*		

		Referencer	*Opdeling i tabel*	**Indeværende periode**
				0010
0426	Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst	*IFRS 7.35J*		
0427	Finansielle aktiver til amortiseret kostpris	*IFRS 7.35J*		
0430	**(Hensættelser eller (-) tilbageførsel af hensættelser)**	*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)*	91243	
0435	(betalingsforpligtelser til afviklingsfonde og indskudsgarantiordninger)	*Bilag V. Del 2.48i*		
0440	(Afgivne forpligtelser og garantier)	*IFRS 9.4.2.1(c),(d),9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, Bilag V. Del 2.50*		
0450	(Andre hensættelser)			
0460	**(Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af finansielle aktiver, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet)**	*IFRS 7.20(a)(viii); IFRS 9.5.4.4; Bilag V. Del 2.51, 53*	12	
0481	(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	
0491	(Finansielle aktiver til amortiseret kostpris)	*IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.8*	12	
0510	**(Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af investeringer i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber)**	*IAS 28.40-43*	16	
0520	**(Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af ikkefinansielle aktiver)**	*IAS 36.126(a)(b)*	16	
0530	(Materielle anlægsaktiver)	*IAS 16.73(e)(v-vi)*		
0540	(Investeringsejendomme)	*IAS 40.79(d)(v)*		
0550	(Goodwill)	*IFRS 3.Appendiks B67(d)(v); IAS 36.124*		
0560	(Andre immaterielle aktiver)	*IAS 38.118 (e)(iv)(v)*		
0570	(Andre)	*IAS 36.126 (a)(b)*		

		Referencer	*Opdeling i tabel*	Indeværende periode
				0010
0580	**Negativ goodwill indregnet i resultatopgørelsen**	*IFRS 3.Appendiks B64(n)(i)*		
0590	**Andel af resultatet af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, der medregnes i henhold til den indre værdis metode**	*Bilag V. Del 2.54*		
0600	**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*		
0610	**RESULTAT FØR SKAT AF FORTSÆTTENDE AKTIVITETER**	*IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A*		
0620	**(Skatteomkostninger eller (-) -indtægter vedrørende resultat af fortsættende aktiviteter)**	*IAS 1.82(d); IAS 12.77*		
0630	**RESULTAT EFTER SKAT AF FORTSÆTTENDE AKTIVITETER**	*IAS 1, IG 6*		
0640	**Resultat efter skat af ophørte aktiviteter**	*IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33 A; Bilag V. Del 2.56*		
0650	Resultat før skat af ophørte aktiviteter	*IFRS 5.33(b)(i)*		
0660	(Skatteomkostninger eller (-) -indtægter vedrørende ophørte aktiviteter)	*IFRS 5.33 (b)(ii),(iv)*		
0670	**ÅRETS RESULTAT**	*IAS 1.81A(a)*		
0680	Som kan henføres til minoritetsinteresser [ikkekontrollerende interesser]	*IAS 1.81B (b)(i)*		
0690	Som kan henføres til moderselskabets ejere	*IAS 1.81B (b)(ii)*		

3. **Totalindkomstopgørelse**

		Referencer	Indeværende periode
			0010
0010	**Årets resultat**	*IAS 1.7, IG6*	
0020	**Anden totalindkomst**	*IAS 1.7, IG6*	
0030	**Poster, der ikke vil blive omklassificeret til resultatopgørelsen**	*IAS 1.82A(a)(i)*	
0040	Materielle aktiver	*IAS 1.7, IG6; IAS 16.39-40*	
0050	Immaterielle aktiver	*IAS 1.7; IAS 38.85-86*	
0060	Aktuarmæssige gevinster eller (-) tab på ydelsesbaserede pensionsordninger	*IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c)*	
0070	Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg	*IFRS 5.38*	
0080	Andel af andre indregnede indtægter og omkostninger fra enheder, der medregnes i henhold til den indre værdis metode	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*	
0081	Ændringer i dagsværdien af aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst	*IAS 1.7(d)*	
0083	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*	
0084	*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*	
0085	*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*	
0086	Ændringer i dagsværdien af finansielle forpligtelser til dagsværdi gennem resultatet, der skyldes ændringer i deres kreditrisiko	*IAS 1.7(f)*	
0090	Selskabsskat vedrørende poster, der ikke skal omklassificeres	*IAS 1.91(b); Bilag V. Del 2.66*	
0100	**Poster, der kan omklassificeres til resultatopgørelsen**	*IAS 1.82A(a)(ii)*	
0110	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*	

		Referencer	Indeværende periode
			0010
0120	*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*	
0130	*Overført til resultatet*	*IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49; IFRS 9.6.5.14; Bilag V. Del 2.59*	
0140	*Andre omklassificeringer*	*Bilag V. Del 2.65*	
0150	Valutaomregning	*IAS 1.7, IG6; IAS 21.52(b)*	
0160	*Gevinster eller (-) tab ved valutaomregning, der indregnes i egenkapitalen*	*IAS 21.32, 38-47*	
0170	*Overført til resultatet*	*IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49*	
0180	*Andre omklassificeringer*	*Bilag V. Del 2.65*	
0190	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)*	
0200	*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)*	
0210	*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*	
0220	*Overført til oprindelig regnskabsmæssig værdi af sikrede poster*	*IAS 1.IG6;IFRS 9.6.5.11(d)(i)*	
0230	*Andre omklassificeringer*	*Bilag V. Del 2.65*	
0231	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*	
0232	*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)*	
0233	*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*	
0234	*Andre omklassificeringer*	*Bilag V. Del 2.65*	

		Referencer	Indeværende periode
			0010
0241	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*	
0251	*Gevinster eller (-) tab ved værdiansættelsen, der indregnes i egenkapitalen*	*IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4*	
0261	*Overført til resultatet*	*IAS 1.7, IAS 1.92-95, IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.7; Bilag V. Del 2.64*	
0270	*Andre omklassificeringer*	*IFRS 5.IG Example 12;IFRS 9.5.6.5; Bilag V. Del 2.64-65*	
0280	Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg	*IFRS 5.38*	
0290	*Gevinster eller (-) tab ved værdiansættelsen, der indregnes i egenkapitalen*	*IFRS 5.38*	
0300	*Overført til resultatet*	*IAS 1.7, 92-95; IFRS 5.38*	
0310	*Andre omklassificeringer*	*IFRS 5.IG Eksempel 12*	
0320	Andel af andre indregnede indtægter og omkostninger fra kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*	
0330	Selskabsskat vedrørende poster, der kan omklassificeres til resultatet	*IAS 1.91(b), IG6; Bilag V. Del 2.66*	
0340	**Totalindkomst i alt for året**	*IAS 1.7, 81A(a), IG6*	
0350	Som kan henføres til minoritetsinteresser [ikkekontrollerende interesser]	*IAS 1.83(b)(i), IG6*	
0360	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
			0010
0005	**Derivater**		
0010	**Aktieinstrumenter**	*IAS 32.11, Bilag V. Del 1.44(b)*	
0030	heraf: kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	
0040	heraf: andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	
0050	heraf: ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	
0060	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	
0070	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	
0080	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	
0090	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	
0100	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	
0110	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	
0120	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	
0130	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	
0140	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	
0150	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	
0160	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	
0170	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	
0180	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	
0190	**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*
			0010	0020
0010	**Aktieinstrumenter**	*IAS 32.11, Bilag V. Del 1.44(b)*		
0020	heraf: kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
0030	heraf: andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
0040	heraf: ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
0050	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*		
0060	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
0070	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*		
0080	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
0090	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
0100	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
0110	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*		
0120	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
0130	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*		
0140	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
0150	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
0160	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
0170	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*		
0180	**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*
			0010	0020
0060	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*		
0070	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
0080	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*		
0090	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
0100	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
0110	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
0120	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*		
0130	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
0140	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*		
0150	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
0160	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
0170	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
0180	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*		
0190	**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)**	**Erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver**
		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 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.67*
		0010	0010	0015	0020	0030	0040	0041
0010	**Aktieinstrumenter**	*IAS 32.11, Bilag V. Del 1.44(b)*						
0020	heraf: kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0030	heraf: andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0040	heraf: ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0050	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
0060	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						

		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)	Erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver
		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 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.67*
			0010	0015	0020	0030	0040	0041
0070	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0080	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0090	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0100	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0110	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
0120	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0130	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0140	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						

		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)**	**Erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver**
		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 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.67*
			0010	0015	0020	0030	0040	0041
0150	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0160	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0165	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*						
0170	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0180	**FINANSIELLE AKTIVER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*						

		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)**	**Erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver**		
			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 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.67,70(d)*	*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*
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0010	**Aktieinstrumenter**	*IAS 32.11, Bilag V. Del 1.44(b)*						
0020	heraf: kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0030	heraf: andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0040	heraf: ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0050	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
0060	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						

		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)**	**Erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver**		
			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 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.67,70(d)*	*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*
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0070	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0080	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0090	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0100	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0110	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
0120	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0130	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0140	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						

		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)**	**Erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver**		
			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 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.67,70(d)*	*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*
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0150	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0160	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0165	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*						
0170	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0180	**FINANSIELLE AKTIVER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*						

4.4.1 **Finansielle aktiver til amortiseret kostpris**

		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)**	**Erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver**
			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 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.67*
			0010	0015	0020	0030	0040	0041
0010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
0020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0030	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
0080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						

		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)**	**Erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver**
		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 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.67*
			0010	0015	0020	0030	0040	0041
0090	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0125	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*						
0130	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0140	**FINANSIELLE AKTIVER TIL AMORTISERET KOSTPRIS**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*						

		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)**	**Erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver**		
			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 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.67,70(d)*	*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*
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
0020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0030	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
0080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						

		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)**	**Erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver**		
			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 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.67,70(d)*	*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*
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0090	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0125	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*						
0130	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0140	**FINANSIELLE AKTIVER TIL AMORTISERET KOSTPRIS**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*						

4.5 **Efterstillede finansielle aktiver**

		Referencer	**Regnskabsmæssig værdi**
			Bilag V. Del 1.27
			0010
0010	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32*	
0020	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31*	
0030	**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, bortset fra aktiver, der ikke besiddes med handel for øje, aktiver i handelsbeholdningen eller aktiver, der besiddes med henblik på salg, 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)*
				0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060
Efter produkt	0010	**På anfordring [call] og kortfristet [anfordringskonto]**	*Bilag V. Del 2.85(a)*							
	0020	**Gæld på kreditkort**	*Bilag V. Del 2.85(b)*							
	0030	**Tilgodehavender fra salg**	*Bilag V. Del 2.85(c)*							
	0040	**Finansiel leasing**	*Bilag V. Del 2.85(d)*							
	0050	**Omvendte repolån**	*Bilag V. Del 2.85(e)*							
	0060	**Lån med andre vilkår**	*Bilag V. Del 2.85(f)*							
	0070	**Forskud, der ikke er lån**	*Bilag V. Del 2.85(g)*							
	0080	**LÅN OG FORSKUD**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*							

			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)*
				0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060
Efter sikkerhedsstillelse	0090	heraf: Lån med sikkerhed i fast ejendom	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*							
	0100	heraf: lån med andre former for sikkerhed	*Bilag V. Del 2.86(b), 87*							
Efter formål	0110	heraf: forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a)*							
	0120	heraf: udlån til boligkøb	*Bilag V. Del 2.88(b)*							
Efter prioritet	0130	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, bortset fra aktiver, der ikke besiddes med handel for øje, aktiver i handelsbeholdningen eller aktiver, der besiddes med henblik på salg 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*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0010	**A Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri**	*NACE-forordning*						
0020	**B Råstofindvinding**	*NACE-forordning*						
0030	**C Fremstillingsvirksomhed**	*NACE-forordning*						
0040	**D El-, gas- og fjernvarmeforsyning**	*NACE-forordning*						
0050	**E Vandforsyning**	*NACE-forordning*						
0060	**F Bygge- og anlægsvirksomhed**	*NACE-forordning*						
0070	**G Engroshandel og detailhandel**	*NACE-forordning*						
0080	**H Transport og godshåndtering**	*NACE-forordning*						

		Referencer	**Ikkefinansielle selskaber** *Bilag V. Del 1.42(e), Del 2.91*					
			Regnskabsmæssig bruttoværdi	**heraf: lån og forskud, der testes for værdiforringelse**	**Heraf: misligholdte**	**heraf: misligholdte**	**Akkumuleret værdiforringelse**	**Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer**
			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*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0090	**I Overnatningsfaciliteter og restaurationsvirksomhed**	*NACE-forordning*						
0100	**J Information og kommunikation**	*NACE-forordning*						
0105	**K Pengeinstitut- og finansvirksomhed, forsikring**	*NACE Regulation, Bilag V. Del 2.92*						
0110	**L Fast ejendom**	*NACE-forordning*						
0120	**M Liberale, videnskabelige og tekniske tjenesteydelser**	*NACE-forordning*						
0130	**N Administrative tjenesteydelser og hjælpetjenester**	*NACE-forordning*						
0140	**O Offentlig forvaltning og forsvar; socialsikring**	*NACE-forordning*						
0150	**P Undervisning**	*NACE-forordning*						

		Referencer	**Ikkefinansielle selskaber** *Bilag V. Del 1.42(e), Del 2.91*					
			Regnskabsmæssig bruttoværdi	**heraf: lån og forskud, der testes for værdiforringelse**	**Heraf: misligholdte**	**heraf: misligholdte**	**Akkumuleret værdiforringelse**	**Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer**
			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*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0160	**Q Sundhedsvæsen og sociale foranstaltninger**	*NACE-forordning*						
0170	**R Kultur, forlystelser og sport**	*NACE-forordning*						
0180	**S Andre serviceydelser**	*NACE-forordning*						
0190	**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)**		
			≤ 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					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0060	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
0070	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0080	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0090	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0100	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0110	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0120	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
0130	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0140	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						

		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)**		
			≤ 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					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0150	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0160	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0170	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0180	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0190	**GÆLDSINSTRUMENTER I ALT**	*Bilag V. Del 2.94-95*						
	Lån og forskud efter produkt, efter sikkerhedsstillelse og efter prioritet							
0200	På anfordring [call] og kortfristet [anfordringskonto]	*Bilag V. Del 2.85(a)*						
0210	Gæld på kreditkort	*Bilag V. Del 2.85(b)*						

		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)**		
			≤ 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					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0220	Tilgodehavender fra salg	*Bilag V. Del 2.85(c)*						
0230	Finansiel leasing	*Bilag V. Del 2.85(d)*						
0240	Omvendte repolån	*Bilag V. Del 2.85(e)*						
0250	Lån med andre vilkår	*Bilag V. Del 2.85(f)*						
0260	Forskud, der ikke er lån	*Bilag V. Del 2.85(g)*						
0270	heraf: Lån med sikkerhed i fast ejendom	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*						
0280	heraf: lån med andre former for sikkerhed	*Bilag V. Del 2.86(b), 87*						
0290	heraf: forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a)*						
0300	heraf: udlån til boligkøb	*Bilag V. Del 2.88(b)*						
0310	heraf: projektfinansieringslån	*Bilag V. Del 2.89; CRR, artikel 147, stk. 8*						

		Referencer	**Regnskabsmæssig værdi** *Bilag V. Del 1.27*					
			Værdiforringede aktiver (fase 3)			**Erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver**		
			≤ 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					
			0070	0080	0090	0100	0110	0120
0060	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
0070	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0080	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0090	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0100	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0110	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0120	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
0130	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0140	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						

		Referencer	**Regnskabsmæssig værdi** *Bilag V. Del 1.27*					
			Værdiforringede aktiver (fase 3)			**Erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver**		
			≤ 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					
			0070	0080	0090	0100	0110	0120
0150	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0160	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0170	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0180	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0190	**GÆLDSINSTRUMENTER I ALT**	*Bilag V. Del 2.94-95*						
	Lån og forskud efter produkt, efter sikkerhedsstillelse og efter prioritet							
0200	På anfordring [call] og kortfristet [anfordringskonto]	*Bilag V. Del 2.85(a)*						
0210	Gæld på kreditkort	*Bilag V. Del 2.85(b)*						

		Referencer	**Regnskabsmæssig værdi** *Bilag V. Del 1.27*					
			Værdiforringede aktiver (fase 3)			**Erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver**		
			≤ 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					
			0070	0080	0090	0100	0110	0120
0220	Tilgodehavender fra salg	*Bilag V. Del 2.85(c)*						
0230	Finansiel leasing	*Bilag V. Del 2.85(d)*						
0240	Omvendte repolån	*Bilag V. Del 2.85(e)*						
0250	Lån med andre vilkår	*Bilag V. Del 2.85(f)*						
0260	Forskud, der ikke er lån	*Bilag V. Del 2.85(g)*						
0270	heraf: Lån med sikkerhed i fast ejendom	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*						
0280	heraf: lån med andre former for sikkerhed	*Bilag V. Del 2.86(b), 87*						
0290	heraf: forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a)*						
0300	heraf: udlån til boligkøb	*Bilag V. Del 2.88(b)*						
0310	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) og c); Bilag V. Del 2.101*
			0010	0020	0030	0037	0040
0010	**Derivater**	*IFRS 9.BA.7(a)*					
0020	**Korte positioner**	*FRS 9.BA.7(b)*					
0030	Aktieinstrumenter	*IAS 32.11*					
0040	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*					
0050	**Indskud**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*					
0060	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a), 44(c)*					
0070	*Anfordringskonti/dag-til-dag-indskud*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.1*					
0080	*Tidsindskud*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.2*					
0090	*Indskud med opsigelsesvarsel*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.3; Bilag V. Del 2.97*					
0100	*Genkøbsaftaler*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.4*					
0110	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b), 44(c)*					

		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) og c); Bilag V. Del 2.101*
			0010	0020	0030	0037	0040
0120	*Anfordringskonti/dag-til-dag-indskud*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.1*					
0130	*Tidsindskud*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.2*					
0140	*Indskud med opsigelsesvarsel*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.3; Bilag V. Del 2.97*					
0150	*Genkøbsaftaler*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.4*					
0160	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c), 44(c)*					
0170	*Anfordringskonti/dag-til-dag-indskud*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.1*					
0180	*Tidsindskud*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.2*					
0190	*Indskud med opsigelsesvarsel*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.3; Bilag V. Del 2.97*					
0200	*Genkøbsaftaler*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.4*					
0210	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d), 44(c)*					
0220	*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) og c); Bilag V. Del 2.101*
			0010	0020	0030	0037	0040
0230	*Tidsindskud*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.2*					
0240	*Indskud med opsigelsesvarsel*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.3; Bilag V. Del 2.97*					
0250	*Genkøbsaftaler*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.4*					
0260	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e), 44(c)*					
0270	*Anfordringskonti/dag-til-dag-indskud*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.1*					
0280	*Tidsindskud*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.2*					
0290	*Indskud med opsigelsesvarsel*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.3; Bilag V. Del 2.97*					
0300	*Genkøbsaftaler*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.4*					
0310	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f), 44(c)*					
0320	*Anfordringskonti/dag-til-dag-indskud*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.1*					
0330	*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) og c); Bilag V. Del 2.101*
			0010	0020	0030	0037	0040
0340	*Indskud med opsigelsesvarsel*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.3; Bilag V. Del 2.97*					
0350	*Genkøbsaftaler*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.4*					
0360	**Udstedte gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.37, Del 2.98*					
0370	Indlånsbeviser	*Bilag V. Del 2.98(a)*					
0380	Værdipapirer med sikkerhed i aktiver (værdipapirer af asset backed-typen)	*CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 61)*					
0390	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	*CRR, artikel 129*					
0400	Sammensatte kontrakter	*Bilag V. Del 2.98(d)*					
0410	Andre udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 2.98(e)*					
0420	*Konvertible sammensatte finansielle instrumenter*	*IAS 32.AG 31*					
0430	*Ikkekonvertible*						
0440	**Andre finansielle forpligtelser**	*Bilag V. Del 1.38-41*					
0445	heraf: leasingforpligtelser	*IFRS 16.22, 26-28, 47(b)*					
0450	**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*
			0010	0020
0010	**Indskud**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*		
0020	**Udstedte gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.37*		
0030	**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 instrumenter** (fase 3)	**Erhvervede eller oprettede værdiforringede instrumenter**	**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)
			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 7.35M; Bilag V. Del 2.107*	*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)*
			0010	0020	0030	0035	0040	0050
0010	**Afgivne lånetilsagn**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116*						
0021	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.117*						
0030	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0040	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0050	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0060	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						

		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 instrumenter** (fase 3)	**Erhvervede eller oprettede værdiforringede instrumenter**	**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)
			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 7.35M; Bilag V. Del 2.107*	*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)*
			0010	0020	0030	0035	0040	0050
0070	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0080	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0090	**Afgivne finansielle garantier**	*IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.102-105, 114, 116*						
0101	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.117*						
0110	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 instrumenter** (fase 3)	**Erhvervede eller oprettede værdiforringede instrumenter**	**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)
			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 7.35M; Bilag V. Del 2.107*	*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)*
			0010	0020	0030	0035	0040	0050
0120	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0130	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0140	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0150	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0160	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0170	**Andre afgivne forpligtelser**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 115, 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*	
			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 instrumenter** (fase 3)	**Erhvervede eller oprettede værdiforringede instrumenter**	**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)
			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 7.35M; Bilag V. Del 2.107*	*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)*
			0010	0020	0030	0035	0040	0050
0181	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.117*						
0190	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0200	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0210	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0220	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0230	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0240	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*						

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	**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**	
			Værdiforringede instrumenter (fase 3)	**Erhvervede eller oprettede værdiforringede instrumenter**	**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),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)	*IFRS 7.35M; Bilag V. Del 2.107*	*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*
			0060	0065	0100	0110	0120	0130
0010	**Afgivne lånetilsagn**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116*						
0021	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.117*						
0030	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0040	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0050	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0060	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	**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**	
			Værdiforringede instrumenter (fase 3)	**Erhvervede eller oprettede værdiforringede instrumenter**	**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),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)	*IFRS 7.35M; Bilag V. Del 2.107*	*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*
			0060	0065	0100	0110	0120	0130
0070	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0080	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0090	**Afgivne finansielle garantier**	*IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.102-105, 114, 116*						
0101	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.117*						
0110	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	**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**	
			Værdiforringede instrumenter (fase 3)	**Erhvervede eller oprettede værdiforringede instrumenter**	**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),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)	*IFRS 7.35M; Bilag V. Del 2.107*	*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*
			0060	0065	0100	0110	0120	0130
0120	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0130	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0140	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0150	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0160	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0170	**Andre afgivne forpligtelser**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 115, 116*						

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	**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**	
			Værdiforringede instrumenter (fase 3)	**Erhvervede eller oprettede værdiforringede instrumenter**	**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),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)	*IFRS 7.35M; Bilag V. Del 2.107*	*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*
			0060	0065	0100	0110	0120	0130
0181	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.117*						
0190	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0200	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0210	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0220	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0230	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0240	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*
			0010	0020
0010	**Modtagne lånetilsagn**	*IFRS 9.2.1(g), .BCZ2.2; Bilag V. Del 1.44(h), Del 2.102-103, 113*		
0020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
0030	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*		
0040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
0050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
0060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
0070	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*		
0080	**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*		
0090	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
0100	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*		
0110	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
0120	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*		

		Referencer	**Maksimalt garantibeløb, der kan tages i betragtning**	**Nominel værdi**
			IFRS 7.36 (b); Bilag V. Del 2.119	*Bilag V. Del 2.119*
			0010	0020
0130	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
0140	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*		
0150	**Andre modtagne forpligtelser**	*Bilag V. Del 1.44(h), Del 2.102-103, 115*		
0160	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
0170	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*		
0180	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
0190	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
0200	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
0210	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*
			0010	0020	0030	0040
0010	**Rente**	*Bilag V. Del 2.129(a)*				
0020	heraf: økonomiske sikringer	*Bilag V. Del 2.137-139*				
0030	OTC-optioner	*Bilag V. Del 2.136*				
0040	OTC, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
0050	Optioner på det organiserede marked	*Bilag V. Del 2.136*				
0060	Det organiserede marked, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
0070	**Aktieeksponeringer**	*Bilag V. Del 2.129(b)*				
0080	heraf: økonomiske sikringer	*Bilag V. Del 2.137-139*				
0090	OTC-optioner	*Bilag V. Del 2.136*				
0100	OTC, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
0110	Optioner på det organiserede marked	*Bilag V. Del 2.136*				
0120	Det organiserede marked, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
0130	**Valuta og guld**	*Bilag V. Del 2.129(c)*				
0140	heraf: økonomiske sikringer	*Bilag V. Del 2.137-139*				

	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*
			0010	0020	0030	0040
0150	OTC-optioner	*Bilag V. Del 2.136*				
0160	OTC, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
0170	Optioner på det organiserede marked	*Bilag V. Del 2.136*				
0180	Det organiserede marked, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
0190	**Långivning**	*Bilag V. Del 2.129(d)*				
0195	heraf: økonomiske sikringer med brug af dagsværdimuligheden	*IFRS 9.6.7.1, Bilag V. Del 2.140*				
0201	heraf: andre økonomiske sikringer	*Bilag V. Del 2.137-140*				
0210	Credit default swap					
0220	Option på kreditspænd					
0230	Total return swap					
0240	Andet					
0250	**Råvarer**	*Bilag V. Del 2.129(e)*				
0260	heraf: økonomiske sikringer	*Bilag V. Del 2.137-139*				
0270	**Andet**	*Bilag V. Del 2.129(f)*				

	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*
			0010	0020	0030	0040
0280	heraf: økonomiske sikringer	*Bilag V. Del 2.137-139*				
0290	**DERIVATER**	*IFRS 9. Appendiks A*				
0300	heraf: OTC — kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c), 44(e), Del 2.141(a), 142*				
0310	heraf: OTC — andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d), 44(e), Del 2.141(b)*				
0320	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*
			0010	0020	0030	0040
0010	**Rente**	*Bilag V. Del 2.129(a)*				
0020	OTC-optioner	*Bilag V. Del 2.136*				
0030	OTC, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
0040	Optioner på det organiserede marked	*Bilag V. Del 2.136*				
0050	Det organiserede marked, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
0060	**Aktieeksponeringer**	*Bilag V. Del 2.129(b)*				
0070	OTC-optioner	*Bilag V. Del 2.136*				
0080	OTC, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
0090	Optioner på det organiserede marked	*Bilag V. Del 2.136*				
0100	Det organiserede marked, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
0110	**Valuta og guld**	*Bilag V. Del 2.129(c)*				
0120	OTC-optioner	*Bilag V. Del 2.136*				
0130	OTC, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
0140	Optioner på det organiserede marked	*Bilag V. Del 2.136*				
0150	Det organiserede marked, andet	*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*	
		0010	0020	0030	0040	
0160	**Långivning**	*Bilag V. Del 2.129(d)*				
0170	Credit default swap	*Bilag V. Del 2.136*				
0180	Option på kreditspænd	*Bilag V. Del 2.136*				
0190	Total return swap	*Bilag V. Del 2.136*				
0200	Andet	*Bilag V. Del 2.136*				
0210	**Råvarer**	*Bilag V. Del 2.129(e)*				
0220	**Andet**	*Bilag V. Del 2.129(f)*				
0230	**DAGSVÆRDISIKRINGER**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(a); IFRS 9.6.5.2(a)*				
0240	**Rente**	*Bilag V. Del 2.129(a)*				
0250	OTC-optioner	*Bilag V. Del 2.136*				
0260	OTC, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
0270	Optioner på det organiserede marked	*Bilag V. Del 2.136*				
0280	Det organiserede marked, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
0290	**Aktieeksponeringer**	*Bilag V. Del 2.129(b)*				
0300	OTC-optioner	*Bilag V. Del 2.136*				
0310	OTC, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
0320	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*	
		0010	0020	0030	0040	
0330	Det organiserede marked, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
0340	**Valuta og guld**	*Bilag V. Del 2.129(c)*				
0350	OTC-optioner	*Bilag V. Del 2.136*				
0360	OTC, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
0370	Optioner på det organiserede marked	*Bilag V. Del 2.136*				
0380	Det organiserede marked, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
0390	**Långivning**	*Bilag V. Del 2.129(d)*				
0400	Credit default swap	*Bilag V. Del 2.136*				
0410	Option på kreditspænd	*Bilag V. Del 2.136*				
0420	Total return swap	*Bilag V. Del 2.136*				
0430	Andet	*Bilag V. Del 2.136*				
0440	**Råvarer**	*Bilag V. Del 2.129(e)*				
0450	**Andet**	*Bilag V. Del 2.129(f)*				
0460	**SIKRING AF PENGESTRØMME**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(b); IFRS 9.6.5.2(b)*				
0470	**SIKRING AF NETTOKAPITALANDELE I UDENLANDSK VIRKSOMHED**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(c); IFRS 9.6.5.2(c)*				

	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*	
		0010	0020	0030	0040	
0480	**DAGSVÆRDISIKRING AF PORTEFØLJE MOD RENTERISIKO**	*IAS 39.71, 81A, 89A, AG 114-132*				
0490	**PENGESTRØMSSIKRING AF PORTEFØLJE MOD RENTERISIKO**	*IAS 39.71*				
0500	**DERIVATER — REGNSKABSMÆSSIG SIKRING**	*IFRS 7.24A; IAS 39.9; IFRS 9.6.1*				
0510	heraf: OTC — kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c), 44(e), Del 2.141(a), 142*				
0520	heraf: OTC — andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d), 44(e), Del 2.141(b)*				
0530	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*
			0010	0020	0030
0010	**Finansielle aktiver, bortset fra derivater**	*IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
0020	heraf: Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje	*IFRS 9. Appendiks A*			
0030	heraf: Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet	*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)*			
0040	heraf: Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	*IFRS 9.4.1.5; IFRS 7.8(a)(i)*			
0050	**Finansielle forpligtelser, bortset fra derivater**	*IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
0060	Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje	*IFRS 9. Appendiks A*			
0070	Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2*			
0080	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 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*
			0010	0020	0030	0040	0050
	AKTIVER						
0010	**Finansielle aktiver målt til dagsværdi gennem anden totalindkomst**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(h); Bilag V. Del 2.146, 151*					
0020	Rente	*Bilag V. Del 2.129(a)*					
0030	Aktieeksponeringer	*Bilag V. Del 2.129(b)*					
0040	Valuta og guld	*Bilag V. Del 2.129(c)*					
0050	Långivning	*Bilag V. Del 2.129(d)*					
0060	Råvarer	*Bilag V. Del 2.129(e)*					
0070	Andet	*Bilag V. Del 2.129(f)*					
0080	**Finansielle aktiver målt til amortiseret kostpris**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(f); Bilag V. Del 2.146, 151*					
0090	Rente	*Bilag V. Del 2.129(a)*					
0100	Aktieeksponeringer	*Bilag V. Del 2.129(b)*					

		Referencer	**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*
			0010	0020	0030	0040	0050
0110	Valuta og guld	*Bilag V. Del 2.129(c)*					
0120	Långivning	*Bilag V. Del 2.129(d)*					
0130	Råvarer	*Bilag V. Del 2.129(e)*					
0140	Andet	*Bilag V. Del 2.129(f)*					
	FORPLIGTELSER						
0150	**Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris**	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 7.8(g); Bilag V. Del 2.146, 151*					
0160	Rente	*Bilag V. Del 2.129(a)*					
0170	Aktieeksponeringer	*Bilag V. Del 2.129(b)*					
0180	Valuta og guld	*Bilag V. Del 2.129(c)*					
0190	Långivning	*Bilag V. Del 2.129(d)*					
0200	Råvarer	*Bilag V. Del 2.129(e)*					
0210	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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0010	**Hensættelser for finansielle aktiver uden stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)**	*IFRS 9.5.5.5*						
0015	Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud	*Bilag V. Del 2.2, 3*						
0020	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
0030	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0040	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0050	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0060	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0070	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0080	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						

		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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0090	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0100	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0110	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0120	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0130	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0140	*Husholdninger*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0160	heraf: kollektivt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
0170	heraf: individuelt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
0180	**Hensættelser for gældsinstrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)**	*IFRS 9.5.5.3*						
0185	Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud	*Bilag V. Del 2.2, 3*						

		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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0190	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
0200	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0210	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0220	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0230	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0240	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0250	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
0260	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0270	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						

		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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0280	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0290	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0300	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0310	*Husholdninger*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0330	heraf: kollektivt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
0340	heraf: individuelt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
0350	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.213-232*						
0360	**Hensættelser værdiforringede gældsinstrumenter (fase 3)**	*IFRS 9.5.5.1, 9. Appendiks A*						
0365	Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud	*Bilag V. Del 2.2, 3*						

		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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0370	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
0380	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0390	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0400	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0410	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0420	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0430	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
0440	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0450	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0460	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0470	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0480	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0490	*Husholdninger*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0500	heraf: kollektivt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
0510	heraf: individuelt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
0600	**Hensættelser til erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver**	*Bilag V. Del 2.156*						
0610	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
0620	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0630	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0640	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0650	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0660	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0670	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
0680	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0690	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0700	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0710	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0720	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0730	*Husholdninger*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0740	heraf: kollektivt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						

		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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0750	heraf: individuelt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
0520	**Hensættelser i alt for gældsinstrumenter**	*IFRS 7.B8E*						
0530	Afgivne tilsagn og finansielle garantier (fase 1)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; Bilag V. Del 2.157*						
0540	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*						
0550	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.117*						
0560	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*						
0565	Afgivne forpligtelser og finansielle garantier (erhvervede eller oprettede værdiforringede)	*Bilag V. Del 2.156*						
0570	**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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0010	**Hensættelser for finansielle aktiver uden stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)**	*IFRS 9.5.5.5*						
0015	Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud	*Bilag V. Del 2.2, 3*						
0020	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
0030	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0040	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0050	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0060	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0070	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0080	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						

		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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0090	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0100	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0110	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0120	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0130	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0140	*Husholdninger*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0160	heraf: kollektivt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
0170	heraf: individuelt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
0180	**Hensættelser for gældsinstrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)**	*IFRS 9.5.5.3*						
0185	Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud	*Bilag V. Del 2.2, 3*						

		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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0190	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
0200	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0210	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0220	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0230	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0240	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0250	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
0260	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0270	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						

		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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0280	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0290	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0300	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0310	*Husholdninger*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0330	heraf: kollektivt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
0340	heraf: individuelt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
0350	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.213-232*						
0360	**Hensættelser værdiforringede gældsinstrumenter (fase 3)**	*IFRS 9.5.5.1, 9. Appendiks A*						
0365	Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud	*Bilag V. Del 2.2, 3*						

		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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0370	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
0380	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0390	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0400	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0410	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0420	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0430	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
0440	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0450	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0460	*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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0470	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0480	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0490	*Husholdninger*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0500	heraf: kollektivt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
0510	heraf: individuelt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
0600	**Hensættelser til erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver**	*Bilag V. Del 2.156*						
0610	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
0620	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0630	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0640	*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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0650	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0660	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0670	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
0680	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0690	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0700	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0710	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0720	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0730	*Husholdninger*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0740	heraf: kollektivt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						

		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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0750	heraf: individuelt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
0520	**Hensættelser i alt for gældsinstrumenter**	*IFRS 7.B8E*						
0530	Afgivne tilsagn og finansielle garantier (fase 1)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; Bilag V. Del 2.157*						
0540	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*						
0550	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.117*						
0560	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*						
0565	Afgivne forpligtelser og finansielle garantier (erhvervede eller oprettede værdiforringede)	*Bilag V. Del 2.156*						
0570	**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					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
0020	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0030	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0040	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0050	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0060	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0070	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
0080	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0090	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0100	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						

		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					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0110	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0120	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0130	*Husholdninger*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0140	**Gældsinstrumenter i alt**							
0150	**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*	Garantier og sikkerhedsstillelser **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	**Erhvervs-ejendomme**	**Kontanter, indskud [udstedte gældsbeviser]**	**Løsøre**	**Egenkapital- og gælds-instrumenter**	**Øvrige**		**Heraf: kreditderivater**
		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)*	*Bilag V. Del 2.114(b)*
			0010	0020	0030	0031	0032	0041	0050	0055
0010	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*								
0015	heraf: misligholdte	*CRR, artikel 47a, stk. 3; Bilag V. Del 2. 213-239, 260*								
0020	heraf: Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*								
0030	heraf: Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*								
0035	Heraf: Små og mellemstore virksomheder (SMV'er)	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*								
0036	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a); Bilag V. Del 2.239ix*								

Garantier og sikkerhedsstillelser		*Referencer*	Garantier og sikkerhedsstillelser **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	**Erhvervs-ejendomme**	**Kontanter, indskud [udstedte gældsbevi-ser]**	**Løsøre**	**Egenkapital- og gælds-instrumenter**	**Øvrige**		**Heraf: kreditderiva-ter**
		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)*	*Bilag V. Del 2.114(b)*
			0010	0020	0030	0031	0032	0041	0050	0055
0037	heraf: Lån i erhvervsejen-domme (CRE) til finansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*								
0040	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*								
0050	heraf: Udlån til boligkøb	*Bilag V. Del 2.88(b)*								
0060	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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
	AKTIVER									
0010	**Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje**	*IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9. Appendiks A*								
0020	Derivater	*IFRS 9. Appendiks A*								
0030	Aktieinstrumenter	*IAS 32.11,*								
0040	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*								
0050	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*								
0056	**Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet**	*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)*								
0057	Aktieinstrumenter	*IAS 32.11*								
0058	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*								
0059	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*								
0060	**Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*								
0080	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*								

		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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
	AKTIVER									
0090	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*								
0101	**Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*								
0102	Aktieinstrumenter	*IAS 32.11*								
0103	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*								
0104	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*								
0140	**Derivater — Regnskabsmæssig sikring**	*IFRS 9.6.2.1, Bilag V. Del 1.22*								
	FORPLIGTELSER									
0150	**Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje**	*IFRS 7.8 (e)(ii); IFRS 9.BA.6*								
0160	Derivater	*IFRS 9.BA.7(a)*								
0170	Korte positioner	*IFRS 9.BA.7(b)*								
0180	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*								
0190	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*								

		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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
	AKTIVER									
0200	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*								
0210	**Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.1.5*								
0220	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*								
0230	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*								
0240	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*								
0250	**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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje**	*IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9. Appendiks A*						
0020	Aktieinstrumenter	*IAS 32.11*						
0030	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*						
0040	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*						
0045	**Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet**	*IFRS 9.4.1.4*						
0046	Aktieinstrumenter	*IAS 32.11*						
0047	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*						
0048	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*						
0050	**Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*						
0070	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*						

		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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0080	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*						
0091	**Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*						
0092	Aktieinstrumenter	*IAS 32.11*						
0093	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*						
0094	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*						
0131	**Finansielle aktiver til amortiseret kostpris**	*IFRS 7.8 (f); IFRS 9.4.1.2*						
0132	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*						
0133	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*						
0190	**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, Del 2.181*		*CRR, artikel 109; Bilag V. Del 2.182*
			0070	0080	0090	0100	0110
0010	**Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje**	*IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9. Appendiks A*					
0020	Aktieinstrumenter	*IAS 32.11*					
0030	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*					
0040	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*					
0045	**Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet**	*IFRS 9.4.1.4*					
0046	Aktieinstrumenter	*IAS 32.11*					
0047	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*					
0048	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*					
0050	**Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*					
0070	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*					

		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, Del 2.181*		*CRR, artikel 109; Bilag V. Del 2.182*
			0070	0080	0090	0100	0110
0080	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*					
0091	**Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*					
0092	Aktieinstrumenter	*IAS 32.11*					
0093	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*					
0094	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*					
0131	**Finansielle aktiver til amortiseret kostpris**	*IFRS 7.8 (f); IFRS 9.4.1.2*					
0132	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*					
0133	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*					
0190	**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*
			0010	0020
0010	**Derivater — Handel**	*IFRS 9. Appendiks A, .BA.1, .BA.6; Bilag V. Del 2.193*		
0015	heraf: Renteindtægter fra derivater i økonomiske sikringer	*Bilag V. Del 2.193*		
0020	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*		
0030	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
0040	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*		
0050	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
0060	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
0070	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
0080	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*		
0090	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
0100	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*		
0110	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
0120	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
0130	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
0140	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*		
0141	heraf: udlån til boligkøb	*Bilag V. Del 2.88(b), 194i*		
0142	heraf: forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 194i*		
0150	**Andre aktiver**	*Bilag V. Del 2.5*		
0160	**Indskud**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*		
0170	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
0180	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*		

		Referencer	**Indeværende periode**	
			Indtægter	**Omkostninger**
			Bilag V. Del 2.187, 189	*Bilag V. Del 2.188, 190*
			0010	0020
0190	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
0200	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
0210	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
0220	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*		
0230	**Udstedte gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.37*		
0240	**Andre finansielle forpligtelser**	*Bilag V. Del 1.32-34, Del 2.191*		
0250	**Derivater — Regnskabsmæssig sikring, renterisiko**	*Bilag V. Del 2.192*		
0260	**Andre forpligtelser**	*Bilag V. Del 1.38-41*		
0270	**RENTER**	*IAS 1.97*		
0280	heraf: renteindtægter fra værdiforringede finansielle aktiver	*IFRS 9.5.4.1; .B5.4.7; Bilag V. Del 2.194*		
0290	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
			0010
0020	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31*	
0030	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32*	
0040	**Indskud**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*	
0050	**Udstedte gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.37*	
0060	**Andre finansielle forpligtelser**	*Bilag V. Del 1.38-41*	
0070	**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
			0010
0010	**Derivater**	*IFRS 9.Appendiks A, .BA.1, .BA.7(a)*	
0015	**heraf: Økonomiske sikringer med brug af dagsværdimuligheden**	*IFRS 9.6.7.1; IFRS 7.9(d); Bilag V. Del 2.199*	
0020	**Aktieinstrumenter**	*IAS 32.11*	
0030	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31*	
0040	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32*	
0050	**Korte positioner**	*IFRS 9.BA.7(b)*	
0060	**Indskud**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*	
0070	**Udstedte gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.37*	
0080	**Andre finansielle forpligtelser**	*Bilag V. Del 1.38-41*	
0090	**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)*	
0095	**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**
			0010
0010	**Renteinstrumenter og tilknyttede derivater**	*Bilag V. Del 2.200(a)*	
0020	**Aktieinstrumenter og tilknyttede derivater**	*Bilag V. Del 2.200(b)*	
0030	**Valutahandel og derivater i forbindelse med valuta og guld**	*Bilag V. Del 2.200(c)*	
0040	**Kreditrisikoinstrumenter og tilknyttede derivater**	*Bilag V. Del 2.200(d)*	
0050	**Derivater vedrørende råvarer**	*Bilag V. Del 2.200(e)*	
0060	**Andet**	*Bilag V. Del 2.200(f)*	
0070	**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
			0010
0020	**Aktieinstrumenter**	*IAS 32.11*	
0030	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31*	
0040	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32*	
0090	**GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN, DER SKAL MÅLES TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET, NETTO**	*IFRS 7.20(a)(i)*	
0100	**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*
			0010	0020
0020	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31*		
0030	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32*		
0040	**Indskud**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*		
0050	**Udstedte gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.37*		
0060	**Andre finansielle forpligtelser**	*Bilag V. Del 1.38-41*		
0070	**GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSER KLASSIFICERET TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET, NETTO**	*IFRS 7.20(a)(i)*		
0071	**heraf: gevinster 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*		
0072	**heraf: gevinster 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
			0010
0010	**Ændringer af dagsværdi af sikringsinstrumentet [herunder ophør]**	*IFRS 7.24A(c);IFRS 7.24C(b)(vi)*	
0020	**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*	
0030	**Ineffektivitet i resultatopgørelsen ved sikring af pengestrømme**	*IFRS 7.24C(b)ii; IFRS 7.24C(b)(vi)*	
0040	**Ineffektivitet i resultatopgørelsen ved sikring af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed**	*IFRS 7.24C(b)(ii); IFRS 7.24C(b)(vi)*	
0050	**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*	
			0010	0020	0040
0060	**Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber**	*IAS 28.40-43*			
0070	Datterselskaber	*IFRS 10 Appendiks A*			
0080	Joint ventures	*IAS 28.3*			
0090	Associerede selskaber	*IAS 28.3*			
0100	**Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af ikkefinansielle aktiver**	*IAS 36.126(a),(b)*			
0110	Materielle anlægsaktiver	*IAS 16.73(e)(v-vi)*			
0120	Investeringsejendomme	*IAS 40.79(d)(v)*			

		Referencer	Indeværende periode		
			Tilgange	**Tilbageførsler**	**Akkumuleret værdiforringelse**
			Bilag V. Del 2.208	*Bilag V. Del 2.208*	
			0010	0020	0040
0130	Goodwill	*IAS 36.10b; IAS 36.88-99, 124; IFRS 3 Appendiks B67(d)(v)*			
0140	Andre immaterielle aktiver	*IAS 38.118(e)(iv)(v)*			
0145	Andet	*IAS 36.126(a),(b)*			
0150	**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
			0010
0010	**Kontanter, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*IAS 1.54(i)*	
0020	Kontanter	*Bilag V. Del 2.1*	
0030	Kassebeholdninger i centralbanker	*Bilag V. Del 2.2*	
0040	Andre anfordringsindskud	*Bilag V. Del 2.3*	
0050	**Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje**	*IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9. Appendiks A*	
0060	Derivater	*IFRS 9. Appendiks A*	
0070	Aktieinstrumenter	*IAS 32.11*	
0080	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*	
0090	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*	
0096	**Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet**	*IFRS 9.4.1.4*	
0097	Aktieinstrumenter	*IAS 32.11*	
0098	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*	
0099	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*	
0100	**Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*	
0120	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*	
0130	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*	
0141	**Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*	
0142	Aktieinstrumenter	*IAS 32.11*	

		Referencer	**Bogføringsmæssig virkning af konsolideringen [regnskabsmæssig værdi]**
			Bilag V. Del 1.27, Del 2.209
			0010
0143	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*	
0144	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*	
0181	**Finansielle aktiver til amortiseret kostpris**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	
0182	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*	
0183	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*	
0240	**Derivater — Regnskabsmæssig sikring**	*IFRS 9.6.2.1, Bilag V. Del 1.22*	
0250	**Ændring i dagsværdien af sikrede poster ved porteføljesikring af renterisiko**	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*	
0260	**Kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber**	*IAS 1.54(e); Bilag V. Del 1.21, Del 2.4, 210*	
0270	**Aktiver omfattet af genforsikrings- og forsikringsaftaler**	*IFRS 4.IG20.(b)-(c); Bilag V. Del 2.211*	
0280	**Materielle aktiver**		
0290	**Immaterielle aktiver**	*IAS 1.54(c); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 115)*	
0300	Goodwill	*IFRS 3.B67(d); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 113)*	
0310	Andre immaterielle aktiver	*IAS 38.8, 118*	
0320	**Skatteaktiver**	*IAS 1.54(n-o)*	
0330	Aktuelle skatteaktiver	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*	
0340	Udskudte skatteaktiver	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 106)*	
0350	**Andre aktiver**	*Bilag V. Del 2.5*	
0360	**Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg**	*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Bilag V. Del 2.6*	
0370	**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
			0010
0010	**Afgivne lånetilsagn**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116*	
0020	**Afgivne finansielle garantier**	*IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.102-105, 114, 116*	
0030	**Andre afgivne forpligtelser**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 115, 116*	
0040	**IKKEBALANCEFØRTE EKSPONERINGER**		

17.3 **Forpligtelser og egenkapital**

		Referencer	Bogføringsmæssig virkning af konsolideringen [regnskabsmæssig værdi]
			Bilag V. Del 1.27, Del 2.209
			0010
0010	**Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje**	*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*	
0020	Derivater	*IFRS 9. Appendiks A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	
0030	Korte positioner	*IFRS 9.BA7(b)*	
0040	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*	
0050	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*	
0060	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*	
0070	**Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2*	
0080	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*	
0090	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*	
0100	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*	

		Referencer	Bogføringsmæssig virkning af konsolideringen [regnskabsmæssig værdi]
		Bilag V. Del 1.27, Del 2.209	
			0010
0110	**Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	
0120	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*	
0130	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*	
0140	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*	
0150	**Derivater — Regnskabsmæssig sikring**	*IFRS 9.6.2.1, Bilag V. Del 1.26*	
0160	**Ændring i dagsværdien af sikrede poster ved porteføljesikring af renterisiko**	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*	
0170	**Forpligtelser omfattet af forsikrings- og genforsikringsaftaler**	*IFRS 4.IG20(a); Bilag V. Del 2.212*	
0180	**Hensættelser**	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	
0190	**Skatteforpligtelser**	*IAS 1.54(n-o)*	
0200	Aktuelle skatteforpligtelser	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*	
0210	Udskudte skatteforpligtelser	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 108)*	
0220	**Aktiekapital, der er tilbagebetalingspligtig på anfordring**	*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Bilag V. Del 2.12*	
0230	**Andre forpligtelser**	*Bilag V. Del 2.13*	
0240	**Forpligtelser i afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg**	*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, Bilag V. Del 2.14*	
0250	**FORPLIGTELSER**	*IAS 1.9(b);IG 6*	
0260	**Kapital**	*IAS 1.54(r); BAD, artikel 22*	
0270	**Overkurs ved emission**	*IAS 1.78(e); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 124)*	
0280	**Udstedte aktieinstrumenter bortset fra kapital**	*Bilag V. Del 2.18-19*	
0290	**Anden egenkapital**	*IFRS 2.10; Bilag V. Del 2.20*	
0300	**Akkumuleret anden totalindkomst**	*CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 100)*	

		Referencer	Bogføringsmæssig virkning af konsolideringen [regnskabsmæssig værdi]
			Bilag V. Del 1.27, Del 2.209
			0010
0310	**Overført resultat**	*CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 123)*	
0320	**Opskrivningsreserver**	*IFRS 1.33, D5-D8*	
0330	**Andre reserver**	*IAS 1.54; IAS 1.78 (e)*	
0340	(-) **Egne aktier**	*IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; Bilag V. Del 2.28*	
0350	**Driftsresultat, der kan henføres til ejerne af moderselskabet**	*IFRS 10.B94*	
0360	(-) **Foreløbige udbytter**	*IAS 32.35*	
0370	**Minoritetsinteresser [ikkekontrollerende interesser]**	*IAS 1.54(q); IFRS 10.22, .B94*	
0380	**EGENKAPITAL I ALT**	*IAS 1.9(c), IG 6*	
0390	**EGENKAPITAL I ALT OG FORPLIGTELSER I ALT**	*IAS 1.IG6*	

18. **Oplysninger om ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer fortsat)**

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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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)*
0005	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*Bilag V. Del 2.2, 3*					
0010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					
0020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0030	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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)*
0080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0090	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0130	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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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)*
0140	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0150	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0160	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0170	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*					
0180	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS**	*Bilag V. Del 2.233(a)*					
0181	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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)*
0182	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0183	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0184	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0185	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0186	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0191	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					
0192	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0193	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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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)*
0194	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0195	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0196	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0900	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
0903	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0197	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0910	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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)*
0913	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*					
0201	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.233(b)*					
0211	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					
0212	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0213	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0214	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					

		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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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)*
0215	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0216	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0221	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					
0222	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0223	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0224	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0225	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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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)*
0226	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0920	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
0923	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0227	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0930	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0933	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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)*
0231	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL STRENG LOCOM ELLER DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER IKKE TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.233(c), 234*					
0330	**GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN**	*Bilag V. Del 2.217*					
0335	**GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG**	*Bilag V. Del 2.220*					
0340	**Afgivne lånetilsagn**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116*					

		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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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)*
0350	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0360	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0370	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0380	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0390	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0400	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0410	**Afgivne finansielle garantier**	*IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.102-105, 114, 116*					

		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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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)*
0420	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0430	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0440	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0450	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0460	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0470	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0480	**Andre afgivne forpligtelser**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 115, 116*					

		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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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)*
0490	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0500	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0510	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0520	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0530	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0540	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0550	**IKKEBALANCEFØRTE EKSPONERINGER**	*Bilag V. Del 2.217*					

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi				
			Ikkemisligholdte		Misligholdte		
			Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver		Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*	*CRR, artikel 47a, stk. 3; Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*
0005	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*Bilag V. Del 2.2, 3*					
0010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					
0020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0030	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi				
			Ikkemisligholdte		Misligholdte		
			Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver		Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*	*CRR, artikel 47a, stk. 3; Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*
0080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0090	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0130	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi				
			Ikkemisligholdte		Misligholdte		
			Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver		Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*	*CRR, artikel 47a, stk. 3; Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*
0140	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0150	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0160	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0170	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*					
0180	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS**	*Bilag V. Del 2.233(a)*					
0181	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi				
			Ikkemisligholdte		Misligholdte		
			Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver		Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*	*CRR, artikel 47a, stk. 3; Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*
0182	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0183	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0184	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0185	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0186	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0191	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					
0192	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0193	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi				
			Ikkemisligholdte		Misligholdte		
			Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver		Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*	*CRR, artikel 47a, stk. 3; Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*
0194	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0195	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0196	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0900	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
0903	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0197	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0910	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi				
			Ikkemisligholdte		Misligholdte		
			Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver		Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*	*CRR, artikel 47a, stk. 3; Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*
0913	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*					
0201	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.233(b)*					
0211	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					
0212	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0213	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0214	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi				
			Ikkemisligholdte		Misligholdte		
			Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver		Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*	*CRR, artikel 47a, stk. 3; Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*
0215	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0216	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0221	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					
0222	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0223	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0224	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0225	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi				
			Ikkemisligholdte		Misligholdte		
			Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver		Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*	*CRR, artikel 47a, stk. 3; Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*
0226	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0920	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
0923	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0227	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0930	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0933	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*					

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi				
			Ikkemisligholdte		Misligholdte		
			Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver		Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*	*CRR, artikel 47a, stk. 3; Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*
0231	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL STRENG LOCOM ELLER DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER IKKE TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.233(c), 234*					
0330	**GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN**	*Bilag V. Del 2.217*					
0335	**GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG**	*Bilag V. Del 2.220*					
0340	**Afgivne lånetilsagn**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116*					

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi				
			Ikkemisligholdte		Misligholdte		
			Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver		Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*	*CRR, artikel 47a, stk. 3; Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*
0350	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0360	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0370	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0380	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0390	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0400	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0410	**Afgivne finansielle garantier**	*IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.102-105, 114, 116*					

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi				
			Ikkemisligholdte		Misligholdte		
			Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver		Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*	*CRR, artikel 47a, stk. 3; Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*
0420	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0430	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0440	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0450	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0460	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0470	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0480	**Andre afgivne forpligtelser**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 115, 116*					

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi				
			Ikkemisligholdte		Misligholdte		
			Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver		Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Bilag V. Del 2. 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*	*CRR, artikel 47a, stk. 3; Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*
0490	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0500	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0510	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0520	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0530	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0540	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0550	**IKKEBALANCEFØRTE EKSPONERINGER**	*Bilag V. Del 2.217*					

		Referencer	**Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi**				
			Misligholdte				
			Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år	Forfaldne> 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år
			0090	0101	0102	0106	0107
		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*	
0005	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*Bilag V. Del 2.2, 3*					
0010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					
0020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0030	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					

		Referencer	**Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi**				
			Misligholdte				
			Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år	Forfaldne> 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år
			0090	0101	0102	0106	0107
			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*
0080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0090	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0130	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					

		Referencer	**Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi**				
			Misligholdte				
			Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år	Forfaldne> 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år
			0090	0101	0102	0106	0107
			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	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0150	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0160	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0170	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*					
0180	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS**	*Bilag V. Del 2.233(a)*					
0181	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					

		Referencer	**Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi**				
			Misligholdte				
			Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år	Forfaldne> 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år
			0090	0101	0102	0106	0107
			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*
0182	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0183	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0184	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0185	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0186	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0191	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					
0192	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0193	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					

		Referencer	**Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi**				
			Misligholdte				
			Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år	Forfaldne> 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år
			0090	0101	0102	0106	0107
			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*
0194	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0195	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0196	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0900	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
0903	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0197	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0910	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					

		Referencer	**Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi**				
			Misligholdte				
			Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år	Forfaldne> 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år
			0090	0101	0102	0106	0107
			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*
0913	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*					
0201	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.233(b)*					
0211	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					
0212	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0213	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0214	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					

		Referencer	**Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi**				
			Misligholdte				
			Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år	Forfaldne> 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år
			0090	0101	0102	0106	0107
			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*
0215	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0216	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0221	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					
0222	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0223	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0224	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0225	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					

		Referencer	**Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi**				
			Misligholdte				
			Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år	Forfaldne> 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år
			0090	0101	0102	0106	0107
			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*
0226	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0920	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
0923	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0227	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0930	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0933	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*					

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi				
			Misligholdte				
			Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år	Forfaldne> 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år
			0090	0101	0102	0106	0107
			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*
0231	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL STRENG LOCOM ELLER DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER IKKE TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.233(c), 234*					
0330	**GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN**	*Bilag V. Del 2.217*					
0335	**GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG**	*Bilag V. Del 2.220*					
0340	**Afgivne lånetilsagn**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116*					

		Referencer	**Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi**				
			Misligholdte				
			Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år	Forfaldne> 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år
			0090	0101	0102	0106	0107
			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*
0350	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0360	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0370	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0380	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0390	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0400	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0410	**Afgivne finansielle garantier**	*IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.102-105, 114, 116*					

		Referencer	**Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi**				
			Misligholdte				
			Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år	Forfaldne> 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år
			0090	0101	0102	0106	0107
			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*
0420	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0430	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0440	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0450	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0460	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0470	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0480	**Andre afgivne forpligtelser**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 115, 116*					

		Referencer	**Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi**				
			Misligholdte				
			Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år	Forfaldne> 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år
			0090	0101	0102	0106	0107
			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*
0490	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0500	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0510	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0520	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0530	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0540	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0550	**IKKEBALANCEFØRTE EKSPONERINGER**	*Bilag V. Del 2.217*					

		Referencer	**Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi**				**Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser**
			Misligholdte				
			Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: misligholdte	heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver	
			0109	0110	0121	0900	0130
			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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*	*Bilag V. Del 2. 238*
0005	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*Bilag V. Del 2.2, 3*					
0010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					
0020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0030	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi				Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser
			Misligholdte				
			Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: misligholdte	heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver	
			0109	0110	0121	0900	0130
			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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*	*Bilag V. Del 2. 238*
0080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0090	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0130	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi				Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser
			Misligholdte				
			Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: misligholdte	heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver	
			0109	0110	0121	0900	0130
			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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*	*Bilag V. Del 2. 238*
0140	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0150	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0160	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0170	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*					
0180	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS**	*Bilag V. Del 2.233(a)*					
0181	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					

		Referencer	**Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi**				**Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser**
			Misligholdte				
			Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: misligholdte	heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver	
			0109	0110	0121	0900	0130
			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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*	*Bilag V. Del 2. 238*
0182	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0183	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0184	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0185	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0186	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0191	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					
0192	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0193	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi				Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser
			Misligholdte				
			Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: misligholdte	heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver	
			0109	0110	0121	0900	0130
			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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*	*Bilag V. Del 2. 238*
0194	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0195	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0196	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0900	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
0903	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0197	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0910	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi				Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser
			Misligholdte				
			Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: misligholdte	heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver	
			0109	0110	0121	0900	0130
			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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*	*Bilag V. Del 2. 238*
0913	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*					
0201	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.233(b)*					
0211	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					
0212	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0213	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0214	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					

		Referencer	**Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi**				**Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser**
			Misligholdte				
			Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: misligholdte	heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver	
			0109	0110	0121	0900	0130
			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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*	*Bilag V. Del 2. 238*
0215	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0216	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0221	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					
0222	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0223	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0224	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0225	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					

		Referencer	**Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi**				**Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser**
			Misligholdte				
			Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: misligholdte	heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver	
			0109	0110	0121	0900	0130
			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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*	*Bilag V. Del 2. 238*
0226	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0920	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
0923	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0227	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0930	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0933	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*					

		Referencer	**Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi**				**Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser**
			Misligholdte				
			Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: misligholdte	heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver	
			0109	0110	0121	0900	0130
			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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*	*Bilag V. Del 2. 238*
0231	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL STRENG LOCOM ELLER DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER IKKE TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.233(c), 234*					
0330	**GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN**	*Bilag V. Del 2.217*					
0335	**GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG**	*Bilag V. Del 2.220*					
0340	**Afgivne lånetilsagn**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116*					

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi				Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser
			Misligholdte				
			Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: misligholdte	heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver	
			0109	0110	0121	0900	0130
			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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*	*Bilag V. Del 2. 238*
0350	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0360	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0370	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0380	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0390	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0400	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0410	**Afgivne finansielle garantier**	*IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.102-105, 114, 116*					

		Referencer	**Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi**				**Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser**
			Misligholdte				
			Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: misligholdte	heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver	
			0109	0110	0121	0900	0130
			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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*	*Bilag V. Del 2. 238*
0420	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0430	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0440	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0450	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0460	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0470	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0480	**Andre afgivne forpligtelser**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 115, 116*					

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi				Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser
			Misligholdte				
			Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: misligholdte	heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver	
			0109	0110	0121	0900	0130
			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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*	*Bilag V. Del 2. 238*
0490	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0500	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0510	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0520	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0530	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0540	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0550	**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				
				heraf: 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)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver
			0140	0910	0141	0142	0143
			Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 222, 235, 237(f)*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*
0005	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*Bilag V. Del 2.2, 3*					
0010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					
0020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0030	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					

		Referencer	**Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser**				
			Ikkemisligholdte eksponeringer - Akkumulerede værdiforringelser og hensættelser				
				heraf: 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)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver
			0140	0910	0141	0142	0143
			Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 222, 235, 237(f)*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*
0080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0090	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0130	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				
				heraf: 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)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver
			0140	0910	0141	0142	0143
			Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 222, 235, 237(f)*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*
0140	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0150	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0160	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0170	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*					
0180	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS**	*Bilag V. Del 2.233(a)*					
0181	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					

		Referencer	**Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser**				
			Ikkemisligholdte eksponeringer - Akkumulerede værdiforringelser og hensættelser				
				heraf: 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)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver
			0140	0910	0141	0142	0143
			Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 222, 235, 237(f)*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*
0182	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0183	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0184	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0185	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0186	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0191	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					
0192	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0193	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				
				heraf: 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)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver
			0140	0910	0141	0142	0143
			Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 222, 235, 237(f)*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*
0194	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0195	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0196	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0900	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
0903	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0197	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0910	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					

		Referencer	**Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser**				
			Ikkemisligholdte eksponeringer - Akkumulerede værdiforringelser og hensættelser				
				heraf: 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)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver
			0140	0910	0141	0142	0143
			Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 222, 235, 237(f)*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*
0913	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*					
0201	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.233(b)*					
0211	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					
0212	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0213	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0214	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					

		Referencer	**Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser**				
			Ikkemisligholdte eksponeringer - Akkumulerede værdiforringelser og hensættelser				
				heraf: 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)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver
			0140	0910	0141	0142	0143
			Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 222, 235, 237(f)*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*
0215	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0216	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0221	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					
0222	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0223	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0224	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0225	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				
				heraf: 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)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver
			0140	0910	0141	0142	0143
			Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 222, 235, 237(f)*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*
0226	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0920	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
0923	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0227	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0930	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0933	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 - Akkumulerede værdiforringelser og hensættelser				
				heraf: 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)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver
			0140	0910	0141	0142	0143
			Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 222, 235, 237(f)*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*
0231	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL STRENG LOCOM ELLER DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER IKKE TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.233(c), 234*					
0330	**GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN**	*Bilag V. Del 2.217*					
0335	**GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG**	*Bilag V. Del 2.220*					
0340	**Afgivne lånetilsagn**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116*					

		Referencer	**Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser**				
			Ikkemisligholdte eksponeringer - Akkumulerede værdiforringelser og hensættelser				
				heraf: 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)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver
			0140	0910	0141	0142	0143
			Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 222, 235, 237(f)*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*
0350	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0360	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0370	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0380	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0390	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0400	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0410	**Afgivne finansielle garantier**	*IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.102-105, 114, 116*					

		Referencer	**Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser**				
			Ikkemisligholdte eksponeringer - Akkumulerede værdiforringelser og hensættelser				
				heraf: 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)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver
			0140	0910	0141	0142	0143
			Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 222, 235, 237(f)*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*
0420	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0430	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0440	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0450	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0460	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0470	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0480	**Andre afgivne forpligtelser**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 115, 116*					

		Referencer	**Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser**				
			Ikkemisligholdte eksponeringer - Akkumulerede værdiforringelser og hensættelser				
				heraf: 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)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver
			0140	0910	0141	0142	0143
		Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 222, 235, 237(f)*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*	
0490	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0500	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0510	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0520	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0530	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0540	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0550	**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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			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. 236, 238*
0005	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*Bilag V. Del 2.2, 3*						
0010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
0020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0030	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			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. 236, 238*
0080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0090	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0130	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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			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. 236, 238*
0140	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
0150	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0160	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
0170	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*						
0180	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS**	*Bilag V. Del 2.233(a)*						
0181	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			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. 236, 238*
0182	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0183	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0184	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0185	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0186	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0191	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
0192	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0193	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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			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. 236, 238*
0194	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0195	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0196	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0900	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*						
0903	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
0197	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0910	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			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. 236, 238*
0913	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*						
0201	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.233(b)*						
0211	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
0212	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0213	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0214	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						

		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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			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. 236, 238*
0215	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0216	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0221	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
0222	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0223	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0224	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0225	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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			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. 236, 238*
0226	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0920	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*						
0923	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
0227	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0930	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
0933	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			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. 236, 238*
0231	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL STRENG LOCOM ELLER DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER IKKE TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.233(c), 234*						
0330	**GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN**	*Bilag V. Del 2.217*						
0335	**GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG**	*Bilag V. Del 2.220*						
0340	**Afgivne lånetilsagn**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116*						

		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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			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. 236, 238*
0350	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0360	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0370	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0380	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0390	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0400	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0410	**Afgivne finansielle garantier**	*IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.102-105, 114, 116*						

		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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			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. 236, 238*
0420	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0430	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0440	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0450	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0460	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0470	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0480	**Andre afgivne forpligtelser**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 115, 116*						

		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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			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. 236, 238*
0490	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0500	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0510	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0520	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0530	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0540	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0550	**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 > 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)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver
			0196	0197	0950	0951	0952
			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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*
0005	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*Bilag V. Del 2.2, 3*					
0010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					
0020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0030	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(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 > 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)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver
			0196	0197	0950	0951	0952
			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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*
0080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0090	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0130	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 > 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)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver
			0196	0197	0950	0951	0952
			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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*
0140	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0150	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0160	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0170	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*					
0180	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS**	*Bilag V. Del 2.233(a)*					
0181	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(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 > 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)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver
			0196	0197	0950	0951	0952
			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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*
0182	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0183	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0184	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0185	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0186	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0191	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					
0192	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0193	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 > 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)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver
			0196	0197	0950	0951	0952
			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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*
0194	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0195	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0196	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0900	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
0903	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0197	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0910	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (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 > 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)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver
			0196	0197	0950	0951	0952
			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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*
0913	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*					
0201	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.233(b)*					
0211	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					
0212	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0213	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0214	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					

		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 > 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)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver
			0196	0197	0950	0951	0952
			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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*
0215	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0216	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0221	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					
0222	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0223	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0224	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0225	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 > 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)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver
			0196	0197	0950	0951	0952
			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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*
0226	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0920	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
0923	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0227	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0930	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0933	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (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 > 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)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver
			0196	0197	0950	0951	0952
			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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*
0231	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL STRENG LOCOM ELLER DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER IKKE TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.233(c), 234*					
0330	**GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN**	*Bilag V. Del 2.217*					
0335	**GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG**	*Bilag V. Del 2.220*					
0340	**Afgivne lånetilsagn**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116*					

		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 > 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)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver
			0196	0197	0950	0951	0952
			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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*
0350	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0360	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0370	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0380	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0390	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0400	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0410	**Afgivne finansielle garantier**	*IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.102-105, 114, 116*					

		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 > 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)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver
			0196	0197	0950	0951	0952
			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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*
0420	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0430	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0440	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0450	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0460	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0470	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0480	**Andre afgivne forpligtelser**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 115, 116*					

		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 > 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)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver
			0196	0197	0950	0951	0952
			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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*
0490	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0500	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0510	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0520	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0530	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0540	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0550	**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
			0201	0200	0205	0210
			Bilag V. Del 2. 239	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*
0005	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*Bilag V. Del 2.2, 3*				
0010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*				
0020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
0030	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(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
			0201	0200	0205	0210
			Bilag V. Del 2. 239	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*
0080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
0090	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0130	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
			0201	0200	0205	0210
			Bilag V. Del 2. 239	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*
0140	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*				
0150	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0160	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*				
0170	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*				
0180	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS**	*Bilag V. Del 2.233(a)*				
0181	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(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
			0201	0200	0205	0210
			Bilag V. Del 2. 239	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*
0182	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
0183	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0184	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0185	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0186	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0191	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*				
0192	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
0193	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
			0201	0200	0205	0210
			Bilag V. Del 2. 239	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*
0194	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0195	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0196	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0900	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0903	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*				
0197	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0910	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (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
			0201	0200	0205	0210
			Bilag V. Del 2. 239	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*
0913	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*				
0201	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.233(b)*				
0211	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*				
0212	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
0213	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0214	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				

		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
			0201	0200	0205	0210
			Bilag V. Del 2. 239	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*
0215	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0216	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0221	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*				
0222	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
0223	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0224	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0225	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
			0201	0200	0205	0210
			Bilag V. Del 2. 239	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*
0226	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0920	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0923	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*				
0227	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0930	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*				
0933	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 ikkemisligholdte eksponeringer	Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer
			0201	0200	0205	0210
			Bilag V. Del 2. 239	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*
0231	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL STRENG LOCOM ELLER DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER IKKE TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.233(c), 234*				
0330	**GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN**	*Bilag V. Del 2.217*				
0335	**GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG**	*Bilag V. Del 2.220*				
0340	**Afgivne lånetilsagn**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116*				

		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
			0201	0200	0205	0210
			Bilag V. Del 2. 239	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*
0350	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
0360	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0370	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0380	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0390	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0400	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0410	**Afgivne finansielle garantier**	*IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.102-105, 114, 116*				

		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
			0201	0200	0205	0210
			Bilag V. Del 2. 239	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*
0420	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
0430	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0440	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0450	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0460	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0470	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0480	**Andre afgivne forpligtelser**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 115, 116*				

		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
			0201	0200	0205	0210
			Bilag V. Del 2. 239	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*
0490	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
0500	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0510	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0520	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0530	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0540	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0550	**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 kredit-lempelser	Ikkemisligholdte		
							Ikke forfaldne eller forfaldne i <= 30 dage	Forfaldne > 30 dage <= 90 dage
				0010	0020	0030	0040	0050
				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*
0010	**Ikke-finansielle 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*					

			Referencer	**Regnskabsmæssig bruttoværdi**				
					heraf: eksponeringer omfattet af kredit-lempelser	**Ikkemisligholdte**		
						Ikke forfaldne eller forfaldne i <= 30 dage	Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	
				0010	0020	0030	0040	0050
				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*
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				
				Ikkemisligholdte		**Misligholdte**		
				heraf: ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser	heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt		Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage
				0060	0070	0080	0090	0100
				Bilag V. Del 2. 256, 259-262	*Bilag V. Del 2. 256(b), 261*	*Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*
0010	**Ikke-finansielle 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*					

			Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi				
				Ikkemisligholdte		**Misligholdte**		
				heraf: ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser	heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt		Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage
				0060	0070	0080	0090	0100
				Bilag V. Del 2. 256, 259-262	*Bilag V. Del 2. 256(b), 261*	*Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*
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 > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år	Heraf: misligholdte
				0110	0120	0130	0140	0150	0160
				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*	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.237(b)*
0010	**Ikke-finansielle 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*						

			Referencer	**Regnskabsmæssig bruttoværdi**					
				Misligholdte					
				Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år	Heraf: misligholdte
				0110	0120	0130	0140	0150	0160
				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*	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.237(b)*
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**	**Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko**			
				Misligholdte				
				Heraf: Misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser		heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser	**Ikkemisligholdte eksponeringer - Akkumulerede værdiforringelser**	Heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser
				0170	0180	0190	0200	0210
				Bilag V. Del 2. 259-263	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 267*	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 207*
0010	**Ikke-finansielle 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*					

			Referencer	**Regnskabsmæssig bruttoværdi**	**Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko**			
				Misligholdte				
				Heraf: Misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser		heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser	**Ikkemisligholdte eksponeringer - Akkumulerede værdiforringelser**	Heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser
				0170	0180	0190	0200	0210
				Bilag V. Del 2. 259-263	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 267*	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 207*
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**			
				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
				0220	0230	0240	0250
				Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*
0010	**Ikke-finansielle 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*				

			Referencer	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
				0220	0230	0240	0250
				Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*
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**				
				Misligholdte eksponeringer - akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser				
				Forfaldne > 1 år < = 2 år	Forfaldne > 2 år < = 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år	Heraf: Misligholdte eksponeringer omfattet af kredit-lempelser
				0260	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. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 207*
0010	**Ikke-finansielle selskaber**	Lån i erhvervsejendomme (CRE) til små og mellemstore virk-somheder	*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 erhvervs-ejendomme	*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*					

			Referencer	**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 > 1 år < = 2 år	Forfaldne > 2 år < = 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år	Heraf: Misligholdte eksponeringer omfattet af kredit-lempelser
				0260	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. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 207*
0060		Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 239vi (b), 239viii*					
0070	**Hushold-ninger**	Lån med sikkerhed i beboelses-ejendomme	*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	**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*
0010	**Ikke-finansielle 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*				

			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
				0310	0320	0330	0340
				Bilag V. Del 2. 239	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*	*Bilag V. Del 2. 239*
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 kreditlempelser**				
				Ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser			
					Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt
			0010	0020	0030	0040	0050
			CRR, artikel 47b, stk.1 og 2; Bilag V. Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-258	*Bilag V. Del 2. 256, 259-261*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 265-266*	*CRR, artikel 47a, stk. 7; Bilag V. Del 2. 256, 261*
0005	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*Bilag V. Del 2.2, 3*					
0010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					
0020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0030	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					

		Referencer	**Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af eksponeringer omfattet af kreditlempelser**				
				Ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser			
					Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt
			0010	0020	0030	0040	0050
			CRR, artikel 47b, stk.1 og 2; Bilag V. Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-258	*Bilag V. Del 2. 256, 259-261*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 265-266*	*CRR, artikel 47a, stk. 7; Bilag V. Del 2. 256, 261*
0060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					
0080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0090	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0130	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					

		Referencer	**Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af eksponeringer omfattet af kreditlempelser**				
				Ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser			
					Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt
			0010	0020	0030	0040	0050
			CRR, artikel 47b, stk.1 og 2; Bilag V. Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-258	*Bilag V. Del 2. 256, 259-261*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 265-266*	*CRR, artikel 47a, stk. 7; Bilag V. Del 2. 256, 261*
0140	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0150	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0160	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0170	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*					
0180	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS**	*Bilag V. Del 2.249(a)*					
0181	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					

		Referencer	**Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af eksponeringer omfattet af kreditlempelser**				
				Ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser			
					Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt
			0010	0020	0030	0040	0050
			CRR, artikel 47b, stk.1 og 2; Bilag V. Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-258	*Bilag V. Del 2. 256, 259-261*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 265-266*	*CRR, artikel 47a, stk. 7; Bilag V. Del 2. 256, 261*
0182	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0183	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0184	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0185	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0186	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0191	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					

		Referencer	**Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af eksponeringer omfattet af kreditlempelser**				
				Ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser			
					Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt
			0010	0020	0030	0040	0050
			CRR, artikel 47b, stk.1 og 2; Bilag V. Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-258	*Bilag V. Del 2. 256, 259-261*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 265-266*	*CRR, artikel 47a, stk. 7; Bilag V. Del 2. 256, 261*
0192	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0193	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0194	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0195	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0196	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0900	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af eksponeringer omfattet af kreditlempelser				
				Ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser			
					Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt
			0010	0020	0030	0040	0050
			CRR, artikel 47b, stk.1 og 2; Bilag V. Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-258	*Bilag V. Del 2. 256, 259-261*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 265-266*	*CRR, artikel 47a, stk. 7; Bilag V. Del 2. 256, 261*
0903	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0197	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0910	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0913	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*					
0201	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.249(b)*					

		Referencer	**Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af eksponeringer omfattet af kreditlempelser**				
				Ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser			
					Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt
			0010	0020	0030	0040	0050
			CRR, artikel 47b, stk.1 og 2; Bilag V. Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-258	*Bilag V. Del 2. 256, 259-261*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 265-266*	*CRR, artikel 47a, stk. 7; Bilag V. Del 2. 256, 261*
0211	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					
0212	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0213	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0214	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0215	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0216	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0221	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					
0222	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0223	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0224	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					

		Referencer	**Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af eksponeringer omfattet af kreditlempelser**				
				Ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser			
					Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt
			0010	0020	0030	0040	0050
			CRR, artikel 47b, stk.1 og 2; Bilag V. Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-258	*Bilag V. Del 2. 256, 259-261*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 265-266*	*CRR, artikel 47a, stk. 7; Bilag V. Del 2. 256, 261*
0225	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0226	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0920	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
0923	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0227	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0930	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0933	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*					

		Referencer	**Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af eksponeringer omfattet af kreditlempelser**				
				Ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser			
					Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt
			0010	0020	0030	0040	0050
			CRR, artikel 47b, stk.1 og 2; Bilag V. Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-258	*Bilag V. Del 2. 256, 259-261*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 265-266*	*CRR, artikel 47a, stk. 7; Bilag V. Del 2. 256, 261*
0231	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL STRENG LOCOM ELLER DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER IKKE TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.249*					
0330	**GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN**	*Bilag V. Del 2.246*					
0335	**GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG**	*Bilag V. Del 2.247*					
0340	**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 kreditlempelser**					
			Misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser					
				Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Misligholdte	heraf: Værdiforringede	heraf: Kreditlempelse for eksponeringer, der var misligholdte før kreditlempelse
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Bilag V. Del 2. 259-263	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 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)*	*CRR, artikel 47b. stk. 2, litra c); Bilag V. Del 2. 231, 263*
0005	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*Bilag V. Del 2.2, 3*						
0010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
0020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0030	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						

		Referencer	**Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af eksponeringer omfattet af kreditlempelser**					
			Misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser					
				Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Misligholdte	heraf: Værdiforringede	heraf: Kreditlempelse for eksponeringer, der var misligholdte før kreditlempelse
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Bilag V. Del 2. 259-263	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 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)*	*CRR, artikel 47b. stk. 2, litra c); Bilag V. Del 2. 231, 263*
0060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
0080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0090	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0130	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*						

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af eksponeringer omfattet af kreditlempelser					
			Misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser					
				Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Misligholdte	heraf: Værdiforringede	heraf: Kreditlempelse for eksponeringer, der var misligholdte før kreditlempelse
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Bilag V. Del 2. 259-263	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 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)*	*CRR, artikel 47b. stk. 2, litra c); Bilag V. Del 2. 231, 263*
0140	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
0150	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0160	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
0170	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*						
0180	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS**	*Bilag V. Del 2.249(a)*						
0181	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						

		Referencer	**Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af eksponeringer omfattet af kreditlempelser**					
			Misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser					
				Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Misligholdte	heraf: Værdiforringede	heraf: Kreditlempelse for eksponeringer, der var misligholdte før kreditlempelse
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Bilag V. Del 2. 259-263	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 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)*	*CRR, artikel 47b. stk. 2, litra c); Bilag V. Del 2. 231, 263*
0182	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0183	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0184	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0185	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0186	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0191	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af eksponeringer omfattet af kreditlempelser					
			Misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser					
				Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Misligholdte	heraf: Værdiforringede	heraf: Kreditlempelse for eksponeringer, der var misligholdte før kreditlempelse
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Bilag V. Del 2. 259-263	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 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)*	*CRR, artikel 47b. stk. 2, litra c); Bilag V. Del 2. 231, 263*
0192	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0193	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0194	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0195	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0196	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0900	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*						

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af eksponeringer omfattet af kreditlempelser					
			Misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser					
				Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Misligholdte	heraf: Værdiforringede	heraf: Kreditlempelse for eksponeringer, der var misligholdte før kreditlempelse
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Bilag V. Del 2. 259-263	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 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)*	*CRR, artikel 47b. stk. 2, litra c); Bilag V. Del 2. 231, 263*
0903	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
0197	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0910	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
0913	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*						
0201	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.249(b)*						

		Referencer	**Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af eksponeringer omfattet af kreditlempelser**					
			Misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser					
				Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Misligholdte	heraf: Værdiforringede	heraf: Kreditlempelse for eksponeringer, der var misligholdte før kreditlempelse
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Bilag V. Del 2. 259-263	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 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)*	*CRR, artikel 47b. stk. 2, litra c); Bilag V. Del 2. 231, 263*
0211	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
0212	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0213	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0214	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0215	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0216	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0221	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
0222	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0223	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0224	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af eksponeringer omfattet af kreditlempelser					
			Misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser					
				Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Misligholdte	heraf: Værdiforringede	heraf: Kreditlempelse for eksponeringer, der var misligholdte før kreditlempelse
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Bilag V. Del 2. 259-263	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 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)*	*CRR, artikel 47b. stk. 2, litra c); Bilag V. Del 2. 231, 263*
0225	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0226	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0920	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*						
0923	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
0227	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0930	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
0933	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*						

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af eksponeringer omfattet af kreditlempelser					
			Misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser					
				Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Misligholdte	heraf: Værdiforringede	heraf: Kreditlempelse for eksponeringer, der var misligholdte før kreditlempelse
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Bilag V. Del 2. 259-263	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 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)*	*CRR, artikel 47b. stk. 2, litra c); Bilag V. Del 2. 231, 263*
0231	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL STRENG LOCOM ELLER DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER IKKE TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.249*						
0330	**GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN**	*Bilag V. Del 2.246*						
0335	**GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG**	*Bilag V. Del 2.247*						
0340	**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 kreditlempelser - akkumulerede værdi-forringelser og hensættelser	**Misligholdte eksponeringer med kreditlempelser - akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser**		
						Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering
			0120	0130	0140	0150	0160
			Bilag V. Del 2. 267	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 207*	*CRR, artikel 47b. stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 267*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 267*
0005	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*Bilag V. Del 2.2, 3*					
0010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					
0020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0030	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0050	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 kreditlempelser - akkumulerede værdiforringelser og hensættelser	**Misligholdte eksponeringer med kreditlempelser - akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser**		
						Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering
			0120	0130	0140	0150	0160
			Bilag V. Del 2. 267	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 207*	*CRR, artikel 47b. stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 267*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 267*
0060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					
0080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0090	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0130	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 med kreditlempelser - akkumulerede værdiforringelser og hensættelser	**Misligholdte eksponeringer med kreditlempelser - akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser**		
						Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering
			0120	0130	0140	0150	0160
			Bilag V. Del 2. 267	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 207*	*CRR, artikel 47b. stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 267*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 267*
0140	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0150	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0160	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0170	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*					
0180	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS**	*Bilag V. Del 2.249(a)*					
0181	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					

		Referencer	**Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser**				
				Ikkemisligholdte eksponeringer med kreditlempelser - akkumulerede værdiforringelser og hensættelser	**Misligholdte eksponeringer med kreditlempelser - akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser**		
						Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering
			0120	0130	0140	0150	0160
			Bilag V. Del 2. 267	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 207*	*CRR, artikel 47b. stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 267*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 267*
0182	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0183	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0184	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0185	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0186	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0191	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					

		Referencer	**Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser**				
				Ikkemisligholdte eksponeringer med kreditlempelser - akkumulerede værdiforringelser og hensættelser	**Misligholdte eksponeringer med kreditlempelser - akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser**		
						Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering
			0120	0130	0140	0150	0160
			Bilag V. Del 2. 267	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 207*	*CRR, artikel 47b. stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 267*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 267*
0192	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0193	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0194	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0195	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0196	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0900	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 med kreditlempelser - akkumulerede værdiforringelser og hensættelser	Misligholdte eksponeringer med kreditlempelser - akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser		
						Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering
			0120	0130	0140	0150	0160
			Bilag V. Del 2. 267	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 207*	*CRR, artikel 47b. stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 267*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 267*
0903	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0197	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0910	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0913	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*					
0201	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.249(b)*					

		Referencer	**Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser**				
				Ikkemisligholdte eksponeringer med kreditlempelser - akkumulerede værdiforringelser og hensættelser	**Misligholdte eksponeringer med kreditlempelser - akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser**		
						Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering
			0120	0130	0140	0150	0160
			Bilag V. Del 2. 267	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 207*	*CRR, artikel 47b. stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 267*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 267*
0211	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					
0212	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0213	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0214	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0215	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0216	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0221	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					
0222	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0223	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0224	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					

		Referencer	**Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser**				
				Ikkemisligholdte eksponeringer med kreditlempelser - akkumulerede værdiforringelser og hensættelser	**Misligholdte eksponeringer med kreditlempelser - akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser**		
						Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering
			0120	0130	0140	0150	0160
			Bilag V. Del 2. 267	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 207*	*CRR, artikel 47b. stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 267*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 267*
0225	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0226	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0920	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
0923	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0227	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0930	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0933	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 kreditlempelser - akkumulerede værdi-forringelser og hensættelser	**Misligholdte eksponeringer med kreditlempelser - akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser**		
						Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering
			0120	0130	0140	0150	0160
			Bilag V. Del 2. 267	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 207*	*CRR, artikel 47b. stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 267*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 267*
0231	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL STRENG LOCOM ELLER DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER IKKE TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.249*					
0330	**GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN**	*Bilag V. Del 2.246*					
0335	**GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG**	*Bilag V. Del 2.247*					
0340	**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 kreditlempelser		Finansielle garantier modtaget for eksponeringer omfattet af kreditlempelser	
				Heraf: Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser		Heraf: Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser
			0170	0175	0180	0185
			Bilag V. Del 2. 268	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*
0005	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*Bilag V. Del 2.2, 3*				
0010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*				
0020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
0030	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0050	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 kreditlempelser		Finansielle garantier modtaget for eksponeringer omfattet af kreditlempelser	
				Heraf: Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser		Heraf: Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser
			0170	0175	0180	0185
			Bilag V. Del 2. 268	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*
0060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*				
0080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
0090	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0130	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 eksponeringer omfattet af kreditlempelser		Finansielle garantier modtaget for eksponeringer omfattet af kreditlempelser	
				Heraf: Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser		Heraf: Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser
			0170	0175	0180	0185
			Bilag V. Del 2. 268	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*
0140	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*				
0150	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0160	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*				
0170	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*				
0180	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS**	*Bilag V. Del 2.249(a)*				
0181	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(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 kreditlempelser		Finansielle garantier modtaget for eksponeringer omfattet af kreditlempelser	
				Heraf: Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser		Heraf: Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser
			0170	0175	0180	0185
			Bilag V. Del 2. 268	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*
0182	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
0183	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0184	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0185	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0186	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0191	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(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 eksponeringer omfattet af kreditlempelser		Finansielle garantier modtaget for eksponeringer omfattet af kreditlempelser	
				Heraf: Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser		Heraf: Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser
			0170	0175	0180	0185
			Bilag V. Del 2. 268	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*
0192	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
0193	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0194	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0195	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0196	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0900	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 eksponeringer omfattet af kreditlempelser		Finansielle garantier modtaget for eksponeringer omfattet af kreditlempelser	
				Heraf: Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser		Heraf: Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser
			0170	0175	0180	0185
			Bilag V. Del 2. 268	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*
0903	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*				
0197	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0910	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*				
0913	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*				
0201	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.249(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 kreditlempelser		Finansielle garantier modtaget for eksponeringer omfattet af kreditlempelser	
				Heraf: Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser		Heraf: Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser
			0170	0175	0180	0185
			Bilag V. Del 2. 268	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*
0211	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*				
0212	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
0213	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0214	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0215	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0216	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0221	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*				
0222	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
0223	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0224	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				

		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 kreditlempelser		Finansielle garantier modtaget for eksponeringer omfattet af kreditlempelser	
				Heraf: Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser		Heraf: Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser
			0170	0175	0180	0185
			Bilag V. Del 2. 268	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*
0225	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0226	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0920	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0923	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*				
0227	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0930	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*				
0933	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 kreditlempelser		Finansielle garantier modtaget for eksponeringer omfattet af kreditlempelser	
				Heraf: Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser		Heraf: Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser
			0170	0175	0180	0185
			Bilag V. Del 2. 268	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*
0231	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL STRENG LOCOM ELLER DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET ELLER GENNEM EGENKAPITAL, DER IKKE TESTES FOR VÆRDIFORRINGELSE**	*Bilag V. Del 2.249*				
0330	**GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN**	*Bilag V. Del 2.246*				
0335	**GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG**	*Bilag V. Del 2.247*				
0340	**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*
			0010	0020
0010	**Kontanter, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*IAS 1.54(i)*		
0020	Kontanter	*Bilag V. Del 2.1*		
0030	Kassebeholdninger i centralbanker	*Bilag V. Del 2.2*		
0040	Andre anfordringsindskud	*Bilag V. Del 2.3*		
0050	**Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje**	*IFRS 9. Appendiks A*		
0060	Derivater	*IFRS 9. Appendiks A*		
0070	Aktieinstrumenter	*IAS 32.11*		
0080	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*		
0090	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*		
0096	**Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*		
0097	Aktieinstrumenter	*IAS 32.11*		
0098	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*		
0099	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*		
0100	**Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		
0120	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*		
0130	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*		
0141	**Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*		
0142	Aktieinstrumenter	*IAS 32.11*		
0143	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*		

		Referencer	**Regnskabsmæssig værdi** *Bilag V. Del 1.27*	
			Indenlandske aktiviteter	**Udenlandske aktiviteter**
			Bilag V. Del 2.270	*Bilag V. Del 2.270*
			0010	0020
0144	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*		
0181	**Finansielle aktiver til amortiseret kostpris**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*		
0182	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*		
0183	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*		
0240	**Derivater — Regnskabsmæssig sikring**	*IFRS 9.6.2.1, Bilag V. Del 1.22*		
0250	**Ændring i dagsværdien af sikrede poster ved porteføljesikring af renterisiko**	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*		
0260	**Materielle aktiver**			
0270	**Immaterielle aktiver**	*IAS 1.54(c); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 115)*		
0280	**Kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber**	*IAS 1.54(e); Bilag V. Del 1.21, Del 2.4*		
0290	**Skatteaktiver**	*IAS 1.54(n-o)*		
0300	**Andre aktiver**	*Bilag V. Del 2.5*		
0310	**Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg**	*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Bilag V. Del 2.7*		
0320	**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*
			0010	0020
0010	**Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje**	*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*		
0020	Derivater	*IFRS 9. Appendiks A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*		
0030	Korte positioner	*IFRS 9.BA7(b)*		
0040	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*		
0050	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*		
0060	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*		
0070	**Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2*		
0080	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*		
0090	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*		
0100	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*		
0110	**Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*		
0120	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*		
0130	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*		
0140	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*		
0150	**Derivater — Regnskabsmæssig sikring**	*IFRS 9.6.2.1, Bilag V. Del 1.26*		
0160	**Ændring i dagsværdien af sikrede poster ved porteføljesikring af renterisiko**	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*		
0170	**Hensættelser**	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*		

		Referencer	**Regnskabsmæssig værdi** *Bilag V. Del 1.27*	
			Indenlandske aktiviteter	**Udenlandske aktiviteter**
			Bilag V. Del 2.270	*Bilag V. Del 2.270*
			0010	0020
0180	**Skatteforpligtelser**	*IAS 1.54(n-o)*		
0190	**Aktiekapital, der er tilbagebetalingspligtig på anfordring**	*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Bilag V. Del 2.12*		
0200	**Andre forpligtelser**	*Bilag V. Del 2.13*		
0210	**Forpligtelser i afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg**	*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, Bilag V. Del 2.14*		
0220	**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*
			0010	0020
0010	**Renteindtægter**	*IAS 1.97; Bilag V. Del 2.31*		
0020	**(Renteomkostninger)**	*IAS 1.97; Bilag V. Del 2.31*		
0030	**(Omkostninger til aktiekapital, der er tilbagebetalingspligtig på anfordring)**	*IFRIC 2.11*		
0040	**Udbytteindtægter**	*Bilag V. Del 2.40*		
0050	**Gebyr- og provisionsindtægter**	*IFRS 7.20(c)*		
0060	**(Gebyr- og provisionsomkostninger)**	*IFRS 7.20(c)*		
0070	**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*		
0080	**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*
			0010	0020
0083	**Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, der skal måles til dagsværdi gennem resultatet**	*IFRS 9.5.7.1*		
0090	**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*		
0100	**Gevinster eller (-) tab ved regnskabsmæssig sikring, netto**	*Bilag V. Del 2.47-48*		
0110	**Valutakursforskelle [gevinst eller (-) tab], netto**	*IAS 21.28, 52 (a)*		
0120	**Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, netto**	*Bilag V. Del 2.56*		
0130	**Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af ikke-finansielle aktiver, netto**	*IAS 1.34*		
0140	**Andre driftsindtægter**	*Bilag V. Del 2.314-316*		
0150	**(Andre driftsomkostninger)**	*Bilag V. Del 2.314-316*		
0155	**DRIFTSINDTÆGTER I ALT, NETTO**			
0160	**(Administrationsomkostninger)**			
0165	**(Kontantbidrag til afviklingsfonde og indskudsgarantiordninger)**	*Bilag V. Del 2.48i*		
0170	**(Afskrivninger)**	*IAS 1.102, 104*		
0171	**Gevinst eller (-) tab forbundet med ændring, netto**	*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 Appendiks A; Bilag V. Del 2.49*		
0180	**(Hensættelser eller (-) tilbageførsel af hensættelser)**	*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)*		
0190	**(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*		
0200	**(Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber)**	*IAS 28.40-43*		

		Referencer	**Indeværende periode**	
			Indenlandske aktiviteter	**Udenlandske aktiviteter**
			Bilag V. Del 2.270	*Bilag V. Del 2.270*
			0010	0020
0210	**(Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af ikkefinansielle aktiver)**	*IAS 36.126(a)(b)*		
0220	**Negativ goodwill indregnet i resultatopgørelsen**	*IFRS 3.Appendiks B64(n)(i)*		
0230	**Andel af resultatet af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber**	*Bilag V. Del 2.54*		
0240	**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*		
0250	**RESULTAT FØR SKAT AF FORTSÆTTENDE AKTIVITETER**	*IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A*		
0260	**(Skatteomkostninger eller (-) -indtægter vedrørende resultat af fortsættende aktiviteter)**	*IAS 1.82(d); IAS 12.77*		
0270	**RESULTAT EFTER SKAT AF FORTSÆTTENDE AKTIVITETER**	*IAS 1, IG 6*		
0280	**Resultat efter skat af ophørte aktiviteter**	*IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33 A; Bilag V. Del 2.56*		
0290	**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, herunder kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud	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*
			0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0010	**Derivater**	*IFRS 9 Appendiks A, Bilag V. Del 2.272*								
0020	Heraf: kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*								
0030	Heraf: andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*								
0040	**Aktieinstrumenter**	*IAS 32.11*								
0050	Heraf: kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*								
0060	Heraf: andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*								

		Referencer	**Regnskabsmæssig bruttoværdi**	**Heraf: besiddes med handel for øje eller som er i handelsbeholdningen**	**heraf: finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse, herunder kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	**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*
			0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0070	Heraf: ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*								
0075	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*Bilag V. Del 2.2, 3*								
0080	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*								
0090	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*								
0100	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*								
0110	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*								
0120	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*								

		Referencer	**Regnskabsmæssig bruttoværdi**	**Heraf: besiddes med handel for øje eller som er i handelsbeholdningen**	**heraf: finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse, herunder kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	**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*
			0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0130	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*								
0140	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*								
0150	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*								
0160	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*								
0170	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*								
0180	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*								
0190	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*								
0200	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*								

		Referencer	**Regnskabsmæssig bruttoværdi**	**Heraf: besiddes med handel for øje eller som er i handelsbeholdningen**	**heraf: finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse, herunder kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	**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*
			0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0210	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*								
0220	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*								
0230	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*								
0240	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*
			0010	0022	0025	0026	0030
0010	**Afgivne lånetilsagn**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116*					
0020	**Afgivne finansielle garantier**	*IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.102-105, 114, 116*					
0030	**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
			0010
0010	**Derivater**	*IFRS 9 Appendiks A, Bilag V. Del 1.44(e), Del 2.272*	
0020	Heraf: kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	
0030	Heraf: andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	
0040	**Korte positioner**	*IFRS 9.BA7(b); Bilag V. Del 1.44(d)*	
0050	Heraf: kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	
0060	Heraf: andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	

		Referencer	**Regnskabsmæssig værdi**
			Bilag V. Del 1.27, 2,271
			0010
0070	**Indskud**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*	
0080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	
0090	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	
0100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	
0110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	
0120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	
0130	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*
			0010	0011	0012	0021	0022
0010	**A Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri**	*NACE-forordning*					
0020	**B Råstofindvinding**	*NACE-forordning*					
0030	**C Fremstillingsvirksomhed**	*NACE-forordning*					
0040	**D El-, gas- og fjernvarmeforsyning**	*NACE-forordning*					
0050	**E Vandforsyning**	*NACE-forordning*					
0060	**F Bygge- og anlægsvirksomhed**	*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*
			0010	0011	0012	0021	0022
0070	**G Engroshandel og detailhandel**	*NACE-forordning*					
0080	**H Transport og godshåndtering**	*NACE-forordning*					
0090	**I Overnatningsfaciliteter og restaurationsvirksomhed**	*NACE-forordning*					
0100	**J Information og kommunikation**	*NACE-forordning*					
0105	**K Pengeinstitut- og finansvirksomhed, forsikring**	*NACE-forordning*					
0110	**L Fast ejendom**	*NACE-forordning*					
0120	**M Liberale, videnskabelige og tekniske tjenesteydelser**	*NACE-forordning*					
0130	**N Administrative tjenesteydelser og hjælpetjenester**	*NACE-forordning*					
0140	**O Offentlig forvaltning og forsvar; socialsikring**	*NACE-forordning*					
0150	**P Undervisning**	*NACE-forordning*					
0160	**Q Sundhedsvæsen og sociale foranstaltninger**	*NACE-forordning*					
0170	**R Kultur, forlystelser og sport**	*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*
			0010	0011	0012	0021	0022
0180	**S Andre serviceydelser**	*NACE-forordning*					
0190	**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
			0010
0010	**Materielle anlægsaktiver**	*IAS 16.6; IAS 1.54(a)*	
0020	Omvurderingsmodellen	*IAS 17.49; IAS 16.31, 73(a)(d)*	
0030	Kostprismodellen	*IAS 17.49; IAS 16.30, 73(a)(d)*	
0040	**Investeringsejendomme**	*IAS 40.IN5; IAS 1.54(b)*	
0050	Dagsværdimodellen	*IAS 17.49; IAS 40.33-55, 76*	
0060	Kostprismodellen	*IAS 17.49; IAS 40.56,79(c)*	
0070	**Andre immaterielle aktiver**	*IAS 38.8, 118*	
0080	Omvurderingsmodellen	*IAS 17.49; IAS 38.75-87, 124(a)(ii)*	
0090	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)	0010
0010	**Gebyr- og provisionsindtægter**	*Bilag V. Del 2.281-284*	
0020	Værdipapirer		
0030	*Udstedelser*	*Bilag V. Del 2.284(a)*	
0040	*Overførselsordrer*	*Bilag V. Del 2.284(b)*	
0050	*Andre gebyr- og provisionsindtægter fra værdipapirer*	*Bilag V. Del 2.284(c)*	
0051	Virksomhedsfinansiering		
0052	*Rådgivning om fusioner og opkøb*	*Bilag V. Del 2.284(e)*	
0053	*Finansforvaltning og likviditetsstyring*	*Bilag V. Del 2.284(f)*	
0054	*Andre gebyr- og provisionsindtægter i forbindelse med virksomhedsfinansieringsaktiviteter*	*Bilag V. Del 2.284(g)*	
0055	Gebyrbaseret rådgivning	*Bilag V. Del 2.284(h)*	
0060	Clearing og afvikling	*Bilag V. Del 2.284(i)*	
0070	Porteføljeadministration	*Bilag V. Del 2.284(j); 285(a)*	
0080	Deponering [efter kundetype]	*Bilag V. Del 2.284(j); 285(b)*	
0090	*Kollektive investeringer*		
0100	*Andre gebyr- og provisionsindtægter i forbindelse med depotvirksomhed*		
0110	Centrale administrationstjenester for kollektive investeringer	*Bilag V. Del 2.284(j); 285(c)*	
0120	Forvaltningstransaktioner	*Bilag V. Del 2.284(j); 285(d)*	
0131	Betalingstjenester	*Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)*	
0132	*Anfordringskonti*	*Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)*	
0133	*Kreditkort*	*Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)*	
0134	*Debetkort og andre kortbetalinger*	*Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)*	

		Referencer	**Indeværende periode**
			Bilag V. Del 2.280
		IFRS 7.20(c)	0010
0135	*Overførsler og andre betalingsordrer*	*Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)*	
0136	*Andre gebyr- og provisionsindtægter i forbindelse med betalingstjenester*	*Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)*	
0140	Distribuerede, men ikke forvaltede kunderessourcer [efter produkttype]	*Bilag V. Del 2.284(l); 285(f)*	
0150	*Kollektive investeringer*		
0160	*Forsikringsprodukter*		
0170	*Gebyr- og provisionsindtægter i forbindelse med kunderessourcer, distribuerede, men ikke forvaltede*		
0180	Struktureret finansiering	*Bilag V. Del 2.284(n)*	
0190	Lånetjenesteydelser	*Bilag V. Del 2.284(o)*	
0200	Afgivne lånetilsagn	*IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); Bilag V. Del 2.284(p)*	
0210	Afgivne finansielle garantier	*IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); Bilag V. Del 2.284(p)*	
0211	Ydede lån	*Bilag V. Del 2.284(r)*	
0213	Valutahandel	*Bilag V. Del 2.284(s)*	
0214	Råvarer	*Bilag V. Del 2.284(t)*	
0220	Andre gebyr- og provisionsindtægter	*Bilag V. Del 2.284(u)*	
0230	**(Gebyr- og provisionsomkostninger)**	*Bilag V. Del 2.281-284*	
0235	(Værdipapirer)	*Bilag V. Del 2.284(d)*	
0240	(Clearing og afvikling)	*Bilag V. Del 2.284(i)*	
0245	(Porteføljeadministration)	*Bilag V. Del 2.284(j); 285(a)*	
0250	(Deponering)	*Bilag V. Del 2.284(j); 285 (b)*	
0255	(Betalingstjenester)	*Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)*	
0256	*(heraf: Kreditkort, debetkort og andre kort)*		
0260	(Lånetjenesteydelser)	*Bilag V. Del 2.284(o)*	

		Referencer	**Indeværende periode**
			Bilag V. Del 2.280
		IFRS 7.20(c)	0010
0270	(Modtagne lånetilsagn)	*Bilag V. Del 2.284(q)*	
0280	(Modtagne finansielle garantier)	*Bilag V. Del 2.284(q)*	
0281	(Ekstern distribution af produkter)	*Bilag V. Del 2.284(m)*	
0282	(Valutahandel)	*Bilag V. Del 2.284(s)*	
0290	(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)
			0010
0010	**Porteføljeadministration [efter kundetype]**	*Bilag V. Del 2.285(a)*	
0020	Kollektive investeringer		
0030	Pensionskasser		
0040	Kundeporteføljer forvaltet på grundlag af skøn		
0050	Andre investeringsinstrumenter		
0060	**Deponerede aktiver [efter kundetype]**	*Bilag V. Del 2.285(b)*	
0070	Kollektive investeringer		
0080	Andet		
0090	Heraf: overdraget til andre enheder		
0100	**Centrale administrationstjenester for kollektive investeringer**	*Bilag V. Del 2.285(c)*	
0110	**Forvaltningstransaktioner**	*Bilag V. Del 2.285(d)*	
0120	**Betalingstjenester**	*Bilag V. Del 2.285(e)*	
0130	**Distribuerede, men ikke forvaltede kunderessourcer [efter produkttype]**	*Bilag V. Del 2.285(f)*	
0140	Kollektive investeringer		
0150	Forsikringsprodukter		
0160	Andet		

23. **Lån og forskud: yderligere oplysninger**

23.1 **Lån og forskud: Antal instrumenter**

			Antal instrumenter (*Bilag V. Del 2.320*)				
					Ikkemisligholdte		
				heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
		Referencer	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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*					

			Antal instrumenter (Bilag V. Del 2.320)				
					Ikkemisligholdte		
				heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
		Referencer	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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*					
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*					

			Antal instrumenter (Bilag V. Del 2.320)				
					Ikkemisligholdte		
				heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
		Referencer	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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*					

			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 kreditlempelser		heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
		Referencer	*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*
			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*				

			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 kreditlempelser		heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
		Referencer	*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*
			0060	0070	0080	0090
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*				
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*				

			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 kreditlempelser		heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
		Referencer	*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*
			0060	0070	0080	0090
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*				

			Antal instrumenter (*Bilag V. Del 2.320*)			
			Misligholdte			
			Forfaldne > 90 dage			
				heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år
		Referencer	*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*				
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*				

			Antal instrumenter (Bilag V. Del 2.320)			
			Misligholdte			
			Forfaldne > 90 dage			
				heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år
		Referencer	*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
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*				
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*				

			Antal instrumenter (Bilag V. Del 2.320)			
			Misligholdte			
			Forfaldne > 90 dage			
				heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år
		Referencer	*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 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*				

			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
		Referencer	*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*				
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*				

			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
		Referencer	*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
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*				
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*				

			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
		Referencer	*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 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**

			Regnskabsmæssig bruttoværdi (*Bilag V. Del 1.34*)				
					Ikkemisligholdte		
				heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
		Referencer	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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*					

			Regnskabsmæssig bruttoværdi (Bilag V. Del 1.34)				
					Ikkemisligholdte		
				heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
		Referencer	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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)*					
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*					

			Regnskabsmæssig bruttoværdi (*Bilag V. Del 1.34*)				
					Ikkemisligholdte		
				heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
		Referencer	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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*					

			Regnskabsmæssig bruttoværdi (*Bilag V. Del 1.34*)				
					Ikkemisligholdte		
				heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
		Referencer	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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*					

			Regnskabsmæssig bruttoværdi (Bilag V. Del 1.34)				
					Ikkemisligholdte		
				heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
		Referencer	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
0290	**Ikkesikrede 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*					
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*					

			Regnskabsmæssig bruttoværdi (Bilag V. Del 1.34)				
					Ikkemisligholdte		
				heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
		Referencer	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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*					

			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 kreditlempelser		heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
		Referencer	*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*
			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*				

			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 kreditlempelser		heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
		Referencer	*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*
			0060	0070	0080	0090
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)*				
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*				

			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 kreditlempelser		heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
		Referencer	*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*
			0060	0070	0080	0090
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*				

			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 kreditlempelser		heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
		Referencer	*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*
			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*				

			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 kreditlempelser		heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
		Referencer	*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*
			0060	0070	0080	0090
0290	**Ikkesikrede 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*				
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*				

			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 kreditlempelser		heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
		Referencer	*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*
			0060	0070	0080	0090
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*				

			Regnskabsmæssig bruttoværdi (*Bilag V. Del 1.34*)			
			Misligholdte			
			Forfaldne > 90 dage			
				heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år
		Referencer	*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*				
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*				

			Regnskabsmæssig bruttoværdi (*Bilag V. Del 1.34*)			
			Misligholdte			
			Forfaldne > 90 dage			
				heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år
		Referencer	*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
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)*				
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*				

			Regnskabsmæssig bruttoværdi (*Bilag V. Del 1.34*)			
			Misligholdte			
			Forfaldne > 90 dage			
				heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år
		Referencer	*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*				
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*				

			Regnskabsmæssig bruttoværdi (*Bilag V. Del 1.34*)			
			Misligholdte			
			Forfaldne > 90 dage			
				heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år
		Referencer	*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
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*				

			Regnskabsmæssig bruttoværdi (*Bilag V. Del 1.34*)			
			Misligholdte			
			Forfaldne > 90 dage			
				heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år
		Referencer	*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	**Ikkesikrede 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*				
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*				

			Regnskabsmæssig bruttoværdi (*Bilag V. Del 1.34*)			
			Misligholdte			
			Forfaldne > 90 dage			
				heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år
		Referencer	*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
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*				

			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
		Referencer	*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*				
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*				

			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
		Referencer	*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
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)*				
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*				

			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
		Referencer	*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*				
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*				

			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
		Referencer	*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
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*				

			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
		Referencer	*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	**Ikkesikrede 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*				
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*				

			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
		Referencer	*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
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**

			Regnskabsmæssig bruttoværdi (*Bilag V. Del 1.34*)				
					Ikkemisligholdte		
				heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
		Referencer	*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*
			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*					
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)*					

			Regnskabsmæssig bruttoværdi (*Bilag V. Del 1.34*)				
					Ikkemisligholdte		
				heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
		Referencer	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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)*					
0100	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*					

			Regnskabsmæssig bruttoværdi (*Bilag V. Del 1.34*)				
					Ikkemisligholdte		
				heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
		Referencer	*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*
			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*					
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*					

			Regnskabsmæssig bruttoværdi (*Bilag V. Del 1.34*)				
					Ikkemisligholdte		
				heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
		Referencer	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
0160	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*					
0170	**Lån i erhvervsejendomme til ikke-finansielle 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*					

			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 kreditlempelser		heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
		Referencer	*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*
			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)*				

			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 kreditlempelser		heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
		Referencer	*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*
			0060	0070	0080	0090
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)*				
0100	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				

			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 kreditlempelser		heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
		Referencer	*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*
			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*				
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*				

			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 kreditlempelser		heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
		Referencer	*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*
			0060	0070	0080	0090
0160	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				
0170	**Lån i erhvervsejendomme til ikke-finansielle 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*				

			Regnskabsmæssig bruttoværdi (*Bilag V. Del 1.34*)			
			Misligholdte			
			Forfaldne > 90 dage			
				heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år
		Referencer	*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*				
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)*				

			Regnskabsmæssig bruttoværdi (*Bilag V. Del 1.34*)			
			Misligholdte			
			Forfaldne > 90 dage			
				heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år
		Referencer	*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
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)*				
0100	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				

			Regnskabsmæssig bruttoværdi (*Bilag V. Del 1.34*)			
			Misligholdte			
			Forfaldne > 90 dage			
				heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år
		Referencer	*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*				
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*				

			Regnskabsmæssig bruttoværdi (*Bilag V. Del 1.34*)			
			Misligholdte			
			Forfaldne > 90 dage			
				heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år
		Referencer	*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
0160	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				
0170	**Lån i erhvervsejendomme til ikke-finansielle 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*				

			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
		Referencer	*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*				
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)*				

			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
		Referencer	*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
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)*				
0100	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 60 % og under eller lig med 80 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				

			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
		Referencer	*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*				
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*				

			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
		Referencer	*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
0160	Heraf: Lån med forhold mellem belåning og værdi over 100 %	*Bilag V. Del 2.239x, 325*				
0170	**Lån i erhvervsejendomme til ikke-finansielle 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**

			Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko *(Bilag V. Del 2.69-71)*				
					Ikkemisligholdte		
				heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
		Referencer	*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, 237(f)*	*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*					
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*					

			Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko *(Bilag V. Del 2.69-71)*				
					Ikkemisligholdte		
				heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
		Referencer	*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, 237(f)*	*Bilag V. Del 2. 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
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)*					
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)*					

			Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko *(Bilag V. Del 2.69-71)*				
					Ikkemisligholdte		
				heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
		Referencer	*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, 237(f)*	*Bilag V. Del 2. 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0140	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*					
0150	**Ikkesikrede 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*					

			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 kreditlempelser		heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
		Referencer	*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*
			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*				

			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 kreditlempelser		heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
		Referencer	*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*
			0060	0070	0080	0090
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)*				
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)*				

			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 kreditlempelser		heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
		Referencer	*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*
			0060	0070	0080	0090
0140	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0150	**Ikkesikrede 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*				

			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 kreditlempelser	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år
		Referencer	*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*				
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*				

			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 kreditlempelser	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år
		Referencer	*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
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)*				
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)*				

			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 kreditlempelser	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år
		Referencer	*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
0140	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0150	**Ikkesikrede 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*				

			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
		Referencer	*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*				
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*				

			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
		Referencer	*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
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)*				
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)*				

			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
		Referencer	*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
0140	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*				
0150	**Ikkesikrede 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**

			Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning *Bilag V. Del 2.171-172, 174*				
					Ikkemisligholdte		
				heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
		Referencer	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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*					

			Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning *Bilag V. Del 2.171-172, 174*				
					Ikkemisligholdte		
				heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
		Referencer	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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)*					
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*					

			Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning *Bilag V. Del 2.171-172, 174*				
					Ikkemisligholdte		
				heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
		Referencer	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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*					

			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 kreditlempelser		heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
		Referencer	*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*
			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*				

			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 kreditlempelser		heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
		Referencer	*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*
			0060	0070	0080	0090
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)*				
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*				

			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 kreditlempelser		heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
		Referencer	*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*
			0060	0070	0080	0090
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*				

			Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning *Bilag V. Del 2.171-172, 174*			
			Misligholdte			
			Forfaldne > 90 dage			
				heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år
		Referencer	*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*				
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*				

			Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning *Bilag V. Del 2.171-172, 174*			
			Misligholdte			
			Forfaldne > 90 dage			
				heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år
		Referencer	*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
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)*				
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*				

			Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning *Bilag V. Del 2.171-172, 174*			
			Misligholdte			
			Forfaldne > 90 dage			
				heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år
		Referencer	*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
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*				

			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
		Referencer	*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*				
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*				

			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
		Referencer	*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
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)*				
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*				

			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
		Referencer	*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
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**

			Akkumulerede delvise afskrivninger (*Bilag V. Del 2.72, 74*)				
					Ikkemisligholdte		
				heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
		Referencer	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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*					

			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 kreditlempelser		heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
		Referencer	*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*
			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*				

			Akkumulerede delvise afskrivninger (*Bilag V. Del 2.72, 74*)			
			Misligholdte			
			Forfaldne > 90 dage			
				heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år
		Referencer	*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*				
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*				

			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
		Referencer	*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*				
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** *(Bilagx V. Del 1.34)*						
			Misligholdte eksponeringer – lån og forskud						
				heraf: Husholdninger		**heraf: Ikkefinansielle selskaber**			
							heraf: SMV'er		**heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er**
					heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme			**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)*							

		Referencer	**Regnskabsmæssig bruttoværdi** *(Bilagx V. Del 1.34)*						
			Misligholdte eksponeringer – lån og forskud						
				heraf: Husholdninger		**heraf: Ikkefinansielle selskaber**			
							heraf: SMV'er		**heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er**
					heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme			**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
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)*							
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)*							

		Referencer	Regnskabsmæssig bruttoværdi (Bilagx 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
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*							

		Referencer	**Regnskabsmæssig bruttoværdi** *(Bilagx V. Del 1.34)*						
			Misligholdte eksponeringer – lån og forskud						
				heraf: Husholdninger		**heraf: Ikkefinansielle selskaber**			
							heraf: SMV'er		**heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er**
					heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme			**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
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*							
0230	Akkumulerede inddrevne nettobeløb fra salg af instrumenter	*Bilag V. Del 2.333*							

		Referencer	**Regnskabsmæssig bruttoværdi** *(Bilagx V. Del 1.34)*						
			Misligholdte eksponeringer – lån og forskud						
				heraf: Husholdninger		**heraf: Ikkefinansielle selskaber**			
							heraf: SMV'er		**heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er**
					heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme			**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
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*							

		Referencer	**Regnskabsmæssig bruttoværdi** *(Bilagx V. Del 1.34)*						
			Misligholdte eksponeringer – lån og forskud						
				heraf: Husholdninger		**heraf: Ikkefinansielle selskaber**			
							heraf: SMV'er		**heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er**
					heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme			**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
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: SMV'er		**heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er**
					heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme			**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*
			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: Tilbageførsel 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**			
							Tid siden indregning på balancen	
							<= 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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
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*						

		Referencer	Gældsbalancereduktion		Sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage anden besiddelse end sikkerhedsstillelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver			
							Tid siden indregning på balancen	
							<= 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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
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*						

		Referencer	**Sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage anden besiddelse end sikkerhedsstillelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver**					
			Tid siden indregning på balancen				**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*
			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*						

		Referencer	**Sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage anden besiddelse end sikkerhedsstillelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver**					
			Tid siden indregning på balancen				**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*
			0070	0080	0090	0100	0110	0120
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					
								Tid siden indregning på balancen		
								<= 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)*								

		Referencer	Gældsbalancereduktion		Sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage anden besiddelse end sikkerhedsstillelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver					
								Tid siden indregning på balancen		
								<= 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
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**							
			Tid siden indregning på balancen						**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)*								

		Referencer	**Sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage anden besiddelse end sikkerhedsstillelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver**							
			Tid siden indregning på balancen						**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
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. **Kreditlempelsesforvaltning og -kvalitet**

		Referencer	Lån og forskud omfattet af kreditlempelser								
						heraf: Husholdninger			heraf: Ikkefinansielle selskaber		
				heraf: ikke-misligholdte	heraf: der er blevet indrømmet kreditlempelser i perioden		heraf: ikke-misligholdte	heraf: der er blevet indrømmet kreditlempelser i perioden		heraf: ikke-misligholdte	heraf: der er blevet indrømmet kreditlempelser 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 kreditlempelser:	*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)*									

		Referencer	Lån og forskud omfattet af kreditlempelser								
						heraf: Husholdninger			heraf: Ikkefinansielle selskaber		
				heraf: ikke-misligholdte	heraf: der er blevet indrømmet kreditlempelser i perioden		heraf: ikke-misligholdte	heraf: der er blevet indrømmet kreditlempelser i perioden		heraf: ikke-misligholdte	heraf: der er blevet indrømmet kreditlempelser 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	
0070	Gældseftergivelse	*Bilag V. Del 2.358(e)*									
0080	Gældsassetswaps	*Bilag V. Del 2.358(f)*									
0090	Andre kreditlempelser	*Bilag V. Del 2.358(g)*									
	Regnskabsmæssig bruttoværdi af instrumenter, der var omfattet af kreditlempelser på flere tidspunkter	*Bilag V. Del 1.34, Del 2.355*									

		Referencer	Lån og forskud omfattet af kreditlempelser								
						heraf: Husholdninger			heraf: Ikkefinansielle selskaber		
				heraf: ikke-misligholdte	heraf: der er blevet indrømmet kreditlempelser i perioden		heraf: ikke-misligholdte	heraf: der er blevet indrømmet kreditlempelser i perioden		heraf: ikke-misligholdte	heraf: der er blevet indrømmet kreditlempelser 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)*									

		Referencer	Lån og forskud omfattet af kreditlempelser								
						heraf: Husholdninger			heraf: Ikkefinansielle selskaber		
				heraf: ikke-misligholdte	heraf: der er blevet indrømmet kreditlempelser i perioden		heraf: ikke-misligholdte	heraf: der er blevet indrømmet kreditlempelser i perioden		heraf: ikke-misligholdte	heraf: der er blevet indrømmet kreditlempelser 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
0120	Lån og forskud, som blev indrømmet kreditlempelser ud over allerede eksisterende kreditlempelser	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0080
0010	**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)	0010	0020	0030
0010	**Udvalgte finansielle aktiver opført på det indberettende instituts balance**	*IFRS 12.29(a),(b)*			
0021	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.213-239*			
0030	Derivater	*IFRS 9 Appendiks A; Bilag V. Del 2.272*			

	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)	0010	0020	0030
0040	Aktieinstrumenter	*IAS 32.11*			
0050	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*			
0060	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*			
0070	**Udvalgte egenkapitalposter og finansielle forpligtelser opført på det indberettende instituts balance**	*IFRS 12.29(a),(b)*			
0080	Udstedte aktieinstrumenter	*IAS 32.11*			
0090	Derivater	*IFRS 9 Appendiks A; Bilag V. Del 2.272*			
0100	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*			
0110	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*			
			Nominel værdi		
0120	**Ikkebalanceførte eksponeringer opgivet af det indberettende institut**	*IFRS 12.B26.(e); CRR, Bilag I; Bilag V. Del 2.102-105, 113-115, 118*			
0131	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 institutter 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)*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Udvalgte finansielle aktiver**	*IAS 24.18(b)*					
0020	Aktieinstrumenter	*IAS 32.11*					
0030	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*					
0040	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*					
0050	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.213-239*					
0060	**Udvalgte finansielle forpligtelser**	*IAS 24.18(b)*					
0070	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*					
0080	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*					
0090	**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*					

		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 institutter 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)*
			0010	0020	0030	0040	0050
0100	heraf: misligholdte	*IAS 24.18(b); Bilag V. Del 2.117*					
0110	**Modtagne lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser**	*IAS 24.18(b); Bilag V. Del 2.290*					
0120	**Notionel værdi af derivater**	*Bilag V. Del 2.133-135*					
0131	**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*					
0132	**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 institutter 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)
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Renteindtægter**	*IAS 24.18(a); Bilag V. Del 2.31*					
0020	**Renteomkostninger**	*IAS 24.18(a); IAS 1.97; Bilag V. Del 2.31*					
0030	**Udbytteindtægter**	*IAS 24.18(a); Bilag V. Del 2.40*					
0040	**Gebyr- og provisionsindtægter**	*IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)*					
0050	**Gebyr- og provisionsomkostninger**	*IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)*					
0060	**Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og forpligtelser, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatet**	*IAS 24.18(a)*					

		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 institutter 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)
			0010	0020	0030	0040	0050
0070	**Gevinster eller (-) tab ved ophør af andet end finansielle aktiver**	*IAS 24.18(a); Bilag V. Del 2.292*					
0080	**Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af misligholdte eksponeringer**	*IAS 24.18(d); Bilag V. Del 2.293*					
0090	**Hensættelser eller (-) tilbageførsel af hensættelser for misligholdte eksponeringer**	*Bilag V. Del 2.50, 293*					

40. **Selskabsstruktur**

40.1 **Selskabsstruktur: "enhed-for-enhed"**

Kode	Kodetype	National kode	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)*	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(c)*	*IFRS 12.12(a), 21(a)(i); Bilag V. Del 2.294-295, 296(d)*	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(e)*	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(f)*	*IFRS 12.B12(b); Bilag V. Del 2.294-295, 296(g)*	*IFRS 12.B12(b); Bilag V. Del 2.294-295, 296(g)*	*IFRS 12.B12(b); Bilag V. Del 2.294-295, 296(g)*	*IFRS 12.12.(b), 21.(a).(iii); Bilag V. Del 2.294-295, 296(h)*	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(i)*
0011	0015	0025	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0095

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(j)	*IFRS 12.21(a)(iv); Bilag V. Del 2.294-295, 296(k)*	*IFRS 12.21(a)(iv); Bilag V. Del 2.294-295, 296(l)*	*IFRS 12.10(a)(i); Bilag V. Del 2.294-295, 296(m)*	*IFRS 12.21(b); Bilag V. Del 2.294-295, 296(n)*	*CRR, artikel 18; Bilag V. Del 2.294-295, 296(o)*	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(p)*	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(q)*	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(r)*	*IFRS 12.21(b)(iii); Bilag V. Del 2.294-295, 296(s)*
0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190

40.2. **Selskabsstruktur: "instrument-for-instrument"**

Værdipapirkode	Enhed, der er investeret i		Holdingselskab				Akkumuleret egenkapitalandel(%)	Regnskabsmæssig værdi	Anskaffelsesomkostninger
	Kode	Kodetype	Kode	Kodetype	National kode	Holdingselskabets navn			
Bilag V. Del 2.297(a)	*Bilag V. Del 2.296(a), 297(e)*	*Bilag V. Del 2.296(b), 297(e)*	*Bilag V. Del 2.297(b)*	*Bilag V. Del 2.297(c)*	*Bilag V. Del 2.297(d)*		*Bilag V. Del 2.296(j), 297(e)*	*Bilag V. Del 2.296(o), 297(e)*	*Bilag V. Del 2.296(p), 297(e)*
0010	0021	0025	0031	0035	0045	0050	0060	0070	0080

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*
			0010	0020	0030	0040
	AKTIVER					
0015	**Finansielle aktiver til amortiseret kostpris**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*				
0016	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*				
0017	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*				
	FORPLIGTELSER					
0070	**Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*				
0080	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*				
0090	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*				
0100	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*	
		0010	0020	0030	0040	
	AKTIVER					
0010	**Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*				
0030	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*				
0040	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*				
	FORPLIGTELSER					
0050	**Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**	*IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2*				
0060	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*				
0070	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*				
0080	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
			0010	0020
0010	**Materielle anlægsaktiver**	*IAS 16.6; IAS 16.29; IAS 1.54(a)*		
0015	Heraf: Softwareaktiver	*IAS 38.4; Bilag V. Del 2.303*		
0020	Omvurderingsmodellen	*IAS 16.31, 73(a),(d)*		
0030	Kostprismodellen	*IAS 16.30, 73(a),(d)*		
0040	**Investeringsejendomme**	*IAS 40.5, 30; IAS 1.54(b)*		
0050	Dagsværdimodellen	*IAS 40.33-55, 76*		
0060	Kostprismodellen	*IAS 40.56, 79(c)*		
0070	**Andre immaterielle aktiver**	*IAS 38.8, 118, 122 ; Bilag V. Del 2.303*		
0075	Heraf: Softwareaktiver	*IAS 38.9; Bilag V. Del 2.303*		
0080	Omvurderingsmodellen	*IAS 38.75-87, 124(a)(ii)*		
0090	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, 84(a)*	*IAS 37.14, 84(a)*	*IAS 37; IFRS 4; Bilag V. Del 2.304-305*	*IAS 37.14*
			0010	0020	0030	0040	0055	0060
0010	**Primosaldo [regnskabsmæssig værdi ved periodens begyndelse]**	*IAS 37.84 (a)*						
0020	Tilgange, inklusive stigninger i eksisterende hensættelser	*IAS 37.84(b)*						
0030	(-) Udnyttede beløb	*IAS 37.84(c)*						
0040	(-) Tilbageførsel af uudnyttede beløb i perioden	*IAS 37.84(d)*						
0050	Stigning i diskonteret beløb [over tid] og virkningen af ændringer i diskonteringssatsen	*IAS 37.84(e)*						
0060	Andre bevægelser							
0070	**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
			0010
0010	**Dagsværdi af aktiver i ydelsesbaserede pensionsordninger**	*IAS 19.140(a)(i), 142*	
0020	Heraf: Finansielle instrumenter udstedt af instituttet	*IAS 19.143*	
0030	Aktieinstrumenter	*IAS 19.142(b)*	
0040	Gældsinstrumenter	*IAS 19.142(c)*	
0050	Fast ejendom	*IAS 19.142(d)*	
0060	Andre aktiver i ydelsesbaserede pensionsordninger		
0070	**Nutidsværdien af ydelsesbaserede pensionsforpligtelser**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
0080	**Virkning af aktivets loft**	*IAS 19.140(a)(iii)*	
0090	**Nettoaktiver i ydelsesbaserede pensionsordninger [regnskabsmæssig værdi]**	*IAS 19.63; Bilag V. Del 2.308*	
0100	**Hensættelser for pensioner og andre ydelsesbaserede pensionsordninger efter fratræden [regnskabsmæssig værdi]**	*IAS 19.63, IAS 1.78(d); Bilag V. Del 2.9*	
0110	**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
			0010
0010	**Primosaldo [nutidsværdi]**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
0020	Pensionsomkostninger vedrørende det aktuelle regnskabsår	*IAS 19.141(a)*	
0030	Renteomkostninger	*IAS 19.141(b)*	
0040	Indbetalte bidrag	*IAS 19.141(f)*	
0050	Aktuarmæssige (-) gevinster eller tab ved ændringer i demografiske forudsætninger	*IAS 19.141(c)(ii)*	
0060	Aktuarmæssige (-) gevinster eller tab ved ændringer i økonomiske forudsætninger	*IAS 19.141(c)(iii)*	

		Referencer	**Ydelsesbaserede pensionsforpligtelser**
			Bilag V. Del 2.306, 309
			0010
0070	Stigning eller (-) fald i valutakurser	*IAS 19.141(e)*	
0080	Udbetalte beløb	*IAS 19.141(g)*	
0090	Pensionsomkostninger vedrørende tidligere regnskabsår, inklusive gevinster og tab opstået som følge af udbetalinger	*IAS 19.141(d)*	
0100	Stigning eller (-) fald som følge af sammenlægning eller frasalg af virksomheder	*IAS 19.141(h)*	
0110	Andre stigninger eller (-) fald		
0120	**Ultimosaldo [nutidsværdi]**	*IAS 19.140(a)(ii); Bilag V. Del 2.310*	

44.3 **Personaleomkostninger efter type ydelser**

		Referencer	**Indeværende periode**
			0010
0010	**Pensioner og tilsvarende omkostninger**	*Bilag V. Del 2.311(a)*	
0020	**Aktiebaseret vederlæggelse**	*IFRS 2.44; Bilag V. Del 2.311(b)*	
0030	**Løn**	*Bilag V. Del 2.311(c)*	
0040	**Bidrag til social sikring**	*Bilag V. Del 2.311(d)*	
0050	**Fratrædelsesgodtgørelser**	*IAS 19.8, Bilag V. Del 2.311(e)*	
0060	**Andre typer personaleomkostninger**	*Bilag V. Del 2.311(f)*	
0070	**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
			0010	0020
0010	**Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		
0020	**Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.2.2*		
0030	**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
			0010
0010	**Materielle anlægsaktiver**	*IAS 16.68, 71*	
0020	**Investeringsejendomme**	*IAS 40.69; IAS 1.34(a), 98(d)*	
0030	**Immaterielle aktiver**	*IAS 38.113-115A; IAS 1.34(a)*	
0040	**Andre aktiver**	*IAS 1.34 (a)*	
0050	**GEVINSTER ELLER (-) TAB VED OPHØR AF INDREGNING AF IKKEFINANSIELLE AKTIVER**	*IAS 1.34*	

45.3 **Andre driftsindtægter og -omkostninger**

		Referencer	**Indtægter**	**Omkostninger**
			0010	0020
0010	**Ændringer i dagsværdi af materielle aktiver, der måles ved hjælp af dagsværdimodellen**	*IAS 40.76(d); Bilag V. Del 2.314*		
0020	**Investeringsejendomme**	*IAS 40.75(f); Bilag V. Del 2.314*		
0030	**Operationel leasing undtagen investeringsejendomme**	*IFRS 16.81,82; Bilag V. Del 2.315*		
0040	**Andet**	*Bilag V. Del 2.316*		
0050	**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**
			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*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Primosaldo [før tilpasning]**						
0020	Virkninger af fejlkorrektion	*IAS 1.106.(b); IAS 8.42*					
0030	Virkninger af ændringer i anvendt regnskabspraksis	*IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*					
0040	**Primosaldo [indeværende periode]**						
0050	Udstedelse af ordinære aktier	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0060	Udstedelse af præferenceaktier	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0070	Udstedelse af andre aktieinstrumenter	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0080	Udnyttelse eller udløb af andre udstedte aktieinstrumenter	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0090	Konvertering af gæld til egenkapital	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0100	Kapitalnedsættelse	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0110	Udbytte	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6*					

	Kilder til ændringer i egenkapitalen	*Referencer*	**Kapital**	**Overkurs ved emission**	**Udstedte aktieinstrumenter bortset fra kapital**	**Anden egenkapital**	**Akkumuleret anden totalindkomst**
			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*
			0010	0020	0030	0040	0050
0120	Køb af egne aktier	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*					
0130	Salg eller annullering af egne aktier	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*					
0140	Omklassificering af finansielle instrumenter fra egenkapital til forpligtelser	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0150	Omklassificering af finansielle instrumenter fra forpligtelser til egenkapital	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0160	Overførsler mellem egenkapitalkomponenter	*IAS 1.106.(d).(iii); Bilag V. Del 2.318*					
0170	Stigning eller (-) fald i egenkapital som følge af sammenlægning af virksomheder	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0180	Aktiebaseret vederlæggelse	*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*					
0190	Andre stigninger eller (-) fald i egenkapital	*IAS 1.106.(d)*					
0200	Totalindkomst i alt for året	*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6*					
0210	**Ultimosaldo [indeværende periode]**						

	Kilder til ændringer i egenkapitalen	*Referencer*	**Overført resultat**	**Opskrivningsreserver**	**Andre reserver**	**Egne aktier (-)**	**Resultat, der kan henføres til modersels-kabets ejere**
			CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 123)	*IFRS 1.30 D5-D8*	*IAS 1.106, 54(c)*	*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Bilag V. Del 2.30*	*IAS 1.106(a)*
			0060	0070	0080	0090	0100
0010	**Primosaldo [før tilpasning]**						
0020	Virkninger af fejlkorrektion	*IAS 1.106.(b); IAS 8.42*					
0030	Virkninger af ændringer i anvendt regnskabspraksis	*IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*					
0040	**Primosaldo [indeværende periode]**						
0050	Udstedelse af ordinære aktier	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0060	Udstedelse af præferenceaktier	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0070	Udstedelse af andre aktieinstrumenter	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0080	Udnyttelse eller udløb af andre udstedte aktieinstrumenter	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0090	Konvertering af gæld til egenkapital	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0100	Kapitalnedsættelse	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0110	Udbytte	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6*					

	Kilder til ændringer i egenkapitalen	*Referencer*	**Overført resultat**	**Opskrivningsreserver**	**Andre reserver**	**Egne aktier (-)**	**Resultat, der kan henføres til modersels-kabets ejere**
			CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 123)	*IFRS 1.30 D5-D8*	*IAS 1.106, 54(c)*	*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Bilag V. Del 2.30*	*IAS 1.106(a)*
			0060	0070	0080	0090	0100
0120	Køb af egne aktier	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*					
0130	Salg eller annullering af egne aktier	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*					
0140	Omklassificering af finansielle instrumenter fra egenkapital til forpligtelser	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0150	Omklassificering af finansielle instrumenter fra forpligtelser til egenkapital	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0160	Overførsler mellem egenkapitalkomponenter	*IAS 1.106.(d).(iii); Bilag V. Del 2.318*					
0170	Stigning eller (-) fald i egenkapital som følge af sammen-lægning af virksomheder	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0180	Aktiebaseret vederlæggelse	*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*					
0190	Andre stigninger eller (-) fald i egenkapital	*IAS 1.106.(d)*					
0200	Totalindkomst i alt for året	*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6*					
0210	**Ultimosaldo [indeværende periode]**						

	Kilder til ændringer i egenkapitalen	*Referencer*	(-) Foreløbige udbytter	Minoritetsinteresser		I alt
				Akkumuleret anden totalindkomst	Andre poster	
			IAS 1.106; IAS 32.35	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.9(c), IG6*
			0110	0120	0130	0140
0010	**Primosaldo [før tilpasning]**					
0020	Virkninger af fejlkorrektion	*IAS 1.106.(b); IAS 8.42*				
0030	Virkninger af ændringer i anvendt regnskabspraksis	*IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*				
0040	**Primosaldo [indeværende periode]**					
0050	Udstedelse af ordinære aktier	*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0060	Udstedelse af præferenceaktier	*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0070	Udstedelse af andre aktieinstrumenter	*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0080	Udnyttelse eller udløb af andre udstedte aktieinstrumenter	*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0090	Konvertering af gæld til egenkapital	*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0100	Kapitalnedsættelse	*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0110	Udbytte	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6*				

	Kilder til ændringer i egenkapitalen	*Referencer*	(-) Foreløbige udbytter	Minoritetsinteresser		I alt
				Akkumuleret anden totalindkomst	Andre poster	
			IAS 1.106; IAS 32.35	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.9(c), IG6*
			0110	0120	0130	0140
0120	Køb af egne aktier	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*				
0130	Salg eller annullering af egne aktier	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*				
0140	Omklassificering af finansielle instrumenter fra egenkapital til forpligtelser	*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0150	Omklassificering af finansielle instrumenter fra forpligtelser til egenkapital	*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0160	Overførsler mellem egenkapitalkomponenter	*IAS 1.106.(d).(iii); Bilag V. Del 2.318*				
0170	Stigning eller (-) fald i egenkapital som følge af sammenlægning af virksomheder	*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0180	Aktiebaseret vederlæggelse	*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*				
0190	Andre stigninger eller (-) fald i egenkapital	*IAS 1.106.(d)*				
0200	Totalindkomst i alt for året	*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6*				
0210	**Ultimosaldo [indeværende periode]**					

47. **Lån og forskud: Gennemsnitlig varighed og inddrivelsesperioder**

		Referencer	I ALT						
				heraf: Husholdninger		**heraf: Ikkefinansielle selskaber**			
							heraf: SMV'er		**Heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til ikkefinansielle selskaber, undtagen SMV'er**
					heraf: lån med sikkerhed i beboelsesejendomme			**heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE)**	
				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

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	**Lån og forskud, bortset fra aktiver, der ikke besiddes med handel for øje, aktiver i handelsbeholdningen eller aktiver, der besiddes med henblik på salg, efter produkt**
6,1	F 06.01	**Opdeling af lån og forskud, bortset fra aktiver, der ikke besiddes med handel for øje, aktiver i handelsbeholdningen eller aktiver, der besiddes med henblik på salg 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

FINREP-SKEMAER TIL GAAP		
SKEMA NR.	**SKEMAKODE**	**NAVN PÅ SKEMA/GRUPPE AF SKEMAER**
		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	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

FINREP-SKEMAER TIL GAAP		
SKEMA NR.	**SKEMAKODE**	**NAVN PÅ SKEMA/GRUPPE AF SKEMAER**
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**
		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

FINREP-SKEMAER TIL GAAP		
SKEMA NR.	**SKEMAKODE**	**NAVN PÅ SKEMA/GRUPPE AF SKEMAER**
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	**Kreditlempelsesforvaltning 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

FINREP-SKEMAER TIL GAAP		
SKEMA NR.	**SKEMAKODE**	**NAVN PÅ SKEMA/GRUPPE AF SKEMAER**
		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**

		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
					0010
0010	**Kontanter, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*BAD, artikel 4. Aktiver(1)*	*IAS 1.54(i)*		
0020	Kontanter	*Bilag V. Del 2.1*	*Bilag V. Del 2.1*		
0030	Kassebeholdninger i centralbanker	*BAD, artikel 13, stk. 2; Bilag V. Del 2.2*	*Bilag V. Del 2.2*		
0040	Andre anfordringsindskud	*Bilag V. Del 2.3*	*Bilag V. Del 2.3*	5	
0050	**Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 5; IAS 39.9*	*IFRS 9. Appendiks A*		
0060	Derivater		*IFRS 9. Appendiks A*	10	
0070	Aktieinstrumenter		*IAS 32.11*	4	
0080	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*	4	
0090	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*	4	
0091	**Finansielle aktiver i handelsbeholdningen**	*BAD, artikel 32-33; Bilag V. Del 1.17*			
0092	Derivater	*CRR, bilag II; Bilag V. Del 1.17, 27*		10	
0093	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*		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
					0010
0094	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*		4	
0095	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*		4	
0096	**Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*	4	
0097	Aktieinstrumenter		*IAS 32.11*	4	
0098	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*	4	
0099	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*	4	
0100	**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	
0110	Aktieinstrumenter			4	
0120	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*	*Bilag V. Del 1.31*	4	
0130	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*	*Bilag V. Del 1.32*	4	
0141	**Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*	4	
0142	Aktieinstrumenter		*IAS 32.11*	4	
0143	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*	4	
0144	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*	4	
0171	**Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet**	*BAD, artikel 36, stk. 2*		4	
0172	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*		4	
0173	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*		4	
0174	Lån og forskud	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 4, litra b); Bilag V. Del 1.32*		4	
0175	**Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 8*		4	
0176	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*		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
					0010
0177	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*		4	
0178	Lån og forskud	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 4, litra b); Bilag V. Del 1.32*		4	
0181	**Finansielle aktiver til amortiseret kostpris**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	4	
0182	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*	4	
0183	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*	4	
0231	**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	
0390	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*		4	
0232	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*		4	
0233	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*		4	
0234	**Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen**	*BAD, artikel 37; Regnskabsdirektiv. artikel 12, stk. 7; Bilag V. Del 1.20*		4	
0235	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*		4	
0236	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*		4	
0237	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*		4	
0240	**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	
0250	**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*		
0260	**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	

		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
					0010
0270	**Materielle aktiver**	*BAD, artikel 4. Aktiver(10)*			
0280	Materielle anlægsaktiver		*IAS 16.6; IAS 1.54(a); IFRS 16.47(a)*	21, 42	
0290	Investeringsejendomme		*IAS 40.5; IAS 1.54(b); IFRS 16.48*	21, 42	
0300	**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)*		
0310	Goodwill	*BAD, artikel 4. Aktiver(9); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 113)*	*IFRS 3.B67(d); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 113)*		
0320	Andre immaterielle aktiver	*BAD, artikel 4. Aktiver(9)*	*IAS 38.8, 118; IFRS 16.47 (a)*	21, 42	
0330	**Skatteaktiver**		*IAS 1.54(n-o)*		
0340	Aktuelle skatteaktiver		*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
0350	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)*		
0360	**Andre aktiver**	*Bilag V. Del 2.5, 6*	*Bilag V. Del 2.5*		
0370	**Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg**		*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Bilag V. Del 2.7*		
0375	(-) **Haircuts for aktiver i handelsbeholdningen til dagsværdi**	*Bilag V. Del 1.29*			
0380	**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
					0010
0010	**Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje**		*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*	8	
0020	Derivater		*IFRS 9. Appendiks A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	10	

		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
					0010
0030	Korte positioner		*IFRS 9.BA7(b)*	8	
0040	Indskud		*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*	8	
0050	Udstedte gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.37*	8	
0060	Andre finansielle forpligtelser		*Bilag V. Del 1.38-41*	8	
0061	**Finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 3, stk. 6*		8	
0062	Derivater	*CRR, bilag II; Bilag V. Del 1.25*		10	
0063	Korte positioner			8	
0064	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*		8	
0065	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*		8	
0066	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*		8	
0070	**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	
0080	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	
0090	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*	*Bilag V. Del 1.37*	8	
0100	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*	*Bilag V. Del 1.38-41*	8	
0110	**Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris**		*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	8	
0120	Indskud		*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*	8	
0130	Udstedte gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.37*	8	
0140	Andre finansielle forpligtelser		*Bilag V. Del 1.38-41*	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
					0010
0141	**Finansielle forpligtelser, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 3*		8	
0142	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*		8	
0143	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*		8	
0144	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*		8	
0150	**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	
0160	**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*		
0170	**Hensættelser**	*BAD, artikel 4. Passiver(6)*	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	43	
0175	Midler til dækning af generelle kreditinstitutrisici [hvis opført under forpligtelser]	*BAD, artikel 38.1; CRR, artikel 4, nr. 112); Bilag V. Del 2.15*			
0180	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	
0190	Andre langsigtede personaleydelser	*Bilag V. Del 2.10*	*IAS 19.153; IAS 1.78(d); Bilag V. Del 2.10*	43	
0200	Omstrukturering		*IAS 37.71*	43	
0210	Verserende juridiske spørgsmål og skattesager		*IAS 37.14, Appendiks C. Eksempel 6 og 10*	43	
0220	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	

		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
					0010
0230	Andre hensættelser	*BAD, artikel 4 Passiver(6)(c), Ikkebalanceførte poster*	*IAS 37.14*	43	
0240	**Skatteforpligtelser**		*IAS 1.54(n-o)*		
0250	Aktuelle skatteforpligtelser		*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
0260	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)*		
0270	**Aktiekapital, der er tilbagebetalingspligtig på anfordring**		*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Bilag V. Del 2.12*		
0280	**Andre forpligtelser**	*Bilag V. Del 2.13*	*Bilag V. Del 2.13*		
0290	**Forpligtelser i afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg**		*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, Bilag V. Del 2.14*		
0295	**Haircuts for forpligtelser i handelsbeholdningen til dagsværdi**	*Bilag V. Del 1.29*			
0300	**FORPLIGTELSER I ALT**		*IAS 1.9(b);IG 6*		

1.3 **Egenkapital**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	*Opdeling i tabel*	**Regnskabsmæssig værdi**
					0010
0010	**Kapital**	*BAD, artikel 4 Passiver(9), BAD, artikel 22*	*IAS 1.54(r); BAD, artikel 22*	46	
0020	Indbetalt kapital	*BAD, artikel 4. Passiver(9)*	*IAS 1.78(e)*		
0030	Ikkeindbetalt kapital, der er krævet indbetalt	*BAD, artikel 4 Passiver(9); Bilag V. Del 2.17*			
0040	**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	
0050	**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**
					0010
0060	Egenkapitalkomponent af sammensatte finansielle instrumenter	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 6; Bilag V. Del 2.18*	*IAS 32.28-29; Bilag V. Del 2.18*		
0070	Andre udstedte aktieinstrumenter	*Bilag V. Del 2.19*	*Bilag V. Del 2.19*		
0080	**Anden egenkapital**	*Bilag V. Del 2.20*	*IFRS 2.10; Bilag V. Del 2.20*		
0090	**Akkumuleret anden totalindkomst**	*CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 100)*	*CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 100)*	46	
0095	Poster, der ikke vil blive omklassificeret til resultatopgørelsen		*IAS 1.82A(a)*		
0100	*Materielle aktiver*		*IAS 16.39-41*		
0110	*Immaterielle aktiver*		*IAS 38.85-87*		
0120	*Aktuarmæssige gevinster eller (-) tab på ydelsesbaserede pensionsordninger*		*IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c)*		
0122	*Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg*		*IFRS 5.38, IG Eksempel 12*		
0124	*Andel af andre indregnede indtægter og omkostninger fra kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber*		*IAS 1.IG6; IAS 28.10*		
0320	*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*		
0330	*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*		
0340	*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*		
0350	*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*		
0360	*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*		
0128	Poster, der kan omklassificeres til resultatopgørelsen		*IAS 1.82A(a) (ii)*		

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Opdeling i tabel	Regnskabsmæssig værdi
					0010
0130	*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*		
0140	*Valutaomregning*	*BAD, artikel 39, stk. 6*	*IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38-49*		
0150	*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*		
0155	*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*		
0165	*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*		
0170	*Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg*		*IFRS 5.38, IG Eksempel 12*		
0180	*Andel af andre indregnede indtægter og omkostninger fra kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber*		*IAS 1.IG6; IAS 28.10*		
0190	**Overført resultat**	*BAD, artikel 4. Passiver(13); CRR, artikel 4stk. 1, nr. 123)*	*CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 123)*		
0200	**Opskrivningsreserver**	*BAD, artikel 4. Passiver(12)*	*IFRS 1.30, D5-D8; Bilag V. Del 2.28*		
0201	Materielle aktiver	*Regnskabsdirektiv, artikel 7, stk. 1*			
0202	Aktieinstrumenter	*Regnskabsdirektiv, artikel 7, stk. 1*			
0203	Gældsbeviser	*Regnskabsdirektiv, artikel 7, stk. 1*			
0204	Andet	*Regnskabsdirektiv, artikel 7, stk. 1*			
0205	**Dagsværdireserver**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a)*			

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	*Opdeling i tabel*	**Regnskabsmæssig værdi**
					0010
0206	Sikring af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 8, litra b)*			
0207	Sikringsderivater. Sikring af pengestrømme	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 8, litra a), CRR, artikel 30, litra a)*			
0208	Sikringsderivater. Andre sikringer	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 8, litra a)*			
0209	Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), artikel 8, stk. 2*			
0210	**Andre reserver**	*BAD, artikel 4. Passiver(11)-(13)*	*IAS 1.54; IAS 1.78(e)*		
0215	Midler til dækning af generelle kreditinstitutrisici [hvis opført under egenkapital]	*BAD, artikel 38.1; CRR, artikel 4, nr. 112); Bilag V. Del 2.15*			
0220	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*		
0230	Andet	*Bilag V. Del 2.29*	*Bilag V. Del 2.29*		
0235	**Differencer ved første konsolidering**	*Regnskabsdirektiv, artikel 24, stk. 3, litra c)*			
0240	(-) **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	
0250	**Driftsresultat, der kan henføres til ejerne af moderselskabet**	*BAD, artikel 4. Passiver(14)*	*IAS 1.81B (b)(ii)*	2	
0260	(-) **Foreløbige udbytter**	*CRR, artikel 26(2b)*	*IAS 32.35*		
0270	**Minoritetsinteresser [ikkekontrollerende interesser]**	*Regnskabsdirektiv, artikel 24, stk. 4*	*IAS 1.54(q)*		
0280	Akkumuleret anden totalindkomst	*CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 100)*	*CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 100)*	46	
0290	Andre poster			46	
0300	**EGENKAPITAL I ALT**		*IAS 1.9(c), IG 6*	46	
0310	**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**
					0010
0010	**Renteindtægter**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(1); Bilag V. Del 2.31*	*IAS 1.97; Bilag V. Del 2.31*	16	
0020	Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Bilag V. Del 2.33, 34*		
0025	Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e), IFRS 9.5.7.1*		
0030	Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
0041	Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst		*IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.10-11; IFRS 9.4.1.2A*		
0051	Finansielle aktiver til amortiseret kostpris		*IFRS 7.20(b);IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
0070	Derivater — Regnskabsmæssig sikring, renterisiko		*IFRS 9. Appendiks A; .B6.6.16; Bilag V. Del 2.35*		
0080	Andre aktiver		*Bilag V. Del 2.36*		
0085	Renteindtægter på forpligtelser	*Bilag V. Del 2.37*	*IFRS 9.5.7.1, Bilag V. Del 2.37*		
0090	**(Renteomkostninger)**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(2); Bilag V. Del 2.31*	*IAS 1.97; Bilag V. Del 2.31*	16	
0100	(Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje)		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Bilag V. Del 2.33, 34*		
0110	(Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet)		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
0120	(Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris)		*IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.2*		
0130	(Derivater — Regnskabsmæssig sikring, renterisiko)		*IAS 39.9; Bilag V. Del 2.35*		
0140	(Andre forpligtelser)		*Bilag V. Del 2.38*		

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	*Opdeling i tabel*	**Indeværende periode**
					0010
0145	(Renteomkostninger på aktiver)	*Bilag V. Del 2.39*	*IFRS 9.5.7.1, Bilag V. Del 2.39*		
0150	**(Omkostninger til aktiekapital, der er tilbagebetalingspligtig på anfordring)**		*IFRIC 2.11*		
0160	**Udbytteindtægter**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(3); Bilag V. Del 2.40*	*Bilag V. Del 2.40*	31	
0170	Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Bilag V. Del 2.40*		
0175	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*		
0191	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*		
0192	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*		
0200	**Gebyr- og provisionsindtægter**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(4)*	*IFRS 7.20(c)*	22	
0210	**(Gebyr- og provisionsomkostninger)**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(5)*	*IFRS 7.20(c)*	22	
0220	**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	
0231	Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst		*IFRS 9.4.12A; IFRS 9.5.7.10-11*		
0241	Finansielle aktiver til amortiseret kostpris		*IFRS 7.20(a)(v);IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
0260	Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris		*IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.5.7.2*		
0270	Andet				
0280	**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	

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	*Opdeling i tabel*	**Indeværende periode**
					0010
0285	**Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser i handelsbeholdningen, netto**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(6)*		16	
0287	**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*		
0290	**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	
0295	**Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser uden for handelsbeholdningen, netto**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(6)*		16	
0300	**Gevinster eller (-) tab ved regnskabsmæssig sikring, netto**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6, stk. 8*	*Bilag V. Del 2.47*	16	
0310	**Valutakursforskelle [gevinst eller (-) tab], netto**	*BAD, artikel 39*	*IAS 21.28, 52 (a)*		
0320	**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*	*Bilag V. Del 2.56*		
0330	**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	
0340	**Andre driftsindtægter**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(7); Bilag V. Del 2.314-316*	*Bilag V. Del 2.314-316*	45	
0350	**(Andre driftsomkostninger)**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(10); Bilag V. Del 2.314-316*	*Bilag V. Del 2.314-316*	45	
0355	**DRIFTSINDTÆGTER I ALT, NETTO**				
0360	**(Administrationsomkostninger)**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(8)*			
0370	(Personaleomkostninger)	*BAD, artikel 27. Beretningsform(8)(a)*	*IAS 19.7; IAS 1.102, IG 6*	44	
0380	(Andre administrationsomkostninger)	*BAD, artikel 27. Beretningsform(8)(b);*		16	
0385	**(Kontantbidrag til afviklingsfonde og indskudsgarantiordninger)**	*Bilag V. Del 2.48i*	*Bilag V. Del 2.48i*		
0390	**(Afskrivninger)**		*IAS 1.102, 104*		

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	*Opdeling i tabel*	**Indeværende periode**
					0010
0400	(Materielle anlægsaktiver)	*BAD, artikel 27. Beretningsform(9)*	*IAS 1.104; IAS 16.73(e)(vii)*		
0410	(Investeringsejendomme)	*BAD, artikel 27. Beretningsform(9)*	*IAS 1.104; IAS 40.79(d)(iv)*		
0415	(Goodwill)	*BAD, artikel 27. Beretningsform(9)*			
0420	(Andre immaterielle aktiver)	*BAD, artikel 27. Beretningsform(9)*	*IAS 1.104; IAS 38.118(e)(vi)*		
0425	**Gevinst eller (-) tab forbundet med ændring, netto**		*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 Appendiks A; Bilag V. Del 2.49*		
0426	Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst		*IFRS 7.35J*		
0427	Finansielle aktiver til amortiseret kostpris		*IFRS 7.35J*		
0430	**(Hensættelser eller (-) tilbageførsel af hensættelser)**		*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)*	9 12 43	
0435	(betalingsforpligtelser til afviklingsfonde og indskudsgarantiordninger)	*Bilag V. Del 2.48i*	*Bilag V. Del 2.48i*		
0440	(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*		
0450	(Andre hensættelser)				
0455	**(Stigninger eller (-) fald i midler til dækning af generelle kreditinstitutrisici, netto)**	*BAD, artikel 38.2*			
0460	**(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	
0481	(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	
0491	(Finansielle aktiver til amortiseret kostpris)		*IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.8*	12	
0510	**(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	
0520	**(Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af ikkefinansielle aktiver)**		*IAS 36.126(a)(b)*	16	

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	*Opdeling i tabel*	**Indeværende periode**
					0010
0530	(Materielle anlægsaktiver)	*BAD, artikel 27. Beretningsform(9)*	*IAS 16.73(e)(v-vi)*		
0540	(Investeringsejendomme)	*BAD, artikel 27. Beretningsform(9)*	*IAS 40.79(d)(v)*		
0550	(Goodwill)	*BAD, artikel 27. Beretningsform(9)*	*IFRS 3.Appendiks B67(d)(v); IAS 36.124*		
0560	(Andre immaterielle aktiver)	*BAD, artikel 27. Beretningsform(9)*	*IAS 38.118 (e)(iv)(v)*		
0570	(Andre)		*IAS 36.126 (a)(b)*		
0580	**Negativ goodwill indregnet i resultatopgørelsen**	*Regnskabsdirektiv, artikel 24, stk. 3, litra f)*	*IFRS 3.Appendiks B64(n)(i)*		
0590	**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*		
0600	**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*		
0610	**RESULTAT FØR SKAT AF FORTSÆTTENDE AKTIVITETER**		*IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A*		
0620	**(Skatteomkostninger eller (-) -indtægter vedrørende resultat af fortsættende aktiviteter)**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(15)*	*IAS 1.82(d); IAS 12.77*		
0630	**RESULTAT EFTER SKAT AF FORTSÆTTENDE AKTIVITETER**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(16)*	*IAS 1, IG 6*		
0632	**Ekstraordinært resultat efter skat**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(21)*			
0633	Ekstraordinært resultat før skat	*BAD, artikel 27. Beretningsform(19)*			
0634	(Skatteomkostninger eller (-) -indtægter vedrørende ekstraordinært resultat)	*BAD, artikel 27. Beretningsform(20)*			
0640	**Resultat efter skat af ophørte aktiviteter**		*IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33 A; Bilag V. Del 2.56*		
0650	Resultat før skat af ophørte aktiviteter		*IFRS 5.33(b)(i)*		

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	*Opdeling i tabel*	**Indeværende periode**
					0010
0660	(Skatteomkostninger eller (-) -indtægter vedrørende ophørte aktiviteter)		*IFRS 5.33 (b)(ii),(iv)*		
0670	**ÅRETS RESULTAT**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(23)*	*IAS 1.81 A(a)*		
0680	Som kan henføres til minoritetsinteresser [ikkekontrollerende interesser]		*IAS 1.81B (b)(i)*		
0690	Som kan henføres til moderselskabets ejere		*IAS 1.81B (b)(ii)*		

3. **Totalindkomstopgørelse**

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	**Indeværende periode**
			0010
0010	**Årets resultat**	*IAS 1.7, IG6*	
0020	**Anden totalindkomst**	*IAS 1.7, IG6*	
0030	**Poster, der ikke vil blive omklassificeret til resultatopgørelsen**	*IAS 1.82A(a)(i)*	
0040	Materielle aktiver	*IAS 1.7, IG6; IAS 16.39-40*	
0050	Immaterielle aktiver	*IAS 1.7; IAS 38.85-86*	
0060	Aktuarmæssige gevinster eller (-) tab på ydelsesbaserede pensionsordninger	*IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c)*	
0070	Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg	*IFRS 5.38*	
0080	Andel af andre indregnede indtægter og omkostninger fra enheder, der medregnes i henhold til den indre værdis metode	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*	
0081	Ændringer i dagsværdien af aktieinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst	*IAS 1.7(d)*	
0083	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*	
0084	*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*	
0085	*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*	
0086	Ændringer i dagsværdien af finansielle forpligtelser til dagsværdi gennem resultatet, der skyldes ændringer i deres kreditrisiko	*IAS 1.7(f)*	
0090	Selskabsskat vedrørende poster, der ikke skal omklassificeres	*IAS 1.91(b); Bilag V. Del 2.66*	
0100	**Poster, der kan omklassificeres til resultatopgørelsen**	*IAS 1.82A(a)(ii)*	
0110	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*	
0120	*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*	

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	**Indeværende periode**
			0010
0130	*Overført til resultatet*	*IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49; IFRS 9.6.5.14; Bilag V. Del 2.59*	
0140	*Andre omklassificeringer*	*Bilag V. Del 2.65*	
0150	Valutaomregning	*IAS 1.7, IG6; IAS 21.52(b)*	
0160	*Gevinster eller (-) tab ved valutaomregning, der indregnes i egenkapitalen*	*IAS 21.32, 38-47*	
0170	*Overført til resultatet*	*IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49*	
0180	*Andre omklassificeringer*	*Bilag V. Del 2.65*	
0190	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)*	
0200	*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)*	
0210	*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*	
0220	*Overført til oprindelig regnskabsmæssig værdi af sikrede poster*	*IAS 1.IG6;IFRS 9.6.5.11(d)(i)*	
0230	*Andre omklassificeringer*	*Bilag V. Del 2.65*	
0231	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*	
0232	*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)*	
0233	*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*	
0234	*Andre omklassificeringer*	*Bilag V. Del 2.65*	
0241	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*	

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	**Indeværende periode**
			0010
0251	*Gevinster eller (-) tab ved værdiansættelsen, der indregnes i egenkapitalen*	*IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4*	
0261	*Overført til resultatet*	*IAS 1.7, IAS 1.92-95, IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.7; Bilag V. Del 2.64*	
0270	*Andre omklassificeringer*	*IFRS 5.IG Eksempel 12;IFRS 9.5.6.5; Bilag V. Del 2.64-65*	
0280	Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg	*IFRS 5.38*	
0290	*Gevinster eller (-) tab ved værdiansættelsen, der indregnes i egenkapitalen*	*IFRS 5.38*	
0300	*Overført til resultatet*	*IAS 1.7, 92-95; IFRS 5.38*	
0310	*Andre omklassificeringer*	*IFRS 5.IG Eksempel 12*	
0320	Andel af andre indregnede indtægter og omkostninger fra kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*	
0330	Selskabsskat vedrørende poster, der kan omklassificeres til resultatet	*IAS 1.91(b), IG6; Bilag V. Del 2.66*	
0340	**Totalindkomst i alt for året**	*IAS 1.7, 81A(a), IG6*	
0350	Som kan henføres til minoritetsinteresser [ikkekontrollerende interesser]	*IAS 1.83(b)(i), IG6*	
0360	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 regnskabs-principper*	**Regnskabsmæssig værdi**
			Bilag V. Del 1.27	
				0010
0005	**Derivater**			
0010	**Aktieinstrumenter**		*IAS 32.11, Bilag V. Del 1.44(b)*	
0030	heraf: kreditinstitutter		*Bilag V. Del 1.42(c)*	
0040	heraf: andre finansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(d)*	
0050	heraf: ikkefinansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(e)*	
0060	**Gældsbeviser**		*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	
0070	Centralbanker		*Bilag V. Del 1.42(a)*	
0080	Offentlig forvaltning og service		*Bilag V. Del 1.42(b)*	
0090	Kreditinstitutter		*Bilag V. Del 1.42(c)*	
0100	Andre finansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(d)*	
0110	Ikkefinansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(e)*	
0120	**Lån og forskud**		*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	
0130	Centralbanker		*Bilag V. Del 1.42(a)*	
0140	Offentlig forvaltning og service		*Bilag V. Del 1.42(b)*	
0150	Kreditinstitutter		*Bilag V. Del 1.42(c)*	
0160	Andre finansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(d)*	
0170	Ikkefinansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(e)*	
0180	Husholdninger		*Bilag V. Del 1.42(f)*	
0190	**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 regnskabs-principper*	**Regnskabsmæssig værdi**	**Akkumulerede negative ændringer i dags-værdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer**
				Bilag V. Del 1.27	*Bilag V. Del 2.69*
				0010	0020
0010	**Aktieinstrumenter**		*IAS 32.11, Bilag V. Del 1.44(b)*		
0020	heraf: kreditinstitutter		*Bilag V. Del 1.42(c)*		
0030	heraf: andre finansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(d)*		
0040	heraf: ikkefinansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(e)*		
0050	**Gældsbeviser**		*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*		
0060	Centralbanker		*Bilag V. Del 1.42(a)*		
0070	Offentlig forvaltning og service		*Bilag V. Del 1.42(b)*		
0080	Kreditinstitutter		*Bilag V. Del 1.42(c)*		
0090	Andre finansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(d)*		
0100	Ikkefinansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(e)*		
0110	**Lån og forskud**		*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*		
0120	Centralbanker		*Bilag V. Del 1.42(a)*		
0130	Offentlig forvaltning og service		*Bilag V. Del 1.42(b)*		
0140	Kreditinstitutter		*Bilag V. Del 1.42(c)*		
0150	Andre finansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(d)*		
0160	Ikkefinansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(e)*		
0170	Husholdninger		*Bilag V. Del 1.42(f)*		
0180	**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*
				0010	0020
0010	**Aktieinstrumenter**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*			
0020	heraf: til kostpris				
0030	heraf: kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*			
0040	heraf: andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*			
0050	heraf: ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*			
0060	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*		
0070	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
0080	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*		
0090	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
0100	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
0110	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
0120	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*		
0130	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
0140	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*		
0150	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
0160	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
0170	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
0180	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*		
0190	**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)*		
					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)**
				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)*
				0010	0015	0020	0030
0010	**Aktieinstrumenter**		*IAS 32.11; Bilag V. Del 1.44(b)*				
0020	heraf: kreditinstitutter		*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0030	heraf: andre finansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0040	heraf: ikkefinansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0050	**Gældsbeviser**		*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*				
0060	Centralbanker		*Bilag V. Del 1.42(a)*				
0070	Offentlig forvaltning og service		*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0080	Kreditinstitutter		*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0090	Andre finansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0100	Ikkefinansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0110	**Lån og forskud**		*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*				
0120	Centralbanker		*Bilag V. Del 1.42(a)*				

		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)*		
					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)**
				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)*
				0010	0015	0020	0030
0130	Offentlig forvaltning og service		*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0140	Kreditinstitutter		*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0150	Andre finansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0160	Ikkefinansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0165	Heraf: Små og mellemstore virksomheder		*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0170	Husholdninger		*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0180	**FINANSIELLE AKTIVER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*				

		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(b), 71*	
				Værdiforringede aktiver (fase 3)	**Erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver**	**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)**
				IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.67*	*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*
				0040	0041	0050	0060
0010	**Aktieinstrumenter**		*IAS 32.11; Bilag V. Del 1.44(b)*				
0020	heraf: kreditinstitutter		*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0030	heraf: andre finansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0040	heraf: ikkefinansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0050	**Gældsbeviser**		*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*				
0060	Centralbanker		*Bilag V. Del 1.42(a)*				
0070	Offentlig forvaltning og service		*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0080	Kreditinstitutter		*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0090	Andre finansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0100	Ikkefinansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0110	**Lån og forskud**		*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*				
0120	Centralbanker		*Bilag V. Del 1.42(a)*				

		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(b), 71*	
				Værdiforringede aktiver (fase 3)	**Erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver**	**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)**
				IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.67*	*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*
				0040	0041	0050	0060
0130	Offentlig forvaltning og service		*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0140	Kreditinstitutter		*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0150	Andre finansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0160	Ikkefinansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0165	Heraf: Små og mellemstore virksomheder		*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0170	Husholdninger		*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0180	**FINANSIELLE AKTIVER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Akkumuleret værdiforringelse** *Bilag V. Del 2.70(b), 71*		**Akkumulerede delvise afskrivninger**	**Akkumulerede samlede afskrivninger**
				Værdiforringede aktiver (fase 3)	**Erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver**		
				IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii), IFRS 7.16A	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.67,70(d)*	*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*
				0070	0071	0080	0090
0010	**Aktieinstrumenter**		*IAS 32.11; Bilag V. Del 1.44(b)*				
0020	heraf: kreditinstitutter		*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0030	heraf: andre finansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0040	heraf: ikkefinansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0050	**Gældsbeviser**		*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*				
0060	Centralbanker		*Bilag V. Del 1.42(a)*				
0070	Offentlig forvaltning og service		*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0080	Kreditinstitutter		*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0090	Andre finansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0100	Ikkefinansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0110	**Lån og forskud**		*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*				
0120	Centralbanker		*Bilag V. Del 1.42(a)*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Akkumuleret værdiforringelse** *Bilag V. Del 2.70(b), 71*		**Akkumulerede delvise afskrivninger**	**Akkumulerede samlede afskrivninger**
				Værdiforringede aktiver (fase 3)	**Erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver**		
				IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii), IFRS 7.16A	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.67,70(d)*	*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*
				0070	0071	0080	0090
0130	Offentlig forvaltning og service		*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0140	Kreditinstitutter		*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0150	Andre finansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0160	Ikkefinansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0165	Heraf: Små og mellemstore virksomheder		*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0170	Husholdninger		*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0180	**FINANSIELLE AKTIVER TIL DAGSVÆRDI GENNEM ANDEN TOTALINDKOMST**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*				

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)*		
					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)**
				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)*
				0010	0015	0020	0030
0010	**Gældsbeviser**		*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*				
0020	Centralbanker		*Bilag V. Del 1.42(a)*				
0030	Offentlig forvaltning og service		*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0040	Kreditinstitutter		*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0050	Andre finansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0060	Ikkefinansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0070	**Lån og forskud**		*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*				
0080	Centralbanker		*Bilag V. Del 1.42(a)*				
0090	Offentlig forvaltning og service		*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0100	Kreditinstitutter		*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0110	Andre finansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(d)*				

		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)*		
					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)**
				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)*
				0010	0015	0020	0030
0120	Ikkefinansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0125	Heraf: Små og mellemstore virksomheder		*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0130	Husholdninger		*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0140	**FINANSIELLE AKTIVER TIL AMORTISERET KOSTPRIS**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*				

		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*	
				Værdiforringede aktiver (fase 3)	**Erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver**	**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)**
				IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.67*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i)*
				0040	0041	0050	0060
0010	**Gældsbeviser**		*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*				
0020	Centralbanker		*Bilag V. Del 1.42(a)*				
0030	Offentlig forvaltning og service		*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0040	Kreditinstitutter		*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0050	Andre finansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0060	Ikkefinansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0070	**Lån og forskud**		*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*				
0080	Centralbanker		*Bilag V. Del 1.42(a)*				
0090	Offentlig forvaltning og service		*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0100	Kreditinstitutter		*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0110	Andre finansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(d)*				

		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*	
				Værdiforringede aktiver (fase 3)	**Erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver**	**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)**
				IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.67*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i)*
				0040	0041	0050	0060
0120	Ikkefinansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0125	Heraf: Små og mellemstore virksomheder		*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0130	Husholdninger		*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0140	**FINANSIELLE AKTIVER TIL AMORTISERET KOSTPRIS**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Akkumuleret værdiforringelse** *Bilag V. Del 2.70(a), 71*		**Akkumulerede delvise afskrivninger**	**Akkumulerede samlede afskrivninger**
				Værdiforringede aktiver (fase 3)	**Erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver**		
				IFRS 5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.67,70(d)*	*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*
				0070	0071	0080	0090
0010	**Gældsbeviser**		*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*				
0020	Centralbanker		*Bilag V. Del 1.42(a)*				
0030	Offentlig forvaltning og service		*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0040	Kreditinstitutter		*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0050	Andre finansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0060	Ikkefinansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0070	**Lån og forskud**		*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*				
0080	Centralbanker		*Bilag V. Del 1.42(a)*				
0090	Offentlig forvaltning og service		*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0100	Kreditinstitutter		*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0110	Andre finansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(d)*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Akkumuleret værdiforringelse** *Bilag V. Del 2.70(a), 71*		**Akkumulerede delvise afskrivninger**	**Akkumulerede samlede afskrivninger**
				Værdiforringede aktiver (fase 3)	**Erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver**		
				IFRS 5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.67,70(d)*	*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*
				0070	0071	0080	0090
0120	Ikkefinansielle selskaber		*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0125	Heraf: Små og mellemstore virksomheder		*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0130	Husholdninger		*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0140	**FINANSIELLE AKTIVER TIL AMORTISERET KOSTPRIS**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*				

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
				0010
0010	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32*	*Bilag V. Del 1.32*	
0020	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31*	*Bilag V. Del 1.31*	
0030	**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
			0010
0005	**Derivater**	*CRR, bilag II; Bilag V. Del 1.17, Del 2.68*	
0010	**Aktieinstrumenter**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5; Bilag V. Del 1.44(b)*	
0020	heraf: unoterede		
0030	heraf: kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	
0040	heraf: andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	
0050	heraf: ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	
0060	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	
0070	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	
0080	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	
0090	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	
0100	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	
0110	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	
0120	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	
0130	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	
0140	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	
0150	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	
0160	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	
0170	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	**Regnskabsmæssig værdi**
			Bilag V. Del 1.27-28
			0010
0180	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	
0190	**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*
			0010	0021
0010	**Aktieinstrumenter**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5; Bilag V. Del 1.44(b)*		
0020	heraf: unoterede			
0030	heraf: kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
0040	heraf: andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
0050	heraf: ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
0060	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*		
0070	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
0080	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*		
0090	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
0100	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
0110	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
0120	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*		
0130	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
0140	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*		
0150	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
0160	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
0170	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
0180	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*		
0190	**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)*	
						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)*
			0010	0030	0035	0040	0050
0010	**Aktieinstrumenter**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5; Bilag V. Del 1.44(b)*					
0020	heraf: unoterede						
0030	heraf: kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0040	heraf: andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0050	heraf: ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0060	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					
0070	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0080	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0090	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0100	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0110	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					

		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)*	
						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)*
			0010	0030	0035	0040	0050
0120	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					
0130	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0140	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0150	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0160	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0170	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0175	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
0180	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0190	**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	**Finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse** *Bilag V. Del 2.79*				
			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**
			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*
			0060	0070	0080	0090	0100
0010	**Aktieinstrumenter**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5; Bilag V. Del 1.44(b)*					
0020	heraf: unoterede						
0030	heraf: kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0040	heraf: andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0050	heraf: ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0060	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					
0070	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0080	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0090	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0100	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0110	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	**Finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse** *Bilag V. Del 2.79*				
			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**
			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*
			0060	0070	0080	0090	0100
0120	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					
0130	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0140	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0150	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0160	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0170	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0175	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
0180	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0190	**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)*			
			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*
			0010	0015	0020	0025
0005	**Aktieinstrumenter**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5; Bilag V. Del 1.44(b)*				
0006	heraf: unoterede					
0007	heraf: kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0008	heraf: andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0009	heraf: ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*				
0020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
0030	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*				
0080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	**Regnskabsmæssig bruttoværdi** *Bilag V. Del 1.34(c),34(e)*			
			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*
			0010	0015	0020	0025
0090	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0125	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0130	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0140	**FINANSIELLE AKTIVER UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN MÅLT MED EN OMKOSTNINGSBASERET METODE**	*BAD, artikel 37, stk. 1; artikel 42a, stk. 4, litra b); Bilag V. Del 1.19*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	**Specifikke hensættelser for kreditrisiko**	**Generelle hensættelser for kreditrisiko, der påvirker den regnskabsmæssige værdi**	**Generelle hensættelser for kreditinstitutrisiko, der påvirker den regnskabsmæssige værdi**	**Regnskabsmæssig værdi**	**heraf: aktiver omfattet af LOCOM**
			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*	*Bilag V. Del 1.27-28*	*Bilag V. Del 1.19*
			0030	0041	0045	0050	0060
0005	**Aktieinstrumenter**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5; Bilag V. Del 1.44(b)*					
0006	heraf: unoterede						
0007	heraf: kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0008	heraf: andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0009	heraf: ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					
0020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0030	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					
0080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	**Specifikke hensættelser for kreditrisiko**	**Generelle hensættelser for kreditrisiko, der påvirker den regnskabsmæssige værdi**	**Generelle hensættelser for kreditinstitutrisiko, der påvirker den regnskabsmæssige værdi**	**Regnskabsmæssig værdi**	**heraf: aktiver omfattet af LOCOM**
			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*	*Bilag V. Del 1.27-28*	*Bilag V. Del 1.19*
			0030	0041	0045	0050	0060
0090	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0125	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
0130	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0140	**FINANSIELLE AKTIVER UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN MÅLT MED EN OMKOSTNINGSBASERET METODE**	*BAD, artikel 37, stk. 1; artikel 42a, stk. 4, litra b); Bilag V. Del 1.19*					

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	**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 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*	
		0070	0080	0090	0100	
0005	**Aktieinstrumenter**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5; Bilag V. Del 1.44(b)*				
0006	heraf: unoterede					
0007	heraf: kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0008	heraf: andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0009	heraf: ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*				
0020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
0030	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*				
0080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	**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 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*	
		0070	0080	0090	0100	
0090	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0125	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0130	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0140	**FINANSIELLE AKTIVER UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN MÅLT MED EN OMKOSTNINGSBASERET METODE**	*BAD, artikel 37, stk. 1; artikel 42a, stk. 4, litra 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)*			
			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*
			0015	0016	0020	0025
0010	**Aktieinstrumenter**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5; Bilag V. Del 1.44(b)*				
0020	heraf: unoterede					
0030	heraf: kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0040	heraf: andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0050	heraf: ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0060	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*				
0070	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
0080	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0090	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0100	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0110	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)*			
			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*
			0015	0016	0020	0025
0120	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*				
0130	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
0140	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0150	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0160	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0170	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0175	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0180	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0190	**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	**Specifikke hensættelser for kreditrisiko**	**Generelle hensættelser for kreditrisiko, der påvirker den regnskabsmæssige værdi**	**Generelle hensættelser for kreditinstitutrisiko, der påvirker den regnskabsmæssige værdi**	**Regnskabsmæssig værdi**	**heraf: aktiver omfattet af LOCOM**
			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*	*Bilag V. Del 1.27-28*	*Bilag V. Del 1.20*
			0030	0040	0050	0010	0070
0010	**Aktieinstrumenter**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5; Bilag V. Del 1.44(b)*					
0020	heraf: unoterede						
0030	heraf: kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0040	heraf: andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0050	heraf: ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0060	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					
0070	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0080	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0090	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0100	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0110	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	**Specifikke hensættelser for kreditrisiko**	**Generelle hensættelser for kreditrisiko, der påvirker den regnskabsmæssige værdi**	**Generelle hensættelser for kreditinstitutrisiko, der påvirker den regnskabsmæssige værdi**	**Regnskabsmæssig værdi**	**heraf: aktiver omfattet af LOCOM**
			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*	*Bilag V. Del 1.27-28*	*Bilag V. Del 1.20*
			0030	0040	0050	0010	0070
0120	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					
0130	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0140	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0150	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0160	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0170	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0175	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
0180	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0190	**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	**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 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*	
		0080	0090	0100	0110	
0010	**Aktieinstrumenter**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5; Bilag V. Del 1.44(b)*				
0020	heraf: unoterede					
0030	heraf: kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0040	heraf: andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0050	heraf: ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0060	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*				
0070	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
0080	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0090	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0100	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0110	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	**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 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*
			0080	0090	0100	0110
0120	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*				
0130	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
0140	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0150	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0160	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0170	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0175	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0180	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0190	**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, bortset fra aktiver, der ikke besiddes med handel for øje, aktiver i handelsbeholdningen eller aktiver, der besiddes med henblik på salg, 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)*
				0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060
Efter produkt	0010	**På anfordring [call] og kortfristet [anfordringskonto]**	*Bilag V. Del 2.85(a)*							
	0020	**Gæld på kreditkort**	*Bilag V. Del 2.85(b)*							
	0030	**Tilgodehavender fra salg**	*Bilag V. Del 2.85(c)*							
	0040	**Finansiel leasing**	*Bilag V. Del 2.85(d)*							
	0050	**Omvendte repolån**	*Bilag V. Del 2.85(e)*							
	0060	**Lån med andre vilkår**	*Bilag V. Del 2.85(f)*							
	0070	**Forskud, der ikke er lån**	*Bilag V. Del 2.85(g)*							
	0080	**LÅN OG FORSKUD**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*							
Efter sikkerhedsstillelse	0090	heraf: Lån med sikkerhed i fast ejendom	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*							
	0100	heraf: lån med andre former for sikkerhed	*Bilag V. Del 2.86(b), 87*							
Efter formål	0110	heraf: forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a)*							
	0120	heraf: udlån til boligkøb	*Bilag V. Del 2.88(b)*							
Efter prioritet	0130	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, bortset fra aktiver, der ikke besiddes med handel for øje, aktiver i handelsbeholdningen eller aktiver, der besiddes med henblik på salg 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*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0010	**A Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri**	*NACE-forordning*						
0020	**B Råstofindvinding**	*NACE-forordning*						
0030	**C Fremstillingsvirksomhed**	*NACE-forordning*						
0040	**D El-, gas- og fjernvarmeforsyning**	*NACE-forordning*						
0050	**E Vandforsyning**	*NACE-forordning*						
0060	**F Bygge- og anlægsvirksomhed**	*NACE-forordning*						
0070	**G Engroshandel og detailhandel**	*NACE-forordning*						
0080	**H Transport og godshåndtering**	*NACE-forordning*						

		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*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0090	**I Overnatningsfaciliteter og restaurationsvirksomhed**	*NACE-forordning*						
0100	**J Information og kommunikation**	*NACE-forordning*						
0105	**K Pengeinstitut- og finansvirksomhed, forsikring**	*NACE-forordning, Bilag V. Del 2.92*						
0110	**L Fast ejendom**	*NACE-forordning*						
0120	**M Liberale, videnskabelige og tekniske tjenesteydelser**	*NACE-forordning*						
0130	**N Administrative tjenesteydelser og hjælpetjenester**	*NACE-forordning*						
0140	**O Offentlig forvaltning og forsvar; socialsikring**	*NACE-forordning*						
0150	**P Undervisning**	*NACE-forordning*						
0160	**Q Sundhedsvæsen og sociale foranstaltninger**	*NACE-forordning*						
0170	**R Kultur, forlystelser og sport**	*NACE-forordning*						
0180	**S Andre serviceydelser**	*NACE-forordning*						
0190	**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)**			**Erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver**		
			≤ 30 dage	**> 30 dage ≤ 90 dage**	**> 90 dage**	**≤ 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											
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120
0060	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*												
0070	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*												
0080	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*												
0090	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*												
0100	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*												
0110	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*												
0120	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*												
0130	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*												

		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)**			**Erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver**		
			≤ 30 dage	**> 30 dage ≤ 90 dage**	**> 90 dage**	**≤ 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											
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120
0140	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*												
0150	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*												
0160	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*												
0170	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*												
0180	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*												
0190	**GÆLDSINSTRUMENTER I ALT**	*Bilag V. Del 2.94-95*												
	Lån og forskud efter produkt, efter sikkerhedsstillelse og efter prioritet													
0200	På anfordring [call] og kortfristet [anfordringskonto]	*Bilag V. Del 2.85(a)*												
0210	Gæld på kreditkort	*Bilag V. Del 2.85(b)*												
0220	Tilgodehavender fra salg	*Bilag V. Del 2.85(c)*												
0230	Finansiel leasing	*Bilag V. Del 2.85(d)*												

		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)			Erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver		
			≤ 30 dage	> 30 dage ≤ 90 dage	> 90 dage	≤ 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											
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120
0240	Omvendte repolån	*Bilag V. Del 2.85(e)*												
0250	Lån med andre vilkår	*Bilag V. Del 2.85(f)*												
0260	Forskud, der ikke er lån	*Bilag V. Del 2.85(g)*												
0270	heraf: Lån med sikkerhed i fast ejendom	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*												
0280	heraf: lån med andre former for sikkerhed	*Bilag V. Del 2.86(b), 87*												
0290	heraf: forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a)*												
0300	heraf: udlån til boligkøb	*Bilag V. Del 2.88(b)*												
0310	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					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0060	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
0070	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0080	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0090	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0100	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0110	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0120	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
0130	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0140	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0150	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0160	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0170	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*						

		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					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0180	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0190	**GÆLDSINSTRUMENTER I ALT**	*Bilag V. Del 2.94-95*						
	Lån og forskud efter produkt, efter sikkerhedsstillelse og efter prioritet							
0200	På anfordring [call] og kortfristet [anfordringskonto]	*Bilag V. Del 2.85(a)*						
0210	Gæld på kreditkort	*Bilag V. Del 2.85(b)*						
0220	Tilgodehavender fra salg	*Bilag V. Del 2.85(c)*						
0230	Finansiel leasing	*Bilag V. Del 2.85(d)*						
0240	Omvendte repolån	*Bilag V. Del 2.85(e)*						
0250	Lån med andre vilkår	*Bilag V. Del 2.85(f)*						
0260	Forskud, der ikke er lån	*Bilag V. Del 2.85(g)*						
0270	heraf: Lån med sikkerhed i fast ejendom	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*						

		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					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0280	heraf: lån med andre former for sikkerhed	*Bilag V. Del 2.86(b), 87*						
0290	heraf: forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a)*						
0300	heraf: udlån til boligkøb	*Bilag V. Del 2.88(b)*						
0310	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*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0010	**Derivater**	*CRR, bilag II*	*IFRS 9.BA.7(a)*							
0020	**Korte positioner**		*FRS 9.BA.7(b)*							
0030	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*	*IAS 32.11*							
0040	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*	*Bilag V. Del 1.31*							
0050	**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*							
0060	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a), 44(c)*	*Bilag V. Del 1.42(a), 44(c)*							

		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*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0070	*Anfordringskonti/dag-til-dag-indskud*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.1*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.1*							
0080	*Tidsindskud*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.2*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.2*							
0090	*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*							
0100	*Genkøbsaftaler*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.4*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.4*							
0110	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b), 44(c)*	*Bilag V. Del 1.42(b), 44(c)*							
0120	*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*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0130	*Tidsindskud*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.2*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.2*							
0140	*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*							
0150	*Genkøbsaftaler*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.4*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.4*							
0160	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c), 44(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c), 44(c)*							
0170	*Anfordringskonti/dag-til-dag-indskud*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.1*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.1*							
0180	*Tidsindskud*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.2*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.2*							

		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*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0190	*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*							
0200	*Genkøbsaftaler*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.4*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.4*							
0210	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d), 44(c)*	*Bilag V. Del 1.42(d), 44(c)*							
0220	*Anfordringskonti/dag-til-dag-indskud*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.1*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.1*							
0230	*Tidsindskud*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.2*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.2*							

		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*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0240	*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*							
0250	*Genkøbsaftaler*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.4*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.4*							
0260	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e), 44(c)*	*Bilag V. Del 1.42(e), 44(c)*							
0270	*Anfordringskonti/dag-til-dag-indskud*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.1*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.1*							
0280	*Tidsindskud*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.2*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.2*							

		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*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0290	*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*							
0300	*Genkøbsaftaler*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.4*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.4*							
0310	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f), 44(c)*	*Bilag V. Del 1.42(f), 44(c)*							
0320	*Anfordringskonti/dag-til-dag-indskud*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.1*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.1*							
0330	*Tidsindskud*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.2*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.2*							

		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*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0340	*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*							
0350	*Genkøbsaftaler*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.4*	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9.4*							
0360	**Udstedte gældsbeviser**	*Bilag V.1.37, Del 2.98*	*Bilag V. Del 1.37, Del 2.98*							
0370	Indlånsbeviser	*Bilag V. Del 2.98(a)*	*Bilag V. Del 2.98(a)*							
0380	Værdipapirer med sikkerhed i aktiver (værdipapirer af asset backed-typen)	*CRR, artikel 4, nr. 61)*	*CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 61)*							
0390	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	*CRR, artikel 129*	*CRR, artikel 129*							
0400	Sammensatte kontrakter	*Bilag V. Del 2.98(d)*	*Bilag V. Del 2.98(d)*							

		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*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0410	Andre udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 2.98(e)*	*Bilag V. Del 2.98(e)*							
0420	*Konvertible sammensatte finansielle instrumenter*		*IAS 32.AG 31*							
0430	*Ikkekonvertible*									
0440	**Andre finansielle forpligtelser**	*Bilag V. Del 1.38-41*	*Bilag V. Del 1.38-41*							
0445	heraf: leasingforpligtelser		*IFRS 16.22, 26-28, 47(b)*							
0450	**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*
				0010	0020	0030
0010	**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*			
0020	**Udstedte gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.37*	*Bilag V. Del 1.37*			
0030	**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*			
			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 instrumenter (fase 3)**	**Erhvervede eller oprettede værdiforringede instrumenter**
			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 7.35M; Bilag V. Del 2.107*
			0010	0020	0030	0035
0010	**Afgivne lånetilsagn**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116*				
0021	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.117*				
0030	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
0040	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0050	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				

		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*			
			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 instrumenter (fase 3)**	**Erhvervede eller oprettede værdiforringede instrumenter**
			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 7.35M; Bilag V. Del 2.107*
			0010	0020	0030	0035
0060	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0070	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0080	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0090	**Afgivne finansielle garantier**	*IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.102-105, 114, 116*				
0101	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.117*				
0110	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*			
			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 instrumenter (fase 3)**	**Erhvervede eller oprettede værdiforringede instrumenter**
			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 7.35M; Bilag V. Del 2.107*
			0010	0020	0030	0035
0120	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0130	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0140	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0150	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0160	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0170	**Andre afgivne forpligtelser**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 115, 116*				
0181	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.117*				

		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*			
			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 instrumenter (fase 3)**	**Erhvervede eller oprettede værdiforringede instrumenter**
			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 7.35M; Bilag V. Del 2.107*
			0010	0020	0030	0035
0190	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
0200	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0210	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0220	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0230	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0240	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*				

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	**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 instrumenter (fase 3)**	**Erhvervede eller oprettede værdiforringede instrumenter**
			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)*	*IFRS 7.35M; Bilag V. Del 2.107*
			0040	0050	0060	0065
0010	**Afgivne lånetilsagn**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116*				
0021	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.117*				
0030	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
0040	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0050	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	**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 instrumenter (fase 3)**	**Erhvervede eller oprettede værdiforringede instrumenter**
			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)*	*IFRS 7.35M; Bilag V. Del 2.107*
			0040	0050	0060	0065
0060	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0070	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0080	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0090	**Afgivne finansielle garantier**	*IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.102-105, 114, 116*				
0101	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.117*				
0110	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	**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 instrumenter (fase 3)**	**Erhvervede eller oprettede værdiforringede instrumenter**
			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)*	*IFRS 7.35M; Bilag V. Del 2.107*
			0040	0050	0060	0065
0120	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0130	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0140	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0150	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0160	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0170	**Andre afgivne forpligtelser**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 115, 116*				
0181	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.117*				

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	**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 instrumenter (fase 3)**	**Erhvervede eller oprettede værdiforringede instrumenter**
			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)*	*IFRS 7.35M; Bilag V. Del 2.107*
			0040	0050	0060	0065
0190	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
0200	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0210	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0220	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0230	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0240	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*
			0100	0110	0120	0130
0010	**Afgivne lånetilsagn**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 113, 116*				
0021	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.117*				
0030	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
0040	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0050	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				

		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*
			0100	0110	0120	0130
0060	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0070	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0080	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0090	**Afgivne finansielle garantier**	*IFRS 4 Bilag A; CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.102-105, 114, 116*				
0101	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.117*				
0110	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*
			0100	0110	0120	0130
0120	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0130	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0140	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0150	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0160	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0170	**Andre afgivne forpligtelser**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.102-105, 115, 116*				
0181	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.117*				

		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*
			0100	0110	0120	0130
0190	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
0200	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0210	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0220	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0230	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0240	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*
			0010	0020
0010	**Afgivne lånetilsagn**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.112, 113*		
0021	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.117*		
0030	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
0040	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*		
0050	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
0060	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
0070	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
0080	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*		
0090	**Afgivne finansielle garantier**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(f), Del 2.112, 114*		
0101	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.117*		
0110	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
0120	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*		
0130	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
0140	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
0150	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*		

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	**Nominel værdi**	**Hensættelser**
			CRR, bilag I; Bilag V. Del 2.118	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 2.11*
			0010	0020
0160	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*		
0170	**Andre afgivne forpligtelser**	*CRR, bilag I; Bilag V. Del 1.44(g), Del 2.112, 115*		
0181	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.117*		
0190	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
0200	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*		
0210	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
0220	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
0230	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
0240	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*
				0010	0020
0010	**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*		
0020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
0030	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*		
0040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
0050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
0060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
0070	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*		
0080	**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*		
0090	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
0100	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*		
0110	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
0120	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*		

		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*
				0010	0020
0130	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
0140	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*		
0150	**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*		
0160	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
0170	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*		
0180	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
0190	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
0200	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
0210	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*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0010	**Rente**	*Bilag V. Del 2.129(a)*	*Bilag V. Del 2.129(a)*								
0020	heraf: økonomiske sikringer	*Bilag V. Del 2.137-139*	*Bilag V. Del 2.137-139*								
0030	OTC-optioner	*Bilag V. Del 2.136*	*Bilag V. Del 2.136*								
0040	OTC, andet	*Bilag V. Del 2.136*	*Bilag V. Del 2.136*								
0050	Optioner på det organiserede marked	*Bilag V. Del 2.136*	*Bilag V. Del 2.136*								
0060	Det organiserede marked, andet	*Bilag V. Del 2.136*	*Bilag V. Del 2.136*								

	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*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0070	**Aktieeksponeringer**	*Bilag V. Del 2.129(b)*	*Bilag V. Del 2.129(b)*								
0080	heraf: økonomiske sikringer	*Bilag V. Del 2.137-139*	*Bilag V. Del 2.137-139*								
0090	OTC-optioner	*Bilag V. Del 2.136*	*Bilag V. Del 2.136*								
0100	OTC, andet	*Bilag V. Del 2.136*	*Bilag V. Del 2.136*								
0110	Optioner på det organiserede marked	*Bilag V. Del 2.136*	*Bilag V. Del 2.136*								
0120	Det organiserede marked, andet	*Bilag V. Del 2.136*	*Bilag V. Del 2.136*								
0130	**Valuta og guld**	*Bilag V. Del 2.129(c)*	*Bilag V. Del 2.129(c)*								

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*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0140	heraf: økonomiske sikringer	*Bilag V. Del 2.137-139*	*Bilag V. Del 2.137-139*								
0150	OTC-optioner	*Bilag V. Del 2.136*	*Bilag V. Del 2.136*								
0160	OTC, andet	*Bilag V. Del 2.136*	*Bilag V. Del 2.136*								
0170	Optioner på det organiserede marked	*Bilag V. Del 2.136*	*Bilag V. Del 2.136*								
0180	Det organiserede marked, andet	*Bilag V. Del 2.136*	*Bilag V. Del 2.136*								
0190	**Långivning**	*Bilag V. Del 2.129(d)*	*Bilag V. Del 2.129(d)*								
0195	heraf: økonomiske sikringer med brug af dagsværdimuligheden	*Bilag V. Del 2.140*	*IFRS 9.6.7.1, Bilag V. Del 2.140*								

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*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0201	heraf: andre økonomiske sikringer	*Bilag V. Del 2.137-140*	*Bilag V. Del 2.137-140*								
0210	Credit default swap										
0220	Option på kreditspænd										
0230	Total return swap										
0240	Andet										
0250	**Råvarer**	*Bilag V. Del 2.129(e)*	*Bilag V. Del 2.129(e)*								
0260	heraf: økonomiske sikringer	*Bilag V. Del 2.137-139*	*Bilag V. Del 2.137-139*								
0270	**Andet**	*Bilag V. Del 2.129(f)*	*Bilag V. Del 2.129(f)*								

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*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0280	heraf: økonomiske sikringer	*Bilag V. Del 2.137-139*	*Bilag V. Del 2.137-139*								
0290	**DERIVATER**	*CRR, bilag II; Bilag V. Del 1.16(a)*	*IFRS 9. Appendiks A*								
0300	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*								
0310	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)*								
0320	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*	
		0010	0020	0030	0040	
0010	**Rente**	*Bilag V. Del 2.129(a)*				
0020	OTC-optioner	*Bilag V. Del 2.136*				
0030	OTC, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
0040	Optioner på det organiserede marked	*Bilag V. Del 2.136*				
0050	Det organiserede marked, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
0060	**Aktieeksponeringer**	*Bilag V. Del 2.129(b)*				
0070	OTC-optioner	*Bilag V. Del 2.136*				
0080	OTC, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
0090	Optioner på det organiserede marked	*Bilag V. Del 2.136*				
0100	Det organiserede marked, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
0110	**Valuta og guld**	*Bilag V. Del 2.129(c)*				
0120	OTC-optioner	*Bilag V. Del 2.136*				
0130	OTC, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
0140	Optioner på det organiserede marked	*Bilag V. Del 2.136*				
0150	Det organiserede marked, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
0160	**Långivning**	*Bilag V. Del 2.129(d)*				
0170	Credit default swap	*Bilag V. Del 2.136*				
0180	Option på kreditspænd	*Bilag V. Del 2.136*				
0190	Total return swap	*Bilag V. Del 2.136*				
0200	Andet	*Bilag V. Del 2.136*				

	Efter produkt eller markedstype	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabs-principper*	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*
			0010	0020	0030	0040
0210	**Råvarer**	*Bilag V. Del 2.129(e)*				
0220	**Andet**	*Bilag V. Del 2.129(f)*				
0230	**DAGSVÆRDISIKRINGER**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(a); IFRS 9.6.5.2(a)*				
0240	**Rente**	*Bilag V. Del 2.129(a)*				
0250	OTC-optioner	*Bilag V. Del 2.136*				
0260	OTC, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
0270	Optioner på det organiserede marked	*Bilag V. Del 2.136*				
0280	Det organiserede marked, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
0290	**Aktieeksponeringer**	*Bilag V. Del 2.129(b)*				
0300	OTC-optioner	*Bilag V. Del 2.136*				
0310	OTC, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
0320	Optioner på det organiserede marked	*Bilag V. Del 2.136*				
0330	Det organiserede marked, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
0340	**Valuta og guld**	*Bilag V. Del 2.129(c)*				
0350	OTC-optioner	*Bilag V. Del 2.136*				
0360	OTC, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
0370	Optioner på det organiserede marked	*Bilag V. Del 2.136*				
0380	Det organiserede marked, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
0390	**Långivning**	*Bilag V. Del 2.129(d)*				
0400	Credit default swap	*Bilag V. Del 2.136*				
0410	Option på kreditspænd	*Bilag V. Del 2.136*				
0420	Total return swap	*Bilag V. Del 2.136*				
0430	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*	
		0010	0020	0030	0040	
0440	**Råvarer**	*Bilag V. Del 2.129(e)*				
0450	**Andet**	*Bilag V. Del 2.129(f)*				
0460	**SIKRING AF PENGESTRØMME**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(b); IFRS 9.6.5.2(b)*				
0470	**SIKRING AF NETTOKAPITALANDELE I UDENLANDSK VIRKSOMHED**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(c); IFRS 9.6.5.2(c)*				
0480	**DAGSVÆRDISIKRING AF PORTEFØLJE MOD RENTERISIKO**	*IAS 39.71, 81A, 89A, AG 114-132*				
0490	**PENGESTRØMSSIKRING AF PORTEFØLJE MOD RENTERISIKO**	*IAS 39.71*				
0500	**DERIVATER — REGNSKABSMÆSSIG SIKRING**	*IFRS 7.24A; IAS 39.9; IFRS 9.6.1*				
0510	heraf: OTC — kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c), 44(e), Del 2.141(a), 142*				
0520	heraf: OTC — andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d), 44(e), Del 2.141(b)*				
0530	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			
			Aktiver	heraf: aktiver regnskabsført til amortiseret kostpris/LOCOM	Forpligtelser	heraf: forpligtelser regnskabsført til amortiseret kostpris/LOCOM
			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*
			0005	0006	0007	0008
0010	**Rente**	*Bilag V. Del 2.129(a)*				
0020	OTC-optioner	*Bilag V. Del 2.136*				
0030	OTC, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
0040	Optioner på det organiserede marked	*Bilag V. Del 2.136*				
0050	Det organiserede marked, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
0060	**Aktieeksponeringer**	*Bilag V. Del 2.129(b)*				
0070	OTC-optioner	*Bilag V. Del 2.136*				
0080	OTC, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
0090	Optioner på det organiserede marked	*Bilag V. Del 2.136*				
0100	Det organiserede marked, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
0110	**Valuta og guld**	*Bilag V. Del 2.129(c)*				

Efter produkt eller markedstype		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Regnskabsmæssig værdi			
			Aktiver	heraf: aktiver regnskabsført til amortiseret kostpris/LOCOM	Forpligtelser	heraf: forpligtelser regnskabsført til amortiseret kostpris/LOCOM
			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*
			0005	0006	0007	0008
0120	OTC-optioner	*Bilag V. Del 2.136*				
0130	OTC, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
0140	Optioner på det organiserede marked	*Bilag V. Del 2.136*				
0150	Det organiserede marked, andet	*Bilag V. Del 2.136*				
0160	**Långivning**	*Bilag V. Del 2.129(d)*				
0170	Credit default swap	*Bilag V. Del 2.136*				
0180	Option på kreditspænd	*Bilag V. Del 2.136*				
0190	Total return swap	*Bilag V. Del 2.136*				
0200	Andet	*Bilag V. Del 2.136*				
0210	**Råvarer**	*Bilag V. Del 2.129(e)*				
0220	**Andet**	*Bilag V. Del 2.129(f)*				
0230	**DERIVATER — REGNSKABSMÆSSIG SIKRING**	*Bilag V. Del 1.22, 26*				
0231	heraf: dagsværdisikringer	*Bilag V. Del 2.143*				

Efter produkt eller markedstype		*Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD*	Regnskabsmæssig værdi			
			Aktiver	**heraf: aktiver regnskabsført til amortiseret kostpris/LOCOM**	**Forpligtelser**	**heraf: forpligtelser regnskabsført til amortiseret kostpris/LOCOM**
			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*
			0005	0006	0007	0008
0232	heraf: sikringer af pengestrømme	*Bilag V. Del 2.143*				
0233	heraf: sikringer af kostpris	*Bilag V. Del 2.143, 144*				
0234	heraf: sikring af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed	*Bilag V. Del 2.143*				
0235	heraf: dagsværdisikring af portefølje mod renterisiko	*Bilag V. Del 2.143*				
0236	heraf: pengestrømssikring af portefølje mod renterisiko	*Bilag V. Del 2.143*				
0240	heraf: OTC — kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c), 44(e), Del 2.141(a), 142*				
0250	heraf: OTC — andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d), 44(e), Del 2.141(b)*				
0260	heraf: OTC — øvrige	*Bilag V. Del 1.44(e), Del 2.141(c)*				

	Efter produkt eller markedstype	*Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD*	Notionel værdi				Dagsværdi	
			Samlet sikring	heraf: derivater regnskabsført til amortiseret kostpris/LO-COM	heraf: solgt	heraf: derivater regnskabsført til amortiseret kostpris/LO-COM	Positiv værdi	Negativ værdi
			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*
			0010	0011	0020	0021	0030	0040
0010	**Rente**	*Bilag V. Del 2.129(a)*						
0020	OTC-optioner	*Bilag V. Del 2.136*						
0030	OTC, andet	*Bilag V. Del 2.136*						
0040	Optioner på det organiserede marked	*Bilag V. Del 2.136*						
0050	Det organiserede marked, andet	*Bilag V. Del 2.136*						
0060	**Aktieeksponeringer**	*Bilag V. Del 2.129(b)*						
0070	OTC-optioner	*Bilag V. Del 2.136*						
0080	OTC, andet	*Bilag V. Del 2.136*						
0090	Optioner på det organiserede marked	*Bilag V. Del 2.136*						
0100	Det organiserede marked, andet	*Bilag V. Del 2.136*						
0110	**Valuta og guld**	*Bilag V. Del 2.129(c)*						

	Efter produkt eller markedstype	*Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD*	Notionel værdi				Dagsværdi	
			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 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*
			0010	0011	0020	0021	0030	0040
0120	OTC-optioner	*Bilag V. Del 2.136*						
0130	OTC, andet	*Bilag V. Del 2.136*						
0140	Optioner på det organiserede marked	*Bilag V. Del 2.136*						
0150	Det organiserede marked, andet	*Bilag V. Del 2.136*						
0160	**Långivning**	*Bilag V. Del 2.129(d)*						
0170	Credit default swap	*Bilag V. Del 2.136*						
0180	Option på kreditspænd	*Bilag V. Del 2.136*						
0190	Total return swap	*Bilag V. Del 2.136*						
0200	Andet	*Bilag V. Del 2.136*						
0210	**Råvarer**	*Bilag V. Del 2.129(e)*						
0220	**Andet**	*Bilag V. Del 2.129(f)*						
0230	**DERIVATER — REGNSKABSMÆSSIG SIKRING**	*Bilag V. Del 1.22, 26*						
0231	heraf: dagsværdisikringer	*Bilag V. Del 2.143*						

Efter produkt eller markedstype		*Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD*	Notionel værdi				Dagsværdi	
			Samlet sikring	**heraf: derivater regnskabsført til amortiseret kostpris/LO-COM**	**heraf: solgt**	**heraf: derivater regnskabsført til amortiseret kostpris/LO-COM**	**Positiv værdi**	**Negativ værdi**
			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*
			0010	0011	0020	0021	0030	0040
0232	heraf: sikringer af pengestrømme	*Bilag V. Del 2.143*						
0233	heraf: sikringer af kostpris	*Bilag V. Del 2.143, 144*						
0234	heraf: sikring af nettokapitalandele i udenlandsk virksomhed	*Bilag V. Del 2.143*						
0235	heraf: dagsværdisikring af portefølje mod renterisiko	*Bilag V. Del 2.143*						
0236	heraf: pengestrømssikring af portefølje mod renterisiko	*Bilag V. Del 2.143*						
0240	heraf: OTC — kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c), 44(e), Del 2.141(a), 142*						
0250	heraf: OTC — andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d), 44(e), Del 2.141(b)*						
0260	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 nettokapitallandele i udenlandsk virksomhed**
			Bilag V. Del 2.145	*Bilag V. Del 2.145*	*Bilag V. Del 2.145*
			0010	0020	0030
0010	**Finansielle aktiver, bortset fra derivater**	*IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
0020	heraf: Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje	*IFRS 9. Appendiks A*			
0030	heraf: Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet	*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)*			
0040	heraf: Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	*IFRS 9.4.1.5; IFRS 7.8(a)(i)*			
0050	**Finansielle forpligtelser, bortset fra derivater**	*IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
0060	Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje	*IFRS 9. Appendiks A*			
0070	Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2*			
0080	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
			0010
0010	**Finansielle aktiver, bortset fra derivater**		
0020	heraf: Finansielle aktiver i handelsbeholdningen	*BAD, artikel 32-33; Bilag V. Del 1.17*	
0030	heraf: Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet	*BAD, artikel 36, stk. 2*	
0040	heraf: Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 8*	
0050	heraf: Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen	*BAD, artikel 37; Regnskabsdirektiv. artikel 12, stk. 7; Bilag V. Del 1.20*	
0060	**Finansielle forpligtelser, bortset fra derivater**		
0070	heraf: Finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 3, stk. 6*	
0080	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*
			0010	0020	0030	0040	0050
	AKTIVER						
0010	**Finansielle aktiver målt til dagsværdi gennem anden totalindkomst**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(h); Bilag V. Del 2.146, 151*					
0020	Rente	*Bilag V. Del 2.129(a)*					
0030	Aktieeksponeringer	*Bilag V. Del 2.129(b)*					
0040	Valuta og guld	*Bilag V. Del 2.129(c)*					
0050	Långivning	*Bilag V. Del 2.129(d)*					
0060	Råvarer	*Bilag V. Del 2.129(e)*					
0070	Andet	*Bilag V. Del 2.129(f)*					
0080	**Finansielle aktiver målt til amortiseret kostpris**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(f); Bilag V. Del 2.146, 151*					
0090	Rente	*Bilag V. Del 2.129(a)*					
0100	Aktieeksponeringer	*Bilag V. Del 2.129(b)*					
0110	Valuta og guld	*Bilag V. Del 2.129(c)*					

		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*	
			0010	0020	0030	0040	0050
0120	Långivning	*Bilag V. Del 2.129(d)*					
0130	Råvarer	*Bilag V. Del 2.129(e)*					
0140	Andet	*Bilag V. Del 2.129(f)*					
	FORPLIGTELSER						
0150	**Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris**	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 7.8(g); Bilag V. Del 2.146, 151*					
0160	Rente	*Bilag V. Del 2.129(a)*					
0170	Aktieeksponeringer	*Bilag V. Del 2.129(b)*					
0180	Valuta og guld	*Bilag V. Del 2.129(c)*					
0190	Långivning	*Bilag V. Del 2.129(d)*					
0200	Råvarer	*Bilag V. Del 2.129(e)*					
0210	Andet	*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
				Bilag V. Del 2.154	*Bilag V. Del 2.154*		
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Aktieinstrumenter**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*					
0330	**Specifikke hensættelser for kreditrisiko**	*CRR artiel 428, litra g), nr. ii)*					
0335	Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud	*BAD, artikel 13, stk. 2; Bilag V. Del 2.2, 3*					
0340	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					
0350	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0360	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0370	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0380	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0390	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0400	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					
0410	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0420	*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
				Bilag V. Del 2.154	*Bilag V. Del 2.154*		
			0010	0020	0030	0040	0050
0430	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0440	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0450	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0460	*Husholdninger*	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0470	**Generelle hensættelser for kreditrisiko**	*CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 95)*					
0475	Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud	*BAD, artikel 13, stk. 2; Bilag V. Del 2.2, 3*					
0480	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*					
0490	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*					
0500	**Generelle hensættelser for kreditinstitutrisici**	*BAD, artikel 37, stk. 2; CRR, artikel 4, nr. 95)*					
0505	Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud	*BAD, artikel 13, stk. 2; Bilag V. Del 2.2, 3*					
0510	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*					
0520	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*					
0530	**I alt**						

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD *CRR, artikel 442; litra i), Bilag V. Del 2.153*	Andre justeringer	Ultimosaldo	Genindvindinger indregnet direkte i resultatopgørelsen	Værdijusteringer indregnet direkte i resultatopgørelsen	Afskrevne beløb, som indregnes direkte i resultatopgørelsen
			Bilag V. Del 2.155			*Bilag V. Del 2.78*	
			0060	0070	0080	0090	0100
0010	**Aktieinstrumenter**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*					
0330	**Specifikke hensættelser for kreditrisiko**	*CRR artiel 428, litra g), nr. ii)*					
0335	Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud	*BAD, artikel 13, stk. 2; Bilag V. Del 2.2, 3*					
0340	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					
0350	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0360	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0370	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0380	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0390	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0400	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					
0410	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0420	*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*	**Andre justeringer**	**Ultimosaldo**	**Genindvindinger indregnet direkte i resultatopgørelsen**	**Værdijusteringer indregnet direkte i resultatopgørelsen**	**Afskrevne beløb, som indregnes direkte i resultatopgørelsen**
			Bilag V. Del 2.155			*Bilag V. Del 2.78*	
			0060	0070	0080	0090	0100
0430	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0440	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0450	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0460	*Husholdninger*	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0470	**Generelle hensættelser for kreditrisiko**	*CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 95)*					
0475	Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud	*BAD, artikel 13, stk. 2; Bilag V. Del 2.2, 3*					
0480	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*					
0490	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*					
0500	**Generelle hensættelser for kreditinstitutrisici**	*BAD, artikel 37, stk. 2; CRR, artikel 4, nr. 95)*					
0505	Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud	*BAD, artikel 13, stk. 2; Bilag V. Del 2.2, 3*					
0510	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*					
0520	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*					
0530	**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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0010	**Hensættelser for finansielle aktiver uden stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)**	*IFRS 9.5.5.5*						
0015	Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud	*Bilag V. Del 2.2, 3*						
0020	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
0030	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0040	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0050	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0060	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0070	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0080	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
0090	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0100	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						

		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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0110	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0120	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0130	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0140	*Husholdninger*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0160	heraf: kollektivt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
0170	heraf: individuelt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
0180	**Hensættelser for gældsinstrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)**	*IFRS 9.5.5.3*						
0185	Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud	*Bilag V. Del 2.2, 3*						
0190	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
0200	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0210	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0220	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						

		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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0230	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0240	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0250	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
0260	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0270	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0280	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0290	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0300	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0310	*Husholdninger*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0330	heraf: kollektivt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
0340	heraf: individuelt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
0350	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.213-232*						

		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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0360	**Hensættelser værdiforringede gældsinstrumenter (fase 3)**	*IFRS 9.5.5.1, 9. Appendiks A*						
0365	Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud	*Bilag V. Del 2.2, 3*						
0370	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
0380	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0390	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0400	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0410	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0420	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0430	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
0440	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0450	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0460	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0470	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0480	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0490	*Husholdninger*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0500	heraf: kollektivt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
0510	heraf: individuelt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
0600	**Hensættelser til erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver**	*Bilag V. Del 2.156*						
0610	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
0620	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0630	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0640	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0650	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0660	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0670	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						

		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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0680	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0690	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0700	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0710	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0720	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0730	*Husholdninger*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0740	heraf: kollektivt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
0750	heraf: individuelt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
0520	**Hensættelser i alt for gældsinstrumenter**	*IFRS 7.B8E*						
0530	Afgivne tilsagn og finansielle garantier (fase 1)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; Bilag V. Del 2.157*						
0540	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*						
0550	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.117*						

		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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0560	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*						
0565	Afgivne forpligtelser og finansielle garantier (erhvervede eller oprettede værdiforringede)	*Bilag V. Del 2.156*						
0570	**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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0010	**Hensættelser for finansielle aktiver uden stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)**	*IFRS 9.5.5.5*						
0015	Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud	*Bilag V. Del 2.2, 3*						
0020	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
0030	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0040	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0050	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0060	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0070	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0080	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
0090	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0100	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						

		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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0110	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0120	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0130	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0140	*Husholdninger*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0160	heraf: kollektivt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
0170	heraf: individuelt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
0180	**Hensættelser for gældsinstrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)**	*IFRS 9.5.5.3*						
0185	Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud	*Bilag V. Del 2.2, 3*						
0190	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
0200	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0210	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0220	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						

		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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0230	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0240	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0250	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
0260	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0270	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0280	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0290	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0300	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0310	*Husholdninger*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0330	heraf: kollektivt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
0340	heraf: individuelt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
0350	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.213-232*						

		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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0360	**Hensættelser værdiforringede gældsinstrumenter (fase 3)**	*IFRS 9.5.5.1, 9. Appendiks A*						
0365	Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud	*Bilag V. Del 2.2, 3*						
0370	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
0380	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0390	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0400	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0410	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0420	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0430	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
0440	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0450	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0460	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0470	*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**	**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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0480	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0490	*Husholdninger*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0500	heraf: kollektivt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
0510	heraf: individuelt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
0600	**Hensættelser til erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver**	*Bilag V. Del 2.156*						
0610	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
0620	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0630	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0640	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0650	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0660	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0670	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						

		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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0680	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0690	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0700	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0710	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0720	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0730	*Husholdninger*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0740	heraf: kollektivt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
0750	heraf: individuelt målte hensættelser	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Bilag V. Del 2.158*						
0520	**Hensættelser i alt for gældsinstrumenter**	*IFRS 7.B8E*						
0530	Afgivne tilsagn og finansielle garantier (fase 1)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; Bilag V. Del 2.157*						
0540	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*						
0550	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.117*						

		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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0560	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*						
0565	Afgivne forpligtelser og finansielle garantier (erhvervede eller oprettede værdiforringede)	*Bilag V. Del 2.156*						
0570	**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					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
0020	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0030	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0040	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0050	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0060	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0070	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
0080	*Centralbanker*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0090	*Offentlig forvaltning og service*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0100	*Kreditinstitutter*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						

		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					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0110	*Andre finansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0120	*Ikkefinansielle selskaber*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0130	*Husholdninger*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0140	**Gældsinstrumenter i alt**							
0150	**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	Heraf: kreditderivater
				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)*	*Bilag V. Del 2.114(b)*
				0010	0020	0030	0031	0032	0041	0050	0055
0010	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*								
0015	heraf: misligholdte	*CRR, artikel 47a, stk. 3; Bilag V. Del 2. 213-239, 260*	*CRR, artikel 47a, stk. 3; Bilag V. Del 2. 213-239, 260*								
0020	heraf: Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*								
0030	heraf: Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*								
0035	Heraf: Små og mellemstore virksomheder (SMV'er)	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*								

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**	**Heraf: kreditderivater**
				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)*	*Bilag V. Del 2.114(b)*
				0010	0020	0030	0031	0032	0041	0050	0055
0036	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*								
0037	heraf: Lån i erhvervsejendomme (CRE) til finansielle selskaber, undtagen SMV'er	*Bilag V. Del 2.239ix*	*Bilag V. Del 2.239ix*								
0040	heraf: Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*								
0050	heraf: Udlån til boligkøb	*Bilag V. Del 2.88(b)*	*Bilag V. Del 2.88(b)*								
0060	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	Andet	*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	Andet	*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*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
	AKTIVER										
0010	**Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje**		*IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9. Appendiks A*								
0020	Derivater		*IFRS 9. Appendiks A*								
0030	Aktieinstrumenter		*IAS 32.11,*								
0040	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*								
0050	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*								
0051	**Finansielle aktiver i handelsbeholdningen**	*BAD, artikel 32-33; Bilag V. Del 1.17*									
0052	Derivater	*CRR, bilag II; Bilag V. Del 1.17*									
0053	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*									
0054	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*									
0055	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*									
0056	**Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet**		*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)*								

		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*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0057	Aktieinstrumenter		*IAS 32.11*								
0058	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*								
0059	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*								
0060	**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*								
0070	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*									
0080	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*	*Bilag V. Del 1.31*								
0090	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*	*Bilag V. Del 1.32*								
0101	**Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst**		*IFRS 7.8 (h); IFRS 9.4.1.2A*								
0102	Aktieinstrumenter		*IAS 32.11*								
0103	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*								
0104	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*								
0121	**Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 4*									

		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*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0122	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*									
0123	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*									
0124	Lån og forskud	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 4, litra b); Bilag V. Del 1.32*									
0125	**Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6, stk. 8*									
0126	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*									
0127	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*									
0128	Lån og forskud	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 4, litra b); Bilag V. Del 1.32*									
0140	**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*								

		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*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
	FORPLIGTELSER										
0150	**Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje**		*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*								
0160	Derivater		*IFRS 9.BA.7(a)*								
0170	Korte positioner		*IFRS 9.BA.7(b)*								
0180	Indskud		*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*								
0190	Udstedte gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.37*								
0200	Andre finansielle forpligtelser		*Bilag V. Del 1.38-41*								
0201	**Finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 3, stk. 6*									
0202	Derivater	*CRR, bilag II; Bilag V. Del 1.25, 27*									
0203	Korte positioner										

		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*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0204	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*									
0205	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*									
0206	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*									
0210	**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*								
0220	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*								
0230	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*	*Bilag V. Del 1.37*								
0240	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*	*Bilag V. Del 1.38-41*								
0250	**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**
				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)*
				Bilag V. Del 1.27-28	*CRR, artikel 4, nr. 61)*	*Bilag V. Del 2.183-184*	
				0010	0020	0030	0040
0010	**Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje**		*IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9. Appendiks A*				
0020	Aktieinstrumenter		*IAS 32.11*				
0030	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*				
0040	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*				
0041	**Finansielle aktiver i handelsbeholdningen**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6; Bilag V. Del 1.15*					
0042	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*					
0043	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*					
0044	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**
				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)*
				Bilag V. Del 1.27-28	*CRR, artikel 4, nr. 61)*	*Bilag V. Del 2.183-184*	
				0010	0020	0030	0040
0045	**Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet**		*IFRS 9.4.1.4*				
0046	Aktieinstrumenter		*IAS 32.11*				
0047	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*				
0048	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*				
0050	**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*				
0060	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*					
0070	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*	*Bilag V. Del 1.31*				
0080	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*	*Bilag V. Del 1.32*				
0091	**Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*				

		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**
				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)*
				Bilag V. Del 1.27-28	*CRR, artikel 4, nr. 61)*	*Bilag V. Del 2.183-184*	
				0010	0020	0030	0040
0092	Aktieinstrumenter		*IAS 32.11*				
0093	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*				
0094	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*				
0121	**Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 4*					
0122	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*					
0123	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*					
0124	Lån og forskud	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 4, litra b); del 1.14, del 3.35*					
0125	**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**
				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)*
				Bilag V. Del 1.27-28	*CRR, artikel 4, nr. 61)*	*Bilag V. Del 2.183-184*	
				0010	0020	0030	0040
0126	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*					
0127	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*					
0128	Lån og forskud	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 4, litra b); del 1.14, del 3.35*					
0131	**Finansielle aktiver til amortiseret kostpris**		*IFRS 7.8 (f); IFRS 9.4.1.2*				
0132	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*				
0133	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*				
0181	**Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode**	*BAD, artikel 37, stk. 1; artikel 42a, stk. 4, litra b); Bilag V. Del 1.16*					
0200	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*	**Overførte, fuldt ud indregnede finansielle aktiver**			
				Overførte aktiver			**Tilknyttede forpligtelser** *ITS V. Del 2.181*
				Regnskabsmæssig værdi	**Heraf: securitiseringer**	**Heraf: genkøbsaftaler**	**Regnskabsmæssig værdi**
				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)*
				Bilag V. Del 1.27-28	*CRR, artikel 4, nr. 61)*	*Bilag V. Del 2.183-184*	
				0010	0020	0030	0040
0182	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*					
0183	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*					
0184	**Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen**	*BAD, artikel 35-37*					
0185	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*					
0186	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*					
0187	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*					
0190	**I alt**						

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Overførte, fuldt ud indregnede finansielle aktiver**		**Overførte finansielle aktiver, der indregnes i henhold til instituttets fortsatte engagement**	
				Tilknyttede forpligtelser *ITS V. Del 2.181*		**Udestående hovedstol for de oprindelige aktiver**	**Regnskabsmæssig værdi af aktiver, der stadig indregnes [fortsat engagement]**
				Heraf: securitiseringer	**Heraf: genkøbsaftaler**		
				IFRS 7.42D.(e)	*IFRS 7.42D(e); Bilag V. Del 2.183-184*		*IFRS 7.42D(f)*
				CRR, artikel 4, nr. 61)	*Bilag V. Del 2.183-184*		
				0050	0060	0070	0080
0010	**Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje**		*IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9. Appendiks A*				
0020	Aktieinstrumenter		*IAS 32.11*				
0030	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*				
0040	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*				
0041	**Finansielle aktiver i handelsbeholdningen**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6; Bilag V. Del 1.15*					
0042	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*					
0043	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*					
0044	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 finansielle aktiver, der indregnes i henhold til instituttets fortsatte engagement**	
				Tilknyttede forpligtelser *ITS V. Del 2.181*		**Udestående hovedstol for de oprindelige aktiver**	**Regnskabsmæssig værdi af aktiver, der stadig indregnes [fortsat engagement]**
				Heraf: securitiseringer	**Heraf: genkøbsaftaler**		
				IFRS 7.42D.(e)	*IFRS 7.42D(e); Bilag V. Del 2.183-184*		*IFRS 7.42D(f)*
				CRR, artikel 4, nr. 61)	*Bilag V. Del 2.183-184*		
				0050	0060	0070	0080
0045	**Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet**		*IFRS 9.4.1.4*				
0046	Aktieinstrumenter		*IAS 32.11*				
0047	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*				
0048	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*				
0050	**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*				
0060	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*					
0070	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*	*Bilag V. Del 1.31*				
0080	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*	*Bilag V. Del 1.32*				
0091	**Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Overførte, fuldt ud indregnede finansielle aktiver**		**Overførte finansielle aktiver, der indregnes i henhold til instituttets fortsatte engagement**	
				Tilknyttede forpligtelser *ITS V. Del 2.181*		**Udestående hovedstol for de oprindelige aktiver**	**Regnskabsmæssig værdi af aktiver, der stadig indregnes [fortsat engagement]**
				Heraf: securitiseringer	**Heraf: genkøbsaftaler**		
				IFRS 7.42D.(e)	*IFRS 7.42D(e); Bilag V. Del 2.183-184*		*IFRS 7.42D(f)*
				CRR, artikel 4, nr. 61)	*Bilag V. Del 2.183-184*		
				0050	0060	0070	0080
0092	Aktieinstrumenter		*IAS 32.11*				
0093	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*				
0094	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*				
0121	**Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 4*					
0122	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*					
0123	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*					
0124	Lån og forskud	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 4, litra b); del 1.14, del 3.35*					
0125	**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 finansielle aktiver, der indregnes i henhold til instituttets fortsatte engagement**	
				Tilknyttede forpligtelser *ITS V. Del 2.181*		**Udestående hovedstol for de oprindelige aktiver**	**Regnskabsmæssig værdi af aktiver, der stadig indregnes [fortsat engagement]**
				Heraf: securitiseringer	**Heraf: genkøbsaftaler**		
				IFRS 7.42D.(e)	*IFRS 7.42D(e); Bilag V. Del 2.183-184*		*IFRS 7.42D(f)*
				CRR, artikel 4, nr. 61)	*Bilag V. Del 2.183-184*		
				0050	0060	0070	0080
0126	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*					
0127	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*					
0128	Lån og forskud	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 4, litra b); del 1.14, del 3.35*					
0131	**Finansielle aktiver til amortiseret kostpris**		*IFRS 7.8 (f); IFRS 9.4.1.2*				
0132	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*				
0133	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*				
0181	**Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode**	*BAD, artikel 37, stk. 1; artikel 42a, stk. 4, litra b); Bilag V. Del 1.16*					
0200	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*	**Overførte, fuldt ud indregnede finansielle aktiver**		**Overførte finansielle aktiver, der indregnes i henhold til instituttets fortsatte engagement**	
				Tilknyttede forpligtelser *ITS V. Del 2.181*		**Udestående hovedstol for de oprindelige aktiver**	**Regnskabsmæssig værdi af aktiver, der stadig indregnes [fortsat engagement]**
				Heraf: securitiseringer	**Heraf: genkøbsaftaler**		
				IFRS 7.42D.(e)	*IFRS 7.42D(e); Bilag V. Del 2.183-184*		*IFRS 7.42D(f)*
				CRR, artikel 4, nr. 61)	*Bilag V. Del 2.183-184*		
				0050	0060	0070	0080
0182	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*					
0183	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*					
0184	**Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen**	*BAD, artikel 35-37*					
0185	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*					
0186	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*					
0187	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*					
0190	**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**
				Regnskabsmæssig værdi af tilknyttede forpligtelser		
				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
				0090	0100	0110
0010	**Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje**		*IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9. Appendiks A*			
0020	Aktieinstrumenter		*IAS 32.11*			
0030	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*			
0040	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*			
0041	**Finansielle aktiver i handelsbeholdningen**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6; Bilag V. Del 1.15*				
0042	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*				
0043	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*				
0044	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**
				Regnskabsmæssig værdi af tilknyttede forpligtelser		
			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
				0090	0100	0110
0045	**Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet**		*IFRS 9.4.1.4*			
0046	Aktieinstrumenter		*IAS 32.11*			
0047	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*			
0048	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*			
0050	**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*			
0060	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*				
0070	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*	*Bilag V. Del 1.31*			
0080	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*	*Bilag V. Del 1.32*			
0091	**Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*			

		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** **Regnskabsmæssig værdi af tilknyttede forpligtelser**	**Udestående hovedstol af overførte finansielle aktiver, der ikke længere indregnes, for hvilken instituttet bevarer sine rettigheder**	**Beløb, der ikke længere indregnes til kapitalformål**
				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
				0090	0100	0110
0092	Aktieinstrumenter		*IAS 32.11*			
0093	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*			
0094	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*			
0121	**Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 4*				
0122	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*				
0123	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*				
0124	Lån og forskud	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 4, litra b); del 1.14, del 3.35*				
0125	**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**
				Regnskabsmæssig værdi af tilknyttede forpligtelser		
				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
				0090	0100	0110
0126	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*				
0127	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*				
0128	Lån og forskud	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 4, litra b); del 1.14, del 3.35*				
0131	**Finansielle aktiver til amortiseret kostpris**		*IFRS 7.8 (f); IFRS 9.4.1.2*			
0132	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*			
0133	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*			
0181	**Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode**	*BAD, artikel 37, stk. 1; artikel 42a, stk. 4, litra b); Bilag V. Del 1.16*				
0200	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*	**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**
				Regnskabsmæssig værdi af tilknyttede forpligtelser		
				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
				0090	0100	0110
0182	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*				
0183	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*				
0184	**Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen**	*BAD, artikel 35-37*				
0185	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*				
0186	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*				
0187	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*				
0190	**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*
				0010	0020
0010	**Derivater — Handel**	*CRR, bilag II; Bilag V. Del 2.193*	*IFRS 9.Appendiks A, .BA.1, .BA.6; Bilag V. Del 2.193*		
0015	heraf: Renteindtægter fra derivater i økonomiske sikringer	*Bilag V. Del 2.193*	*Bilag V. Del 2.193*		
0020	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*		
0030	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
0040	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*		
0050	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
0060	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
0070	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
0080	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*		
0090	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
0100	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*		
0110	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
0120	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
0130	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
0140	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*		
0141	heraf: udlån til boligkøb	*Bilag V. Del 2.88(b), 194i*	*Bilag V. Del 2.88(b), 194i*		
0142	heraf: forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 194i*	*Bilag V. Del 2.88(a), 194i*		
0150	**Andre aktiver**	*Bilag V. Del 2.5*	*Bilag V. Del 2.5*		

		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*
				0010	0020
0160	**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*		
0170	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*		
0180	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*		
0190	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*		
0200	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*		
0210	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*		
0220	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*		
0230	**Udstedte gældsbeviser**	*Bilag V.1.37*	*Bilag V. Del 1.37*		
0240	**Andre finansielle forpligtelser**	*Bilag V. Del 1.32-34, Del 2.191*	*Bilag V. Del 1.32-34, Del 2.191*		
0250	**Derivater — Regnskabsmæssig sikring, renterisiko**	*Bilag V. Del 2.192*	*Bilag V. Del 2.192*		
0260	**Andre forpligtelser**	*Bilag V. Del 1.38-41*	*Bilag V. Del 1.38-41*		
0270	**RENTER**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(1), (2)*	*IAS 1.97*		
0280	heraf: renteindtægter fra værdiforringede finansielle aktiver		*IFRS 9.5.4.1; .B5.4.7; Bilag V. Del 2.194*		
0290	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
				0010
0010	**Aktieinstrumenter**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*		
0020	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31*	*Bilag V. Del 1.31*	
0030	**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*	**Indeværende periode**
				Bilag V. Del 2.195-196
				0010
0040	**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*	
0050	**Udstedte gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.37*	*Bilag V. Del 1.37*	
0060	**Andre finansielle forpligtelser**	*Bilag V. Del 1.38-41*	*Bilag V. Del 1.38-41*	
0070	**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
				0010
0010	**Derivater**		*IFRS 9.Appendiks A, .BA.1, .BA.7(a)*	
0015	heraf: Økonomiske sikringer med brug af dagsværdimuligheden		*IFRS 9.6.7.1; IFRS 7.9(d); Bilag V. Del 2.199*	
0020	**Aktieinstrumenter**		*IAS 32.11*	
0030	**Gældsbeviser**		*Bilag V. Del 1.31*	
0040	**Lån og forskud**		*Bilag V. Del 1.32*	
0050	**Korte positioner**		*IFRS 9.BA.7(b)*	
0060	**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*	**Indeværende periode**
				Bilag V. Del 2.197-198
				0010
0070	**Udstedte gældsbeviser**		*Bilag V. Del 1.37*	
0080	**Andre finansielle forpligtelser**		*Bilag V. Del 1.38-41*	
0090	**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)*	
0095	heraf: gevinster og tab som følge af omklassificeringen af aktiver til amortiseret kostpris		*IFRS 9.5.6.2; Bilag V. Del 2.199*	
0100	**Derivater**	*CRR, bilag II*		
0110	**Aktieinstrumenter**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*		
0120	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31*		
0130	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32*		
0140	**Korte positioner**			
0150	**Indskud**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*		
0160	**Udstedte gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.37*		
0170	**Andre finansielle forpligtelser**	*Bilag V. Del 1.38-41*		
0180	**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**
				0010
0010	**Renteinstrumenter og tilknyttede derivater**		*Bilag V. Del 2.200(a)*	
0020	**Aktieinstrumenter og tilknyttede derivater**		*Bilag V. Del 2.200(b)*	
0030	**Valutahandel og derivater i forbindelse med valuta og guld**		*Bilag V. Del 2.200(c)*	

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Indeværende periode**
				0010
0040	**Kreditrisikoinstrumenter og tilknyttede derivater**		*Bilag V. Del 2.200(d)*	
0050	**Derivater vedrørende råvarer**		*Bilag V. Del 2.200(e)*	
0060	**Andet**		*Bilag V. Del 2.200(f)*	
0070	**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)*	
0080	**Renteinstrumenter og tilknyttede derivater**	*Bilag V. Del 2.200(a)*		
0090	**Aktieinstrumenter og tilknyttede derivater**	*Bilag V. Del 2.200(b)*		
0100	**Valutahandel og derivater i forbindelse med valuta og guld**	*Bilag V. Del 2.200(c)*		
0110	**Kreditrisikoinstrumenter og tilknyttede derivater**	*Bilag V. Del 2.200(d)*		
0120	**Derivater vedrørende råvarer**	*Bilag V. Del 2.200(e)*		
0130	**Andet**	*Bilag V. Del 2.200(f)*		
0140	**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
				0010
0020	**Aktieinstrumenter**		*IAS 32.11*	
0030	**Gældsbeviser**		*Bilag V. Del 1.31*	
0040	**Lån og forskud**		*Bilag V. Del 1.32*	

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Indeværende periode**
				Bilag V. Del 2.201
				0010
0090	**GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER UDEN FOR HANDELSBEHOLDNINGEN, DER SKAL MÅLES TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET, NETTO**		*IFRS 7.20(a)(i)*	
0100	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*
				0010	0020
0010	**Aktieinstrumenter**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*			
0020	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31*	*Bilag V. Del 1.31*		
0030	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32*	*Bilag V. Del 1.32*		
0040	**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*		
0050	**Udstedte gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.37*	*Bilag V. Del 1.37*		
0060	**Andre finansielle forpligtelser**	*Bilag V. Del 1.38-41*	*Bilag V. Del 1.38-41*		
0070	**GEVINSTER ELLER (-) TAB PÅ FINANSIELLE AKTIVER OG FORPLIGTELSER KLASSIFICERET TIL DAGSVÆRDI GENNEM RESULTATET, NETTO**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(6)*	*IFRS 7.20(a)(i)*		
0071	heraf: gevinster 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*		

		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*
				0010	0020
0072	heraf: gevinster 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*		
0080	**Aktieinstrumenter**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*			
0090	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31*			
0100	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32*			
0110	**Indskud**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*			
0120	**Udstedte gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.37*			
0130	**Andre finansielle forpligtelser**	*Bilag V. Del 1.38-41*			
0140	**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
				0010
0010	**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)*	
0020	**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*	
0030	**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)*	

		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
				0010
0040	**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)*	
0050	**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*	
				0010	0020	0040
0060	**Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(13)-(14)*	*IAS 28.40-43*			
0070	Datterselskaber		*IFRS 10 Appendiks A*			
0080	Joint ventures		*IAS 28.3*			
0090	Associerede selskaber		*IAS 28.3*			
0100	**Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af ikkefinansielle aktiver**		*IAS 36.126(a),(b)*			
0110	Materielle anlægsaktiver	*BAD, artikel 27. Beretningsform(9)*	*IAS 16.73(e)(v-vi)*			
0120	Investeringsejendomme	*BAD, artikel 27. Beretningsform(9)*	*IAS 40.79(d)(v)*			
0130	Goodwill	*BAD, artikel 27. Beretningsform(9)*	*IAS 36.10b; IAS 36.88-99, 124; IFRS 3 Appendiks B67(d)(v)*			
0140	Andre immaterielle aktiver	*BAD, artikel 27. Beretningsform(9)*	*IAS 38.118(e)(iv)(v)*			
0145	Andet		*IAS 36.126(a),(b)*			
0150	**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
				0010
0010	**Kontanter, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*BAD, artikel 4. Aktiver(1)*	*IAS 1.54(i)*	
0020	Kontanter	*Bilag V. Del 2.1*	*Bilag V. Del 2.1*	
0030	Kassebeholdninger i centralbanker	*BAD, artikel 13, stk. 2; Bilag V. Del 2.2*	*Bilag V. Del 2.2*	
0040	Andre anfordringsindskud	*Bilag V. Del 2.3*	*Bilag V. Del 2.3*	
0050	**Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje**		*IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9. Appendiks A*	
0060	Derivater		*IFRS 9. Appendiks A*	
0070	Aktieinstrumenter		*IAS 32.11*	
0080	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*	
0090	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*	
0091	**Finansielle aktiver i handelsbeholdningen**	*BAD, artikel 32-33; Bilag V. Del 1.17*		
0092	Derivater	*CRR, bilag II; Bilag V. Del 1.17*		
0093	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*		
0094	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*		
0095	Lån og forskud	*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
				0010
0096	**Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet**		*IFRS 9.4.1.4*	
0097	Aktieinstrumenter		*IAS 32.11*	
0098	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*	
0099	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*	
0100	**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*	
0110	Aktieinstrumenter			
0120	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*	*Bilag V. Del 1.31*	
0130	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*	*Bilag V. Del 1.32*	
0141	**Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*	
0142	Aktieinstrumenter		*IAS 32.11*	
0143	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*	
0144	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*	
0171	**Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet**	*BAD, artikel 36, stk. 2*		
0172	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*		
0173	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*		
0174	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
				0010
0175	**Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 8*		
0176	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*		
0177	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*		
0178	Lån og forskud	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 4, litra b); Bilag V. Del 1.32*		
0181	**Finansielle aktiver til amortiseret kostpris**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	
0182	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*	
0183	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*	
0231	**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*		
0380	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*		
0232	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*		
0233	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*		
0234	**Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen**	*BAD, artikel 37; Regnskabsdirektiv. artikel 12, stk. 7; Bilag V. Del 1.20*		
0235	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*		
0236	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*		
0237	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*		
0240	**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*	

		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
				0010
0250	**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*	
0260	**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*	
0270	**Aktiver omfattet af genforsikrings- og forsikringsaftaler**	*Bilag V. Del 2.211*	*IFRS 4.IG20.(b)-(c); Bilag V. Del 2.211*	
0280	**Materielle aktiver**	*BAD, artikel 4. Aktiver(10)*		
0290	**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)*	
0300	Goodwill	*BAD, artikel 4. Aktiver(9); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 113)*	*IFRS 3.B67(d); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 113)*	
0310	Andre immaterielle aktiver	*BAD, artikel 4. Aktiver(9)*	*IAS 38.8,118*	
0320	**Skatteaktiver**		*IAS 1.54(n-o)*	
0330	Aktuelle skatteaktiver		*IAS 1.54(n); IAS 12.5*	
0340	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)*	
0350	**Andre aktiver**	*Bilag V. Del 2.5, 6*	*Bilag V. Del 2.5*	
0360	**Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg**		*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Bilag V. Del 2.6*	
0365	**(-) Haircuts for aktiver i handelsbeholdningen værdiansat til dagsværdi**	*Bilag V. Del 1.29*		
0370	**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
				0010
0010	**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*	
0020	**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*	
0030	**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*	
0040	**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
				0010
0010	**Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje**		*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*	
0020	Derivater		*IFRS 9. Appendiks A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	
0030	Korte positioner		*IFRS 9.BA7(b)*	
0040	Indskud		*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*	
0050	Udstedte gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.37*	
0060	Andre finansielle forpligtelser		*Bilag V. Del 1.38-41*	
0061	**Finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 3, stk. 6*		
0062	Derivater	*CRR, bilag II; Bilag V. Del 1.25, 27*		

		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
				0010
0063	Korte positioner			
0064	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*		
0065	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*		
0066	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*		
0070	**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*	
0080	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*	
0090	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*	*Bilag V. Del 1.37*	
0100	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*	*Bilag V. Del 1.38-41*	
0110	**Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris**		*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	
0120	Indskud		*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*	
0130	Udstedte gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.37*	
0140	Andre finansielle forpligtelser		*Bilag V. Del 1.38-41*	
0141	**Finansielle forpligtelser, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 3*		
0142	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*		
0143	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*		
0144	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*		

		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
				0010
0150	**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*	
0160	**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*	
0170	**Forpligtelser omfattet af forsikrings- og genforsikringsaftaler**	*Bilag V. Del 2.212*	*IFRS 4.IG20(a); Bilag V. Del 2.212*	
0180	**Hensættelser**	*BAD, artikel 4. Passiver(6)*	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	
0190	**Skatteforpligtelser**		*IAS 1.54(n-o)*	
0200	Aktuelle skatteforpligtelser		*IAS 1.54(n); IAS 12.5*	
0210	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)*	
0220	**Aktiekapital, der er tilbagebetalingspligtig på anfordring**		*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Bilag V. Del 2.12*	
0230	**Andre forpligtelser**	*Bilag V. Del 2.13*	*Bilag V. Del 2.13*	
0240	**Forpligtelser i afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg**		*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, Bilag V. Del 2.14*	
0245	**Haircuts for forpligtelser i handelsbeholdningen værdiansat til dagsværdi**	*Bilag V. Del 1.29*		
0250	**FORPLIGTELSER**		*IAS 1.9(b);IG 6*	
0260	**Kapital**	*BAD, artikel 4 Passiver(9), BAD, artikel 22*	*IAS 1.54(r); BAD, artikel 22*	
0270	**Overkurs ved emission**	*BAD, artikel 4. Passiver(10); CRR, artikel 4, nr. 124)*	*IAS 1.78(e); CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 124)*	
0280	**Udstedte aktieinstrumenter bortset fra kapital**	*Bilag V. Del 2.18-19*	*Bilag V. Del 2.18-19*	

		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
				0010
0290	**Anden egenkapital**	*Bilag V. Del 2.20*	*IFRS 2.10; Bilag V. Del 2.20*	
0300	**Akkumuleret anden totalindkomst**	*CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 100)*	*CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 100)*	
0310	**Overført resultat**	*CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 123)*	*CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 123)*	
0320	**Opskrivningsreserver**	*BAD, artikel 4. Passiver(12)*	*IFRS 1.33, D5-D8*	
0325	**Dagsværdireserver**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a)*		
0330	**Andre reserver**	*BAD, artikel 4. Passiver(11)-(13)*	*IAS 1.54; IAS 1.78 (e)*	
0335	**Differencer ved første konsolidering**	*Regnskabsdirektiv, artikel 24, stk. 3, litra c)*		
0340	(-) **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*	
0350	**Driftsresultat, der kan henføres til ejerne af moderselskabet**	*BAD, artikel 4. Passiver(14)*	*IFRS 10.B94*	
0360	(-) **Foreløbige udbytter**	*CRR, artikel 26, stk. 2*	*IAS 32.35*	
0370	**Minoritetsinteresser [ikkekontrollerende interesser]**	*Regnskabsdirektiv, artikel 24, stk. 4*	*IAS 1.54(q); IFRS 10.22, .B94*	
0380	**EGENKAPITAL I ALT**		*IAS 1.9(c), IG 6*	
0390	**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)	Heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
			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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*	
		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*					
0005	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*BAD, artikel 13, stk. 2; Bilag V. Del 2.2, 3*	*Bilag V. Del 2.2, 3*							
0010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*							
0020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
0030	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
0040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
0050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
0060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
0070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*							
0080	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)	Heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*
				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*			
0090	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
0100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
0110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
0120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
0130	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*							
0140	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*							
0150	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*							
0160	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*							
0170	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (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)	Heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*
				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*			
0180	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS**	*Bilag V. Del 2.233(a)*	*Bilag V. Del 2.233(a)*							
0181	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*							
0182	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
0183	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
0184	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
0185	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
0186	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
0191	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*							
0192	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
0193	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)	Heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*
				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*			
0194	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
0195	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
0196	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
0900	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*							
0903	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*							
0197	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*							
0910	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*							
0913	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*							
0201	**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)*							

		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)	Heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
			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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*	
			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*				
0211	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*							
0212	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
0213	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
0214	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
0215	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
0216	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
0221	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*							
0222	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
0223	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
0224	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*							

		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)	Heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				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)	IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)
		Bilag V. Del 1.34, Del 2.118, 221		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			
0225	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.42(d)	Bilag V. Del 1.42(d)							
0226	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.42(e)	Bilag V. Del 1.42(e)							
0920	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)	SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)							
0923	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)	Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)							
0227	Husholdninger	Bilag V. Del 1.42(f)	Bilag V. Del 1.42(f)							
0930	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)	Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)							
0933	Heraf: Forbrugerkredit	Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)	Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)							
0231	**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							

		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)	Heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
			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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*	
			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*				
0330	**GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN**		*Bilag V. Del 2.217*	*Bilag V. Del 2.217*						
0335	**GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG**		*Bilag V. Del 2.220*							
0340	**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*							
0350	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
0360	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
0370	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
0380	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
0390	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
0400	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*							

		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)	Heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*
				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*			
0410	**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*							
0420	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
0430	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
0440	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
0450	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
0460	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
0470	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*							
0480	**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*							

				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)	Heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	***Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper***	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*
				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*			
0490	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
0500	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
0510	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
0520	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
0530	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
0540	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*							
0550	**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
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				CRR, artikel 47a, stk. 3; 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*
				CRR, artikel 47a, stk. 3; 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*
0005	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*BAD, artikel 13, stk. 2; Bilag V. Del 2.2, 3*	*Bilag V. Del 2.2, 3*						
0010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
0020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0030	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
0080	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
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				CRR, artikel 47a, stk. 3; 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
				CRR, artikel 47a, stk. 3; 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
0090	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.42(b)	Bilag V. Del 1.42(b)						
0100	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.42(c)	Bilag V. Del 1.42(c)						
0110	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.42(d)	Bilag V. Del 1.42(d)						
0120	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.42(e)	Bilag V. Del 1.42(e)						
0130	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)	SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)						
0140	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)	Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)						
0150	Husholdninger	Bilag V. Del 1.42(f)	Bilag V. Del 1.42(f)						
0160	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)	Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)						
0170	Heraf: Forbrugerkredit	Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)	Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)						

				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
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	*CRR, artikel 47a, stk. 3; 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*
				CRR, artikel 47a, stk. 3; 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*
0180	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS**	*Bilag V. Del 2.233(a)*	*Bilag V. Del 2.233(a)*						
0181	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
0182	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0183	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0184	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0185	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0186	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0191	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
0192	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0193	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
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				CRR, artikel 47a, stk. 3; 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
				CRR, artikel 47a, stk. 3; 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
0194	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0195	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0196	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0900	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*						
0903	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
0197	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0910	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
0913	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*						
0201	**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)*						

		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
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				CRR, artikel 47a, stk. 3; 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
				CRR, artikel 47a, stk. 3; 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
0211	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
0212	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0213	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0214	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0215	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0216	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0221	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
0222	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0223	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0224	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						

		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
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				CRR, artikel 47a, stk. 3; 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
				CRR, artikel 47a, stk. 3; 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
0225	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0226	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0920	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*						
0923	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
0227	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0930	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
0933	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*						
0231	**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*						

				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
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
			Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	*CRR, artikel 47a, stk. 3; 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*
		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD		*CRR, artikel 47a, stk. 3; 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*
0330	**GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN**		*Bilag V. Del 2.217*						
0335	**GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG**		*Bilag V. Del 2.220*						
0340	**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*						
0350	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0360	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0370	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0380	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0390	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0400	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						

		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
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				CRR, artikel 47a, stk. 3; 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*
				CRR, artikel 47a, stk. 3; 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*
0410	**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*						
0420	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0430	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0440	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0450	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0460	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0470	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0480	**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*						

				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
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
			Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	*CRR, artikel 47a, stk. 3; 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*
		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD		*CRR, artikel 47a, stk. 3; 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*
0490	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0500	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0510	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0520	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0530	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0540	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0550	**IKKEBALANCEFØRTE EKSPONERINGER**	*Bilag V. Del 2.217*	*Bilag V. Del 2.217*						

				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: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver	heraf: værdiforringede
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
			Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*	
		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD		*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)*
0005	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*BAD, artikel 13, stk. 2; Bilag V. Del 2.2, 3*	*Bilag V. Del 2.2, 3*							
0010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*							
0020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
0030	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
0040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
0050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
0060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
0070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*							
0080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*							

				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: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver	heraf: værdiforringede
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*	
				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)*
0090	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
0100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
0110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
0120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
0130	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*							
0140	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*							
0150	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*							
0160	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*							
0170	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*							

				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: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver	heraf: værdiforringede
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*	
				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)*
0180	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS**	*Bilag V. Del 2.233(a)*	*Bilag V. Del 2.233(a)*							
0181	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*							
0182	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
0183	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
0184	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
0185	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
0186	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
0191	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*							
0192	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
0193	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: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver	heraf: værdiforringede
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*	
				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)*
0194	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
0195	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
0196	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
0900	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*							
0903	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*							
0197	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*							
0910	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*							
0913	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*							
0201	**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)*							

		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: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver	heraf: værdiforringede
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*	
				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)*
0211	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*							
0212	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
0213	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
0214	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
0215	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
0216	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
0221	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*							
0222	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
0223	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
0224	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*							

		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: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver	heraf: værdiforringede
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*	
				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)*
0225	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
0226	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
0920	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*							
0923	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*							
0227	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*							
0930	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*							
0933	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*							
0231	**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*							

				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: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver	heraf: værdiforringede
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*	
				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)*
0330	**GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN**		*Bilag V. Del 2.217*							
0335	**GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG**		*Bilag V. Del 2.220*							
0340	**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*							
0350	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
0360	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
0370	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
0380	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
0390	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
0400	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*							

		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: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver	heraf: værdiforringede
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*	
				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)*
0410	**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*							
0420	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
0430	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
0440	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
0450	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
0460	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
0470	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*							
0480	**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*							

				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: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver	heraf: værdiforringede
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	***Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper***	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*	
				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)*
0490	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
0500	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
0510	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
0520	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
0530	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
0540	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*							
0550	**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				
						heraf: 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)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 222, 235, 237(f)*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*
				Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*			
0005	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*BAD, artikel 13, stk. 2; Bilag V. Del 2.2, 3*	*Bilag V. Del 2.2, 3*						
0010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
0020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0030	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
0080	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				
						heraf: 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)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 222, 235, 237(f)*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*
				Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*			
0090	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0130	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*						
0140	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
0150	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0160	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
0170	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (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				
						heraf: 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)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 222, 235, 237(f)*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*
				Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*			
0180	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS**	*Bilag V. Del 2.233(a)*	*Bilag V. Del 2.233(a)*						
0181	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
0182	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0183	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0184	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0185	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0186	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0191	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
0192	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0193	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				
						heraf: 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)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 222, 235, 237(f)*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*
		Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*					
0194	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0195	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0196	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0900	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*						
0903	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
0197	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0910	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
0913	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*						
0201	**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)*						

		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				
						heraf: 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)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 222, 235, 237(f)*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*
				Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*			
0211	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
0212	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0213	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0214	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0215	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0216	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0221	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
0222	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0223	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0224	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						

		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				
						heraf: 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)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 222, 235, 237(f)*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*
				Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*			
0225	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0226	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0920	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*						
0923	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
0227	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0930	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
0933	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*						
0231	**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*						

		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				
						heraf: 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)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 222, 235, 237(f)*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*
				Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*			
0330	**GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN**		*Bilag V. Del 2.217*						
0335	**GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG**		*Bilag V. Del 2.220*						
0340	**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*						
0350	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0360	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0370	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0380	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0390	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0400	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						

		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				
						heraf: 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)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 222, 235, 237(f)*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*
				Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*			
0410	**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*						
0420	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0430	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0440	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0450	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0460	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0470	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0480	**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*						

		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				
						heraf: 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)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 222, 235, 237(f)*	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*
				Bilag V. Del 2. 238	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 222, 235*			
0490	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0500	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0510	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0520	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0530	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0540	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0550	**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							
					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	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				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. 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*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*
0005	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*BAD, artikel 13, stk. 2; Bilag V. Del 2.2, 3*	*Bilag V. Del 2.2, 3*								
0010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*								
0020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*								
0030	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*								
0040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*								
0050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*								
0060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*								
0070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*								
0080	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							
					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	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				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. 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*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*
0090	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*								
0100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*								
0110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*								
0120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*								
0130	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*								
0140	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*								
0150	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*								
0160	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*								
0170	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (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							
					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	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				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. 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*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*
0180	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS**	*Bilag V. Del 2.233(a)*	*Bilag V. Del 2.233(a)*								
0181	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*								
0182	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*								
0183	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*								
0184	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*								
0185	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*								
0186	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*								
0191	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*								
0192	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*								
0193	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							
					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	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				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. 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*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*
0194	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*								
0195	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*								
0196	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*								
0900	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*								
0903	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*								
0197	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*								
0910	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*								
0913	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*								
0201	**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)*								

		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							
					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	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				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. 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*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*
0211	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*								
0212	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*								
0213	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*								
0214	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*								
0215	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*								
0216	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*								
0221	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*								
0222	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*								
0223	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*								
0224	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*								

		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							
					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	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				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. 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*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*
0225	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*								
0226	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*								
0920	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*								
0923	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*								
0227	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*								
0930	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*								
0933	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*								
0231	**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*								

		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							
					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	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				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. 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*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*
0330	**GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN**		*Bilag V. Del 2.217*								
0335	**GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG**		*Bilag V. Del 2.220*								
0340	**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*								
0350	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*								
0360	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*								
0370	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*								
0380	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*								
0390	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*								
0400	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*								

		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							
					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	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				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. 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*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*
0410	**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*								
0420	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*								
0430	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*								
0440	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*								
0450	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*								
0460	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*								
0470	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*								
0480	**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*								

		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							
					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	Forfaldne > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				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. 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*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*
0490	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*								
0500	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*								
0510	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*								
0520	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*								
0530	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*								
0540	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*								
0550	**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			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			
				Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver	Sikkerhed modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
				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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*	*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**
0005	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*BAD, artikel 13, stk. 2; Bilag V. Del 2.2, 3*	*Bilag V. Del 2.2, 3*							
0010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*							
0020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
0030	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
0040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
0050	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
0060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
0070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*							
0080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*							

				Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser			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			
				Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver	Sikkerhed modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*	*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					**Bilag V. Del 2. 239**	**Bilag V. Del 2. 239**	**Bilag V. Del 2. 239**	**Bilag V. Del 2. 239**
0090	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
0100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
0110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
0120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
0130	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*							
0140	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*							
0150	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*							
0160	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*							
0170	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (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**			**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**			
				Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver	Sikkerhed modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
				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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*	*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**
0180	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS**	*Bilag V. Del 2.233(a)*	*Bilag V. Del 2.233(a)*							
0181	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*							
0182	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
0183	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
0184	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
0185	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
0186	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
0191	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*							
0192	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
0193	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			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			
				Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver	Sikkerhed modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
				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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*	*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**
0194	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
0195	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
0196	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
0900	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*							
0903	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*							
0197	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*							
0910	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*							
0913	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*							
0201	**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)*							

		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**			**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**			
				Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver	Sikkerhed modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
				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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*	*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**
0211	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*							
0212	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
0213	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
0214	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
0215	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
0216	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
0221	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*							
0222	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
0223	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
0224	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*							

		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			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			
				Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver	Sikkerhed modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
				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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*	*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**
0225	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
0226	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
0920	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*							
0923	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*							
0227	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*							
0930	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*							
0933	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*							
0231	**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*							

				Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser			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			
				Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver	Sikkerhed modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*	*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					**Bilag V. Del 2. 239**	**Bilag V. Del 2. 239**	**Bilag V. Del 2. 239**	**Bilag V. Del 2. 239**
0330	**GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN**		*Bilag V. Del 2.217*							
0335	**GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG**		*Bilag V. Del 2.220*							
0340	**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*							
0350	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
0360	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
0370	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
0380	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
0390	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
0400	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*							

				Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser			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			
				Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver	Sikkerhed modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*	*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					**Bilag V. Del 2. 239**	**Bilag V. Del 2. 239**	**Bilag V. Del 2. 239**	**Bilag V. Del 2. 239**
0410	**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*							
0420	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
0430	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
0440	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
0450	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
0460	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
0470	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*							
0480	**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*							

				Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser			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			
				Heraf: Instrumenter med væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning men ikke værdiforringede (fase 2)	Heraf: Værdiforringede instrumenter (fase 3)	heraf: erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver	Sikkerhed modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	*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)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Bilag V. Del 2.215, 237(e)*	*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					**Bilag V. Del 2. 239**	**Bilag V. Del 2. 239**	**Bilag V. Del 2. 239**	**Bilag V. Del 2. 239**
0490	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*							
0500	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*							
0510	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*							
0520	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*							
0530	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*							
0540	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*							
0550	**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*		

		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*
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**				
						heraf: eksponeringer omfattet af kreditlempelser	**Ikkemisligholdte**		
								Ikke forfaldne eller forfaldne i <= 30 dage	Forfaldne > 30 dage <= 90 dage
					0010	0020	0030	0040	0050
					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 1.34, Del 2.118, 221	*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*
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*					

			Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Regnskabsmæssig bruttoværdi**				
						heraf: eksponeringer omfattet af kreditlempelser	**Ikkemisligholdte**		
								Ikke forfaldne eller forfaldne i <= 30 dage	Forfaldne > 30 dage <= 90 dage
					0010	0020	0030	0040	0050
					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 1.34, Del 2.118, 221	*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*
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*					

			Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Regnskabsmæssig bruttoværdi**				
					Ikkemisligholdte		**Misligholdte**		
					heraf: ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser	heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt		Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage
					0060	0070	0080	0090	0100
					Bilag V. Del 2. 256, 259-262	*Bilag V. Del 2. 256(b), 261*	*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. 256, 259-262	*Bilag V. Del 2. 256(b), 261*	*Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239*	*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*					

			Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Regnskabsmæssig bruttoværdi**				
					Ikkemisligholdte		**Misligholdte**		
					heraf: ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser	heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt		Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	Forfaldne > 90 dage <= 180 dage
					0060	0070	0080	0090	0100
					Bilag V. Del 2. 256, 259-262	*Bilag V. Del 2. 256(b), 261*	*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. 256, 259-262	*Bilag V. Del 2. 256(b), 261*	*Bilag V. Del 2. 213-216, 223-239*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*	*Bilag V. Del 2. 222, 235-236*
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*					

			Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Regnskabsmæssig bruttoværdi**			
					Misligholdte			
					Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år
					0110	0120	0130	0140
					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*
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*				

			Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Regnskabsmæssig bruttoværdi**			
					Misligholdte			
					Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år <= 2 år	Forfaldne > 2 år <= 5 år	Forfaldne > 5 år <= 7 år
					0110	0120	0130	0140
					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*
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*				

			Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Regnskabsmæssig bruttoværdi**			**Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko**	
					Misligholdte				
					Forfaldne > 7 år	Heraf: misligholdte	Heraf: Misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser		heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
					0150	0160	0170	0180	0190
					Bilag V. Del 2. 222, 235-236	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.237(b)*	*Bilag V. Del 2. 259-263*	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 267*
					Bilag V. Del 2. 222, 235-236	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.237(b)*	*Bilag V. Del 2. 259-263*	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 267*
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*					

			Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Regnskabsmæssig bruttoværdi**			**Akkumuleret værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko**	
					Misligholdte				
					Forfaldne > 7 år	Heraf: misligholdte	Heraf: Misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser		heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
					0150	0160	0170	0180	0190
					Bilag V. Del 2. 222, 235-236	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.237(b)*	*Bilag V. Del 2. 259-263*	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 267*
					Bilag V. Del 2. 222, 235-236	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.237(b)*	*Bilag V. Del 2. 259-263*	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 267*
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*					

			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**			
					Ikkemisligholdte eksponeringer - Akkumulerede værdiforringelser	Heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser	**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
					0200	0210	0220	0230
					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. 238	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 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*				

			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**			
					Ikkemisligholdte eksponeringer - Akkumulerede værdiforringelser		**Misligholdte eksponeringer - akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser**	
						Heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser		Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage
					0200	0210	0220	0230
					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. 238	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 238*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*
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*				

			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**			
					Misligholdte eksponeringer - akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser			
					Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år < = 2 år	Forfaldne > 2 år < = 5 år
					0240	0250	0260	0270
					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*	*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*				

			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**			
					Misligholdte eksponeringer - akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser			
					Forfaldne > 90 dage <= 180 dage	Forfaldne > 180 dage <= 1 år	Forfaldne > 1 år < = 2 år	Forfaldne > 2 år < = 5 år
					0240	0250	0260	0270
					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*	*Bilag V. Del 2. 236, 238*
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*				

			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**			**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 > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år	Heraf: Misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser	Sikkerhed modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer
					0280	0290	0300	0310
					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. 236, 238	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 207*	*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*				

			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**			**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 > 5 år <= 7 år	Forfaldne > 7 år	Heraf: Misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser	Sikkerhed modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer
					0280	0290	0300	0310
					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. 236, 238	*Bilag V. Del 2. 236, 238*	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 239*
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*				

			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 misligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer
					0320	0330	0340
					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*
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*			

			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 misligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer	Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer
					0320	0330	0340
					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*
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 kreditlempelser**				
					Ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser			
						Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt
				0010	0020	0030	0040	0050
				CRR, artikel 47b, stk. 1 og 2; Bilag V. Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-258	*Bilag V. Del 2. 256, 259-261*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 265-266*	*CRR, artikel 47a, stk. 7; Bilag V. Del 2. 256, 261*
				CRR, artikel 47b, stk. 1 og 2; Bilag V. Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-255	*Bilag V. Del 2. 256, 259-261*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 265-266*	*CRR, artikel 47a, stk. 7; Bilag V. Del 2. 256, 261*
0005	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*BAD, artikel 13, stk. 2; Bilag V. Del 2.2, 3*	*Bilag V. Del 2.2, 3*					
0010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					
0020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0030	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0050	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 kreditlempelser				
					Ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser			
						Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt
				0010	0020	0030	0040	0050
				CRR, artikel 47b, stk. 1 og 2; Bilag V. Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-258	Bilag V. Del 2. 256, 259-261	CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266	CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 265-266	CRR, artikel 47a, stk. 7; Bilag V. Del 2. 256, 261
		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD		CRR, artikel 47b, stk. 1 og 2; Bilag V. Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-255	Bilag V. Del 2. 256, 259-261	CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266	CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 265-266	CRR, artikel 47a, stk. 7; Bilag V. Del 2. 256, 261
0060	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.42(e)	Bilag V. Del 1.42(e)					
0070	**Lån og forskud**	Bilag V. Del 1.32, 44(a)	Bilag V. Del 1.32, 44(a)					
0080	Centralbanker	Bilag V. Del 1.42(a)	Bilag V. Del 1.42(a)					
0090	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.42(b)	Bilag V. Del 1.42(b)					
0100	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.42(c)	Bilag V. Del 1.42(c)					
0110	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.42(d)	Bilag V. Del 1.42(d)					
0120	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.42(e)	Bilag V. Del 1.42(e)					
0130	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 kreditlempelser				
					Ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser			
						Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt
				0010	0020	0030	0040	0050
				CRR, artikel 47b, stk. 1 og 2; Bilag V. Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-258	*Bilag V. Del 2. 256, 259-261*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 265-266*	*CRR, artikel 47a, stk. 7; Bilag V. Del 2. 256, 261*
				CRR, artikel 47b, stk. 1 og 2; Bilag V. Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-255	*Bilag V. Del 2. 256, 259-261*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 265-266*	*CRR, artikel 47a, stk. 7; Bilag V. Del 2. 256, 261*
0140	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0150	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0160	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0170	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*					
0180	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS**	*Bilag V. Del 2.249(a)*	*Bilag V. Del 2.249(a)*					
0181	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af eksponeringer omfattet af kreditlempelser				
					Ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser			
						Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt
				0010	0020	0030	0040	0050
				CRR, artikel 47b, stk. 1 og 2; Bilag V. Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-258	*Bilag V. Del 2. 256, 259-261*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 265-266*	*CRR, artikel 47a, stk. 7; Bilag V. Del 2. 256, 261*
		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD		*CRR, artikel 47b, stk. 1 og 2; Bilag V. Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-255*	*Bilag V. Del 2. 256, 259-261*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 265-266*	*CRR, artikel 47a, stk. 7; Bilag V. Del 2. 256, 261*
0182	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0183	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0184	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0185	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0186	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0191	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					
0192	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0193	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 af eksponeringer omfattet af kreditlempelser				
					Ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser			
						Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt
				0010	0020	0030	0040	0050
				CRR, artikel 47b, stk. 1 og 2; Bilag V. Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-258	Bilag V. Del 2. 256, 259-261	CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266	CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 265-266	CRR, artikel 47a, stk. 7; Bilag V. Del 2. 256, 261
				CRR, artikel 47b, stk. 1 og 2; Bilag V. Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-255	Bilag V. Del 2. 256, 259-261	CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266	CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 265-266	CRR, artikel 47a, stk. 7; Bilag V. Del 2. 256, 261
0194	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.42(c)	Bilag V. Del 1.42(c)					
0195	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.42(d)	Bilag V. Del 1.42(d)					
0196	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.42(e)	Bilag V. Del 1.42(e)					
0900	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)	SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)					
0903	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)	Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)					
0197	Husholdninger	Bilag V. Del 1.42(f)	Bilag V. Del 1.42(f)					
0910	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)	Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)					

				Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af eksponeringer omfattet af kreditlempelser				
					Ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser			
						Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt
				0010	0020	0030	0040	0050
			Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	*CRR, artikel 47b, stk. 1 og 2; Bilag V. Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-258*	*Bilag V. Del 2. 256, 259-261*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 265-266*	*CRR, artikel 47a, stk. 7; Bilag V. Del 2. 256, 261*
		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD		*CRR, artikel 47b, stk. 1 og 2; Bilag V. Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-255*	*Bilag V. Del 2. 256, 259-261*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 265-266*	*CRR, artikel 47a, stk. 7; Bilag V. Del 2. 256, 261*
0913	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*					
0201	**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)*					
0211	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					
0212	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0213	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0214	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0215	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 kreditlempelser				
					Ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser			
						Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt
				0010	0020	0030	0040	0050
				CRR, artikel 47b, stk. 1 og 2; Bilag V. Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-258	Bilag V. Del 2. 256, 259-261	CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266	CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 265-266	CRR, artikel 47a, stk. 7; Bilag V. Del 2. 256, 261
		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	CRR, artikel 47b, stk. 1 og 2; Bilag V. Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-255	Bilag V. Del 2. 256, 259-261	CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266	CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 265-266	CRR, artikel 47a, stk. 7; Bilag V. Del 2. 256, 261
0216	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.42(e)	Bilag V. Del 1.42(e)					
0221	**Lån og forskud**	Bilag V. Del 1.32, 44(a)	Bilag V. Del 1.32, 44(a)					
0222	Centralbanker	Bilag V. Del 1.42(a)	Bilag V. Del 1.42(a)					
0223	Offentlig forvaltning og service	Bilag V. Del 1.42(b)	Bilag V. Del 1.42(b)					
0224	Kreditinstitutter	Bilag V. Del 1.42(c)	Bilag V. Del 1.42(c)					
0225	Andre finansielle selskaber	Bilag V. Del 1.42(d)	Bilag V. Del 1.42(d)					
0226	Ikkefinansielle selskaber	Bilag V. Del 1.42(e)	Bilag V. Del 1.42(e)					
0920	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 kreditlempelser				
					Ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser			
						Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt
				0010	0020	0030	0040	0050
				CRR, artikel 47b, stk. 1 og 2; Bilag V. Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-258	*Bilag V. Del 2. 256, 259-261*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 265-266*	*CRR, artikel 47a, stk. 7; Bilag V. Del 2. 256, 261*
				CRR, artikel 47b, stk. 1 og 2; Bilag V. Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-255	*Bilag V. Del 2. 256, 259-261*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 265-266*	*CRR, artikel 47a, stk. 7; Bilag V. Del 2. 256, 261*
0923	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0227	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0930	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0933	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*					
0231	**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*					

				Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af eksponeringer omfattet af kreditlempelser				
					Ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser			
						Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt
				0010	0020	0030	0040	0050
			Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	*CRR, artikel 47b, stk. 1 og 2; Bilag V. Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-258*	*Bilag V. Del 2. 256, 259-261*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 265-266*	*CRR, artikel 47a, stk. 7; Bilag V. Del 2. 256, 261*
		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD		*CRR, artikel 47b, stk. 1 og 2; Bilag V. Del 1.34, Del 2. 118, 240-245, 251-255*	*Bilag V. Del 2. 256, 259-261*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 265-266*	*CRR, artikel 47a, stk. 7; Bilag V. Del 2. 256, 261*
0330	**GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN**	*Bilag V. Del 2.246*	*Bilag V. Del 2.246*					
0335	**GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG**		*Bilag V. Del 2.247*					
0340	**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 kreditlempelser					
				Misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser					
					Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Misligholdte	heraf: Værdiforringede	heraf: Kreditlempelse for eksponeringer, der var misligholdte før kreditlempelse
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				Bilag V. Del 2. 259-263	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 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)*	*CRR, artikel 47b, stk. 2, litra c); Bilag V. Del 2. 231, 263*
		Bilag V. Del 2. 259-263	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 265-266*	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.264(b)*	*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.264(a)*	*CRR, artikel 47b, stk. 2, litra c); Bilag V. Del 2. 231, 263*		
0005	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*BAD, artikel 13, stk. 2; Bilag V. Del 2.2, 3*	*Bilag V. Del 2.2, 3*						
0010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
0020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0030	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0050	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 kreditlempelser					
				Misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser					
					Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Misligholdte	heraf: Værdiforringede	heraf: Kreditlempelse for eksponeringer, der var misligholdte før kreditlempelse
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				Bilag V. Del 2. 259-263	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 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)*	*CRR, artikel 47b, stk. 2, litra c); Bilag V. Del 2. 231, 263*
		Bilag V. Del 2. 259-263	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 265-266*	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.264(b)*	*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.264(a)*	*CRR, artikel 47b, stk. 2, litra c); Bilag V. Del 2. 231, 263*		
0060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
0080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0090	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0130	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 kreditlempelser					
				Misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser					
					Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Misligholdte	heraf: Værdiforringede	heraf: Kreditlempelse for eksponeringer, der var misligholdte før kreditlempelse
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				Bilag V. Del 2. 259-263	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 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)*	*CRR, artikel 47b, stk. 2, litra c); Bilag V. Del 2. 231, 263*
		Bilag V. Del 2. 259-263	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 265-266*	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.264(b)*	*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.264(a)*	*CRR, artikel 47b, stk. 2, litra c); Bilag V. Del 2. 231, 263*		
0140	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
0150	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0160	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
0170	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*						
0180	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS**	*Bilag V. Del 2.249(a)*	*Bilag V. Del 2.249(a)*						
0181	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af eksponeringer omfattet af kreditlempelser					
				Misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser					
					Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Misligholdte	heraf: Værdiforringede	heraf: Kreditlempelse for eksponeringer, der var misligholdte før kreditlempelse
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
		Bilag V. Del 2. 259-263	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*Bilag V. Del 2. 259-263*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 265-266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 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)*	*CRR, artikel 47b, stk. 2, litra c); Bilag V. Del 2. 231, 263*
		Bilag V. Del 1.42(a)	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 2. 259-263*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 265-266*	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.264(b)*	*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.264(a)*	*CRR, artikel 47b, stk. 2, litra c); Bilag V. Del 2. 231, 263*
0182	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0183	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0184	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0185	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0186	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0191	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
0192	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0193	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 af eksponeringer omfattet af kreditlempelser					
				Misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser					
					Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Misligholdte	heraf: Værdiforringede	heraf: Kreditlempelse for eksponeringer, der var misligholdte før kreditlempelse
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				Bilag V. Del 2. 259-263	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 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)*	*CRR, artikel 47b, stk. 2, litra c); Bilag V. Del 2. 231, 263*
		Bilag V. Del 2. 259-263	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 265-266*	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.264(b)*	*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.264(a)*	*CRR, artikel 47b, stk. 2, litra c); Bilag V. Del 2. 231, 263*		
0194	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0195	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0196	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0900	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*						
0903	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
0197	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0910	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*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 af eksponeringer omfattet af kreditlempelser					
					Misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser				
					Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Misligholdte	heraf: Værdiforringede	heraf: Kreditlempelse for eksponeringer, der var misligholdte før kreditlempelse
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				Bilag V. Del 2. 259-263	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 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)*	*CRR, artikel 47b, stk. 2, litra c); Bilag V. Del 2. 231, 263*
		Bilag V. Del 2. 259-263	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 265-266*	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.264(b)*	*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.264(a)*	*CRR, artikel 47b, stk. 2, litra c); Bilag V. Del 2. 231, 263*		
0913	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*						
0201	**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)*						
0211	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*						
0212	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0213	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0214	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0215	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 kreditlempelser					
				Misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser					
					Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Misligholdte	heraf: Værdiforringede	heraf: Kreditlempelse for eksponeringer, der var misligholdte før kreditlempelse
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				Bilag V. Del 2. 259-263	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 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)*	*CRR, artikel 47b, stk. 2, litra c); Bilag V. Del 2. 231, 263*
		Bilag V. Del 2. 259-263	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 265-266*	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.264(b)*	*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.264(a)*	*CRR, artikel 47b, stk. 2, litra c); Bilag V. Del 2. 231, 263*		
0216	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0221	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*						
0222	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*						
0223	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*						
0224	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*						
0225	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*						
0226	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*						
0920	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 kreditlempelser					
				Misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser					
					Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Misligholdte	heraf: Værdiforringede	heraf: Kreditlempelse for eksponeringer, der var misligholdte før kreditlempelse
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				Bilag V. Del 2. 259-263	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 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)*	*CRR, artikel 47b, stk. 2, litra c); Bilag V. Del 2. 231, 263*
		Bilag V. Del 2. 259-263	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 265-266*	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.264(b)*	*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.264(a)*	*CRR, artikel 47b, stk. 2, litra c); Bilag V. Del 2. 231, 263*		
0923	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
0227	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*						
0930	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*						
0933	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*						
0231	**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*						

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af eksponeringer omfattet af kreditlempelser**					
				Misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser					
					Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering	heraf: Misligholdte	heraf: Værdiforringede	heraf: Kreditlempelse for eksponeringer, der var misligholdte før kreditlempelse
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				Bilag V. Del 2. 259-263	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 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)*	*CRR, artikel 47b, stk. 2, litra c); Bilag V. Del 2. 231, 263*
		Bilag V. Del 2. 259-263	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2.240, 266*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 265-266*	*CRR, artikel 178; Bilag V. Del 2.264(b)*	*CRR, artikel 4, nr. 95); Bilag V. Del 2.264(a)*	*CRR, artikel 47b, stk. 2, litra c); Bilag V. Del 2. 231, 263*		
0330	**GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN**	*Bilag V. Del 2.246*	*Bilag V. Del 2.246*						
0335	**GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG**		*Bilag V. Del 2.247*						
0340	**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 kreditlempelser - akkumulerede værdiforringelser og hensættelser	Misligholdte eksponeringer med kreditlempelser - akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser		
							Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering
				0120	0130	0140	0150	0160
				Bilag V. Del 2. 267	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 207*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 267*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 267*
				Bilag V. Del 2. 267	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 207*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 267*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 267*
0005	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*BAD, artikel 13, stk. 2; Bilag V. Del 2.2, 3*	*Bilag V. Del 2.2, 3*					
0010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					
0020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0030	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0050	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 kreditlempelser - akkumulerede værdiforringelser og hensættelser	Misligholdte eksponeringer med kreditlempelser - akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser		
							Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering
				0120	0130	0140	0150	0160
				Bilag V. Del 2. 267	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 207*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 267*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 267*
				Bilag V. Del 2. 267	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 207*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 267*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 267*
0060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					
0080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0090	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0130	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 kreditlempelser - akkumulerede værdiforringelser og hensættelser	Misligholdte eksponeringer med kreditlempelser - akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser		
							Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering
				0120	0130	0140	0150	0160
				Bilag V. Del 2. 267	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 207*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 267*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 267*
				Bilag V. Del 2. 267	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 207*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 267*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 267*
0140	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0150	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0160	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0170	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*					
0180	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS**	*Bilag V. Del 2.249(a)*	*Bilag V. Del 2.249(a)*					
0181	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(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 kreditlempelser - akkumulerede værdiforringelser og hensættelser	**Misligholdte eksponeringer med kreditlempelser - akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser**		
							Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering
				0120	0130	0140	0150	0160
				Bilag V. Del 2. 267	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 207*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 267*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 267*
				Bilag V. Del 2. 267	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 207*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 267*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 267*
0182	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0183	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0184	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0185	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0186	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0191	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					
0192	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0193	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 med kreditlempelser - akkumulerede værdiforringelser og hensættelser	Misligholdte eksponeringer med kreditlempelser - akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser		
							Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering
				0120	0130	0140	0150	0160
				Bilag V. Del 2. 267	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 207*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 267*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 267*
				Bilag V. Del 2. 267	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 207*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 267*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 267*
0194	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0195	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0196	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0900	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*					
0903	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0197	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0910	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*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 med kreditlempelser - akkumulerede værdiforringelser og hensættelser	Misligholdte eksponeringer med kreditlempelser - akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser		
							Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering
				0120	0130	0140	0150	0160
				Bilag V. Del 2. 267	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 207*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 267*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 267*
				Bilag V. Del 2. 267	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 207*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 267*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 267*
0913	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*					
0201	**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)*					
0211	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*					
0212	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0213	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0214	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0215	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 kreditlempelser - akkumulerede værdiforringelser og hensættelser	Misligholdte eksponeringer med kreditlempelser - akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser		
							Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering
				0120	0130	0140	0150	0160
				Bilag V. Del 2. 267	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 207*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 267*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 267*
				Bilag V. Del 2. 267	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 207*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 267*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 267*
0216	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0221	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*					
0222	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*					
0223	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*					
0224	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*					
0225	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*					
0226	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*					
0920	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 kreditlempelser - akkumulerede værdiforringelser og hensættelser	Misligholdte eksponeringer med kreditlempelser - akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser		
							Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering
				0120	0130	0140	0150	0160
				Bilag V. Del 2. 267	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 207*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 267*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 267*
		Bilag V. Del 2. 267	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 207*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 267*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 267*		
0923	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0227	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*					
0930	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*					
0933	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*					
0231	**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*					

		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 kreditlempelser - akkumulerede værdiforringelser og hensættelser	Misligholdte eksponeringer med kreditlempelser - akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser		
							Instrumenter, hvis vilkår og betingelser er blevet ændret	Refinansiering
				0120	0130	0140	0150	0160
				Bilag V. Del 2. 267	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 207*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 267*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 244, 267*
				Bilag V. Del 2. 267	*Bilag V. Del 2. 207*	*Bilag V. Del 2. 207*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 267*	*CRR, artikel 47b, stk. 1; Bilag V. Del 2. 240, 267*
0330	**GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN**	*Bilag V. Del 2.246*	*Bilag V. Del 2.246*					
0335	**GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG**		*Bilag V. Del 2.247*					
0340	**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 kreditlempelser		Finansielle garantier modtaget for eksponeringer omfattet af kreditlempelser	
					Heraf: Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser		Heraf: Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser
				0170	0175	0180	0185
				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*
0005	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*BAD, artikel 13, stk. 2; Bilag V. Del 2.2, 3*	*Bilag V. Del 2.2, 3*				
0010	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*				
0020	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
0030	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0040	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0050	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 kreditlempelser		Finansielle garantier modtaget for eksponeringer omfattet af kreditlempelser	
					Heraf: Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser		Heraf: Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser
				0170	0175	0180	0185
				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*
0060	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0070	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*				
0080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
0090	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0130	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 kreditlempelser		Finansielle garantier modtaget for eksponeringer omfattet af kreditlempelser	
					Heraf: Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser		Heraf: Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser
				0170	0175	0180	0185
				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*
0140	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*				
0150	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0160	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*				
0170	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*				
0180	**GÆLDSINSTRUMENTER TIL KOSTPRIS ELLER AMORTISERET KOSTPRIS**	*Bilag V. Del 2.249(a)*	*Bilag V. Del 2.249(a)*				
0181	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(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 kreditlempelser		Finansielle garantier modtaget for eksponeringer omfattet af kreditlempelser	
					Heraf: Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser		Heraf: Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser
				0170	0175	0180	0185
				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*
0182	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
0183	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0184	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0185	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0186	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0191	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*				
0192	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
0193	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 eksponeringer omfattet af kreditlempelser		Finansielle garantier modtaget for eksponeringer omfattet af kreditlempelser	
					Heraf: Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser		Heraf: Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser
				0170	0175	0180	0185
		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*	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*
0194	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0195	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0196	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0900	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*				
0903	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*				
0197	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0910	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*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 eksponeringer omfattet af kreditlempelser		Finansielle garantier modtaget for eksponeringer omfattet af kreditlempelser	
					Heraf: Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser		Heraf: Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser
				0170	0175	0180	0185
				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*
0913	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*				
0201	**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)*				
0211	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*				
0212	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
0213	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0214	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0215	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 kreditlempelser		Finansielle garantier modtaget for eksponeringer omfattet af kreditlempelser	
					Heraf: Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser		Heraf: Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser
				0170	0175	0180	0185
				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*
0216	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0221	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*				
0222	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*				
0223	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*				
0224	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*				
0225	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*				
0226	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*				
0920	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 kreditlempelser		Finansielle garantier modtaget for eksponeringer omfattet af kreditlempelser	
					Heraf: Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser		Heraf: Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser
				0170	0175	0180	0185
		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*	*Bilag V. Del 2. 268*	*Bilag V. Del 2. 268*
0923	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*				
0227	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*				
0930	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87, 234i (a)*				
0933	Heraf: Forbrugerkredit	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*	*Bilag V. Del 2.88(a), 234i (b)*				
0231	**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*				

				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 kreditlempelser		Finansielle garantier modtaget for eksponeringer omfattet af kreditlempelser	
					Heraf: Sikkerhed modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser		Heraf: Finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser
				0170	0175	0180	0185
		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	***Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper***	*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*
0330	**GÆLDSINSTRUMENTER, BORTSET FRA DEM, DER BESIDDES MED HANDEL FOR ØJE ELLER ER I HANDELSBEHOLDNINGEN**	*Bilag V. Del 2.246*	*Bilag V. Del 2.246*				
0335	**GÆLDSINSTRUMENTER, SOM BESIDDES MED HENBLIK PÅ SALG**		*Bilag V. Del 2.247*				
0340	**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*
				0010	0020
0010	**Kontanter, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*BAD, artikel 4. Aktiver(1)*	*IAS 1.54(i)*		
0020	Kontanter	*Bilag V. Del 2.1*	*Bilag V. Del 2.1*		
0030	Kassebeholdninger i centralbanker	*BAD, artikel 13, stk. 2; Bilag V. Del 2.2*	*Bilag V. Del 2.2*		
0040	Andre anfordringsindskud	*Bilag V. Del 2.3*	*Bilag V. Del 2.3*		
0050	**Finansielle aktiver, som besiddes med handel for øje**		*IFRS 9. Appendiks A*		
0060	Derivater		*IFRS 9. Appendiks A*		
0070	Aktieinstrumenter		*IAS 32.11*		
0080	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*		
0090	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*		
0091	**Finansielle aktiver i handelsbeholdningen**	*BAD, artikel 32-33; Bilag V. Del 1.17*			
0092	Derivater	*CRR, bilag II; Bilag V. Del 1.17, 27*			
0093	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*			
0094	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*			
0095	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*			
0096	**Finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som skal måles til dagsværdi gennem resultatet**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*		
0097	Aktieinstrumenter		*IAS 32.11*		
0098	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*		
0099	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*		
0100	**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*		

		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*
				0010	0020
0110	Aktieinstrumenter				
0120	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*	*Bilag V. Del 1.31*		
0130	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*	*Bilag V. Del 1.32*		
0141	**Finansielle aktiver til dagsværdi gennem anden totalindkomst**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*		
0142	Aktieinstrumenter		*IAS 32.11*		
0143	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*		
0144	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*		
0171	**Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi gennem resultatet**	*BAD, artikel 36, stk. 2*			
0172	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*			
0173	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*			
0174	Lån og forskud	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 4, litra b); Bilag V. Del 1.32*			
0175	**Finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt til dagsværdi i egenkapitalen**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 8*			
0176	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*			
0177	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*			
0178	Lån og forskud	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 4, litra b); Bilag V. Del 1.32*			
0181	**Finansielle aktiver til amortiseret kostpris**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*		
0182	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*		
0183	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*		
0231	**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*			

		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*
				0010	0020
0330	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*			
0232	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*			
0233	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*			
0234	**Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen**	*BAD, artikel 37; Regnskabsdirektiv. artikel 12, stk. 7; Bilag V. Del 1.20*			
0235	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*			
0236	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*			
0237	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*			
0240	**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*		
0250	**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*		
0260	**Materielle aktiver**	*BAD, artikel 4. Aktiver(10)*			
0270	**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)*		
0280	**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*		
0290	**Skatteaktiver**		*IAS 1.54(n-o)*		
0300	**Andre aktiver**	*Bilag V. Del 2.5, 6*	*Bilag V. Del 2.5*		
0310	**Anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg**		*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Bilag V. Del 2.7*		
0315	(-) **Haircuts for aktiver i handelsbeholdningen værdiansat til dagsværdi**	*Bilag V. Del 1.29*			
0320	**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*
				0010	0020
0010	**Finansielle forpligtelser, som besiddes med handel for øje**		*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*		
0020	Derivater		*IFRS 9. Appendiks A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*		
0030	Korte positioner		*IFRS 9.BA7(b)*		
0040	Indskud		*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*		
0050	Udstedte gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.37*		
0060	Andre finansielle forpligtelser		*Bilag V. Del 1.38-41*		
0061	**Finansielle forpligtelser i handelsbeholdningen**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 3, stk. 6*			
0062	Derivater	*CRR, bilag II; Bilag V. Del 1.25*			
0063	Korte positioner				
0064	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*			
0065	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*			
0066	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*			
0070	**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*		
0080	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*		
0090	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*	*Bilag V. Del 1.37*		
0100	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*	*Bilag V. Del 1.38-41*		
0110	**Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris**		*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*		

		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*
				0010	0020
0120	Indskud		*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*		
0130	Udstedte gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.37*		
0140	Andre finansielle forpligtelser		*Bilag V. Del 1.38-41*		
0141	**Finansielle forpligtelser, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 3*			
0142	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*			
0143	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*			
0144	Andre finansielle forpligtelser	*Bilag V. Del 1.38-41*			
0150	**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*		
0160	**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*		
0170	**Hensættelser**	*BAD, artikel 4. Passiver(6)*	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*		
0180	**Skatteforpligtelser**		*IAS 1.54(n-o)*		
0190	**Aktiekapital, der er tilbagebetalingspligtig på anfordring**		*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Bilag V. Del 2.12*		
0200	**Andre forpligtelser**	*Bilag V. Del 2.13*	*Bilag V. Del 2.13*		
0210	**Forpligtelser i afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg**		*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, Bilag V. Del 2.14*		
0215	**Haircuts for forpligtelser i handelsbeholdningen værdiansat til dagsværdi**	*Bilag V. Del 1.29*			
0220	**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*
				0010	0020
0010	**Renteindtægter**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(1); Bilag V. Del 2.31*	*IAS 1.97; Bilag V. Del 2.31*		
0020	**(Renteomkostninger)**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(2); Bilag V. Del 2.31*	*IAS 1.97; Bilag V. Del 2.31*		
0030	**(Omkostninger til aktiekapital, der er tilbagebetalingspligtig på anfordring)**		*IFRIC 2.11*		
0040	**Udbytteindtægter**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(3); Bilag V. Del 2.40*	*Bilag V. Del 2.40*		
0050	**Gebyr- og provisionsindtægter**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(4)*	*IFRS 7.20(c)*		
0060	**(Gebyr- og provisionsomkostninger)**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(5)*	*IFRS 7.20(c)*		
0070	**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*		
0080	**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*		
0083	**Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, der skal måles til dagsværdi gennem resultatet**		*IFRS 9.5.7.1*		
0085	**Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser i handelsbeholdningen, netto**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(6)*			
0090	**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*		
0095	**Gevinster eller (-) tab på finansielle aktiver og forpligtelser uden for handelsbeholdningen, netto**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(6)*			

		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*
				0010	0020
0100	**Gevinster eller (-) tab ved regnskabsmæssig sikring, netto**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6, stk. 8*	*Bilag V. Del 2.47-48*		
0110	**Valutakursforskelle [gevinst eller (-) tab], netto**	*BAD, artikel 39*	*IAS 21.28, 52 (a)*		
0120	**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*	*Bilag V. Del 2.56*		
0130	**Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver, netto**		*IAS 1.34*		
0140	**Andre driftsindtægter**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(7); Bilag V. Del 2.314-316*	*Bilag V. Del 2.314-316*		
0150	**(Andre driftsomkostninger)**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(10); Bilag V. Del 2.314-316*	*Bilag V. Del 2.314-316*		
0155	**DRIFTSINDTÆGTER I ALT, NETTO**				
0160	**(Administrationsomkostninger)**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(8)*			
0165	**(Kontantbidrag til afviklingsfonde og indskudsgarantiordninger)**	*Bilag V. Del 2.48i*	*Bilag V. Del 2.48i*		
0170	**(Afskrivninger)**		*IAS 1.102, 104*		
0171	**Gevinst eller (-) tab forbundet med ændring, netto**		*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 Appendiks A; Bilag V. Del 2.49*		
0175	**(Stigninger eller (-) fald i midler til dækning af generelle kreditinstitutrisici, netto)**	*BAD, artikel 38.2*			
0180	**(Hensættelser eller (-) tilbageførsel af hensættelser)**		*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)*		
0190	**(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*		
0200	**(Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber)**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(13)-(14)*	*IAS 28.40-43*		
0210	**(Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af ikkefinansielle aktiver)**		*IAS 36.126(a)(b)*		

		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*
				0010	0020
0220	**Negativ goodwill indregnet i resultatopgørelsen**	*Regnskabsdirektiv, artikel 24, stk. 3, litra f)*	*IFRS 3.Appendiks B64(n)(i)*		
0230	**Andel af resultatet af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(13)-(14)*	*Bilag V. Del 2.54*		
0240	**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*		
0250	**RESULTAT FØR SKAT AF FORTSÆTTENDE AKTIVITETER**		*IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A*		
0260	**(Skatteomkostninger eller (-) -indtægter vedrørende resultat af fortsættende aktiviteter)**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(15)*	*IAS 1.82(d); IAS 12.77*		
0270	**RESULTAT EFTER SKAT AF FORTSÆTTENDE AKTIVITETER**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(16)*	*IAS 1, IG 6*		
0275	**Ekstraordinært resultat efter skat**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(21)*			
0280	**Resultat efter skat af ophørte aktiviteter**		*IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33 A; Bilag V. Del 2.56*		
0290	**ÅRETS RESULTAT**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(23)*	*IAS 1.81 A(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, herunder kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	**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*
				0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0010	**Derivater**	*CRR, bilag II; Bilag V. Del 2.272*	*IFRS 9 Appendiks A, Bilag V. Del 2.272*								
0020	Heraf: kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*								
0030	Heraf: andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*								
0040	**Aktieinstrumenter**	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5; Bilag V. Del 1.44(b)*	*IAS 32.11*								
0050	Heraf: kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*								

		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, herunder kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	**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*
				0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0060	Heraf: andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*								
0070	Heraf: ikke-finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*								
0075	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	*BAD, artikel 13, stk. 2; Bilag V. Del 2.2, 3, 273*	*Bilag V. Del 2.2, 3*								
0080	**Gældsbeviser**	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*	*Bilag V. Del 1.31, 44(b)*								
0090	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*								
0100	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*								
0110	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*								

		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, herunder kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	**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*
				0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0120	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*								
0130	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*								
0140	**Lån og forskud**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a)*								
0150	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*								
0160	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*								
0170	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*								
0180	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**	**Heraf: besiddes med handel for øje eller som er i handelsbeholdningen**	**heraf: finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse, herunder kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**	**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*
				0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0190	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*								
0200	Heraf: Små og mellemstore virksomheder	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*	*SMV, artikel 1, stk. 2, litra a)*								
0210	Heraf: Lån med sikkerhed i erhvervsejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*								
0220	Husholdninger	*Bilag V. Del 1.42(f)*	*Bilag V. Del 1.42(f)*								
0230	Heraf: Lån med sikkerhed i beboelsesejendomme	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*	*Bilag V. Del 2.86(a), 87*								
0240	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*
				0010	0022	0025	0026	0030
0010	**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*					
0020	**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*					
0030	**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
				0010
0010	**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*	
0020	Heraf: kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*	
0030	Heraf: andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*	
0040	**Korte positioner**	*Bilag V. Del 1.44(d)*	*IFRS 9.BA7(b); Bilag V. Del 1.44(d)*	
0050	Heraf: kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*	
0060	Heraf: andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*	
0070	**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*	
0080	Centralbanker	*Bilag V. Del 1.42(a)*	*Bilag V. Del 1.42(a)*	
0090	Offentlig forvaltning og service	*Bilag V. Del 1.42(b)*	*Bilag V. Del 1.42(b)*	
0100	Kreditinstitutter	*Bilag V. Del 1.42(c)*	*Bilag V. Del 1.42(c)*	
0110	Andre finansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(d)*	*Bilag V. Del 1.42(d)*	
0120	Ikkefinansielle selskaber	*Bilag V. Del 1.42(e)*	*Bilag V. Del 1.42(e)*	
0130	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*
			0010	0011	0012	0021	0022
0010	**A Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri**	*NACE-forordning*					
0020	**B Råstofindvinding**	*NACE-forordning*					
0030	**C Fremstillingsvirksomhed**	*NACE-forordning*					
0040	**D El-, gas- og fjernvarmeforsyning**	*NACE-forordning*					
0050	**E Vandforsyning**	*NACE-forordning*					
0060	**F Bygge- og anlægsvirksomhed**	*NACE-forordning*					
0070	**G Engroshandel og detailhandel**	*NACE-forordning*					
0080	**H Transport og godshåndtering**	*NACE-forordning*					
0090	**I Overnatningsfaciliteter og restaurationsvirksomhed**	*NACE-forordning*					
0100	**J Information og kommunikation**	*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*
			0010	0011	0012	0021	0022
0105	**K Pengeinstitut- og finansvirksomhed, forsikring**	*NACE-forordning*					
0110	**L Fast ejendom**	*NACE-forordning*					
0120	**M Liberale, videnskabelige og tekniske tjenesteydelser**	*NACE-forordning*					
0130	**N Administrative tjenesteydelser og hjælpetjenester**	*NACE-forordning*					
0140	**O Offentlig forvaltning og forsvar; socialsikring**	*NACE-forordning*					
0150	**P Undervisning**	*NACE-forordning*					
0160	**Q Sundhedsvæsen og sociale foranstaltninger**	*NACE-forordning*					
0170	**R Kultur, forlystelser og sport**	*NACE-forordning*					
0180	**S Andre serviceydelser**	*NACE-forordning*					
0190	**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
				0010
0010	**Materielle anlægsaktiver**		*IAS 16.6; IAS 1.54(a)*	
0020	Omvurderingsmodellen		*IAS 17.49; IAS 16.31, 73(a)(d)*	
0030	Kostprismodellen		*IAS 17.49; IAS 16.30, 73(a)(d)*	
0040	**Investeringsejendomme**		*IAS 40.IN5; IAS 1.54(b)*	
0050	Dagsværdimodellen		*IAS 17.49; IAS 40.33-55, 76*	
0060	Kostprismodellen		*IAS 17.49; IAS 40.56,79(c)*	
0070	**Andre immaterielle aktiver**	*BAD, artikel 4. Aktiver(9)*	*IAS 38.8, 118*	
0080	Omvurderingsmodellen		*IAS 17.49; IAS 38.75-87, 124(a)(ii)*	
0090	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)*	0010
0010	**Gebyr- og provisionsindtægter**		*Bilag V. Del 2.281-284*	
0020	Værdipapirer			
0030	*Udstedelser*	*Bilag V. Del 2.284(a)*	*Bilag V. Del 2.284(a)*	
0040	*Overførselsordrer*	*Bilag V. Del 2.284(b)*	*Bilag V. Del 2.284(b)*	
0050	*Andre gebyr- og provisionsindtægter fra værdipapirer*	*Bilag V. Del 2.284(c)*	*Bilag V. Del 2.284(c)*	
0051	Virksomhedsfinansiering			
0052	*Rådgivning om fusioner og opkøb*	*Bilag V. Del 2.284 (e)*	*Bilag V. Del 2.284 (e)*	
0053	*Finansforvaltning og likviditetsstyring*	*Bilag V. Del 2.284(f)*	*Bilag V. Del 2.284(f)*	
0054	*Andre gebyr- og provisionsindtægter i forbindelse med virksomhedsfinansieringsaktiviteter*	*Bilag V. Del 2.284(g)*	*Bilag V. Del 2.284(g)*	
0055	Gebyrbaseret rådgivning	*Bilag V. Del 2.284(h)*	*Bilag V. Del 2.284(h)*	
0060	Clearing og afvikling	*Bilag V. Del 2.284(i)*	*Bilag V. Del 2.284(i)*	
0070	Porteføljeadministration	*Bilag V. Del 2.284(j); 285(a)*	*Bilag V. Del 2.284(j); 285(a)*	
0080	Deponering [efter kundetype]	*Bilag V. Del 2.284(j); 285(b)*	*Bilag V. Del 2.284(j); 285(b)*	
0090	*Kollektive investeringer*			
0100	*Andre gebyr- og provisionsindtægter i forbindelse med depotvirksomhed*			

		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)*	0010
0110	Centrale administrationstjenester for kollektive investeringer	*Bilag V. Del 2.284(j); 285(c)*	*Bilag V. Del 2.284(j); 285(c)*	
0120	Forvaltningstransaktioner	*Bilag V. Del 2.284(j); 285(d)*	*Bilag V. Del 2.284(j); 285(d)*	
0131	Betalingstjenester	*Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)*	*Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)*	
0132	*Anfordringskonti*	*Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)*	*Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)*	
0133	*Kreditkort*	*Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)*	*Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)*	
0134	*Debetkort og andre kortbetalinger*	*Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)*	*Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)*	
0135	*Overførsler og andre betalingsordrer*	*Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)*	*Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)*	
0136	*Andre gebyr- og provisionsindtægter i forbindelse med betalingstjenester*	*Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)*	*Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)*	
0140	Distribuerede, men ikke forvaltede kunderessourcer [efter produkttype]	*Bilag V. Del 2.284 (l); 285(f)*	*Bilag V. Del 2.284 (l); 285(f)*	
0150	*Kollektive investeringer*			
0160	*Forsikringsprodukter*			
0170	*Gebyr- og provisionsindtægter i forbindelse med kunderessourcer, distribuerede, men ikke forvaltede*			
0180	Struktureret finansiering	*Bilag V. Del 2.284(n)*	*Bilag V. Del 2.284(n)*	
0190	Lånetjenesteydelser	*Bilag V. Del 2.284(o)*	*Bilag V. Del 2.284(o)*	
0200	Afgivne lånetilsagn	*Bilag V. Del 2.284(p)*	*IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); Bilag V. Del 2.284(p)*	

		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)*	0010
0210	Afgivne finansielle garantier	*Bilag V. Del 2.284(p)*	*IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); Bilag V. Del 2.284(p)*	
0211	Ydede lån	*Bilag V. Del 2.284(r)*	*Bilag V. Del 2.284(r)*	
0213	Valutahandel	*Bilag V. Del 2.284(s)*	*Bilag V. Del 2.284(s)*	
0214	Råvarer	*Bilag V. Del 2.284(t)*	*Bilag V. Del 2.284(t)*	
0220	Andre gebyr- og provisionsindtægter	*Bilag V. Del 2.284(u)*	*Bilag V. Del 2.284(u)*	
0230	**(Gebyr- og provisionsomkostninger)**		*Bilag V. Del 2.281-284*	
0235	(Værdipapirer)	*Bilag V. Del 2.284(d)*	*Bilag V. Del 2.284(d)*	
0240	(Clearing og afvikling)	*Bilag V. Del 2.284(i)*	*Bilag V. Del 2.284(i)*	
0245	(Porteføljeadministration)	*Bilag V. Del 2.284(j); 285(a)*	*Bilag V. Del 2.284(j); 285(a)*	
0250	(Deponering)	*Bilag V. Del 2.284(j); 285 (b)*	*Bilag V. Del 2.284(j); 285 (b)*	
0255	(Betalingstjenester)	*Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)*	*Bilag V. Del 2.284(k), 285(e)*	
0256	*(heraf: Kreditkort, debetkort og andre kort)*			
0260	(Lånetjenesteydelser)	*Bilag V. Del 2.284(o)*	*Bilag V. Del 2.284(o)*	
0270	(Modtagne lånetilsagn)	*Bilag V. Del 2.284(q)*	*Bilag V. Del 2.284(q)*	
0280	(Modtagne finansielle garantier)	*Bilag V. Del 2.284(q)*	*Bilag V. Del 2.284(q)*	
0281	(Ekstern distribution af produkter)	*Bilag V. Del 2.284(m)*	*Bilag V. Del 2.284(m)*	
0282	(Valutahandel)	*Bilag V. Del 2.284(s)*	*Bilag V. Del 2.284(s)*	
0290	(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)
				0010
0010	**Porteføljeadministration [efter kundetype]**	*Bilag V. Del 2.285(a)*	*Bilag V. Del 2.285(a)*	
0020	Kollektive investeringer			
0030	Pensionskasser			
0040	Kundeporteføljer forvaltet på grundlag af skøn			
0050	Andre investeringsinstrumenter			
0060	**Deponerede aktiver [efter kundetype]**	*Bilag V. Del 2.285(b)*	*Bilag V. Del 2.285(b)*	
0070	Kollektive investeringer			
0080	Andet			
0090	Heraf: overdraget til andre enheder			
0100	**Centrale administrationstjenester for kollektive investeringer**	*Bilag V. Del 2.285(c)*	*Bilag V. Del 2.285(c)*	
0110	**Forvaltningstransaktioner**	*Bilag V. Del 2.285(d)*	*Bilag V. Del 2.285(d)*	
0120	**Betalingstjenester**	*Bilag V. Del 2.285(e)*	*Bilag V. Del 2.285(e)*	
0130	**Distribuerede, men ikke forvaltede kunderessourcer [efter produkttype]**	*Bilag V. Del 2.285(f)*	*Bilag V. Del 2.285(f)*	
0140	Kollektive investeringer			
0150	Forsikringsprodukter			
0160	Andet			

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 kreditlempelser		*heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage*	*heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser*
				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)*					

		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 kreditlempelser		*heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage*	*heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser*
				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
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*					
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*	**Antal instrumenter** *(Bilag V. Del 2.320)*				
						Ikkemisligholdte		
					heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser		*heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage*	*heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser*
				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	**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*					

				Antal instrumenter (Bilag V. Del 2.320)				
						Ikkemisligholdte		
					heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser		*heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage*	*heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser*
		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	***Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper***	*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
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			
						Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	
					heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser		*heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser*
				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)*				

		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 kreditlempelser		*heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser*
				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
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*				
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*	**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 kreditlempelser		*heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser*
				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	**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*				

		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 kreditlempelser	Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
				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
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 kreditlempelser	*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*
				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*	*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)*								

		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 kreditlempelser	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
		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	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
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*								
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*	**Antal instrumenter** *(Bilag V. Del 2.320)*							
				Misligholdte							
				Forfaldne > 90 dage							
					heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser	*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*	*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*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*
		0100	0110	0120	0130	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	**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*								

		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 kreditlempelser	*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*
				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
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 kreditlempelser		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
				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*					

		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 kreditlempelser		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
				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
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*	**Regnskabsmæssig bruttoværdi** *(Bilag V. Del 1.34)*				
						Ikkemisligholdte		
					heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
				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 indenretlig fase**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 321*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 321*					

		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 kreditlempelser		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
				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
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)*					

		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 kreditlempelser		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
				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
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)*					

		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 kreditlempelser		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
				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
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*					
0290	**Ikkesikrede 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)*					

				Regnskabsmæssig bruttoværdi (Bilag V. Del 1.34)				
						Ikkemisligholdte		
					heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	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
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)*					

		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 kreditlempelser		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
				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
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 kreditlempelser		heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
				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*				

		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 kreditlempelser		heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
				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
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*	**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 kreditlempelser		heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
				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 indenretlig fase**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 321*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 321*				

		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 kreditlempelser		heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
				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
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)*				

		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 kreditlempelser		heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
				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
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)*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Regnskabsmæssig bruttoværdi** *(Bilag V. Del 1.34)*			
				Misligholdte			
					heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser	**Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage**	heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
				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
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*				
0290	**Ikkesikrede 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)*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Regnskabsmæssig bruttoværdi** *(Bilag V. Del 1.34)*			
				Misligholdte			
					heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser	**Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i <= 90 dage**	
							heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
				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
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)*				

		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 kreditlempelser		heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
				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
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 kreditlempelser	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	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	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*	*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*								

		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 kreditlempelser	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	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	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
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*	**Regnskabsmæssig bruttoværdi** *(Bilag V. Del 1.34)*							
				Misligholdte							
				Forfaldne > 90 dage							
					heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser	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
		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	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)*	*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 indenretlig fase**	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 321*	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.319, 321*								

		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 kreditlempelser	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
		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	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
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)*								

		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 kreditlempelser	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
				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
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)*								

		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 kreditlempelser	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
		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	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
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*								
0290	**Ikkesikrede 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)*								

		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 kreditlempelser	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
		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	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
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)*								

		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 kreditlempelser	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
		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	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
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 kreditlempelser		*heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage*	*heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser*
				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*					

		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 kreditlempelser		*heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage*	*heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser*
				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
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*					

				Regnskabsmæssig bruttoværdi (Bilag V. Del 1.34)				
						Ikkemisligholdte		
					heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser		*heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage*	*heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser*
		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	***Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper***	*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
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*					
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*					

		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 kreditlempelser		*heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage*	*heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser*
				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	**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*					

		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 kreditlempelser		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
				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
0170	**Lån i erhvervsejendomme til ikke-finansielle 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 kreditlempelser		*heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser*
				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 1.32, 44(a), Del 2.86(a), 87, 319	*Bilag V. Del 1.32, 44(a), Del 2.86(a), 87, 319*	*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**						
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*				

		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 kreditlempelser		*heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser*
				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 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)*	*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
0050	**Lån og forskud til små og mellemstore virksomheder (ikkefinansielle selskaber) med sikkerhed i erhvervsejendomme**						
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*				

		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 kreditlempelser		*heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser*
				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
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*				
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*				

		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 kreditlempelser		*heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser*
				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	**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*				

		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 kreditlempelser		*heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser*
				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		
0170	**Lån i erhvervsejendomme til ikke-finansielle 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 kreditlempelser	*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*	*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*	*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*	*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*								

		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 kreditlempelser	*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*	*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*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
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*								

		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 kreditlempelser	*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*
		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*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*	*Bilag V. Del 2.222, 235-236*
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
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*								
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*								

		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 kreditlempelser	*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*
				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
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*								

		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 kreditlempelser	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
				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
0170	**Lån i erhvervsejendomme til ikke-finansielle 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 kreditlempelser		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
				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, 237(f)	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, 237(f)	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*					

		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 kreditlempelser		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
				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, 237(f)	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, 237(f)	Bilag V. Del 2. 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
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 kreditlempelser		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
				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, 237(f)	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, 237(f)	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	**Ikkesikrede 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*					

		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 kreditlempelser		heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage	heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
				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, 237(f)	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, 237(f)	Bilag V. Del 2. 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
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 kreditlempelser		heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
				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*				

		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 kreditlempelser		heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
				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
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 kreditlempelser		heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
				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	**Ikkesikrede 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*				

		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 kreditlempelser		heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser
				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
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 kreditlempelser	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
		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	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*	*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*								

		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 kreditlempelser	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
		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	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
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 kreditlempelser	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
				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)*	*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	**Ikkesikrede 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*								

		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 kreditlempelser	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
		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	Bilag V. Del 2.222, 235-236	Bilag V. Del 2.222, 235-236
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
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 kreditlempelser		*heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage*	*heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser*
				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)*					

		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 kreditlempelser		*heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage*	*heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser*
				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
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 kreditlempelser		*heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage*	*heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser*
				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)*					

				Maksimalt sikkerhedsstillelses- eller garantibeløb, der kan tages i betragtning *Bilag V. Del 2.171-172, 174*				
						Ikkemisligholdte		
					heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser		*heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage*	*heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser*
		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	***Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper***	*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
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 kreditlempelser		*heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser*
				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)*				

		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 kreditlempelser		*heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser*
				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
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 kreditlempelser		*heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser*
				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)*				

		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 kreditlempelser		*heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser*
				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
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 kreditlempelser	*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*
				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*	*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)*								

		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 kreditlempelser	*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*
				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
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 kreditlempelser	*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*
				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
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)*								

		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 kreditlempelser	*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*
				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
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 kreditlempelser		*heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage*	*heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser*
				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*					

		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 kreditlempelser		*heraf: Forfaldne > 30 dage <= 90 dage*	*heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser*
				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
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 kreditlempelser		*heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser*
				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*				

		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 kreditlempelser		*heraf: Eksponeringer omfattet af kreditlempelser*
				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
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 kreditlempelser	*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*
				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*	*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*								

		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 kreditlempelser	*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*
				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
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) 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*
				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*							

		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
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)*							

		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
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)*							
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)*							

		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
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*							

		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
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*							

		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
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*							
0230	Akkumulerede inddrevne nettobeløb fra salg af instrumenter	*Bilag V. Del 2.333*	*Bilag V. Del 2.333*							

		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) 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*
				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
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)*							

		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
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*							

		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
0050	Heraf: Tilbageførsel 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 beboelses-ejendomme		**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*
				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**			
								Tid siden indregning på balancen	
								<= 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*						

		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**			
								Tid siden indregning på balancen	
								<= 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
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*						

		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**			
								Tid siden indregning på balancen	
								<= 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
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**					
				Tid siden indregning på balancen				**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 2.175, 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*						

		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**					
				Tid siden indregning på balancen				**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 2.175, 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
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*						

		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**					
				Tid siden indregning på balancen				**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 2.175, 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
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**			
									Tid siden indregning på balancen
									<= 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
				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 1.34, 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*
		0010	0020	0030	0040	0050	0060		
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)*						

		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**			
									Tid siden indregning på balancen
									<= 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
				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 1.34, 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*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
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*						

		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**			
									Tid siden indregning på balancen
									<= 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
				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 1.34, 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*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
0090	**Egenkapital- og gældsinstrumenter**	*Bilag V. Del 2.350, 351*	*Bilag V. Del 2.350, 351*						
0100	**Andet**	*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**				
				Tid siden indregning på balancen				
				<= 2 år		**> 2 år <= 5 år**		
				Regnskabsmæssig værdi	Akkumulerede negative ændringer	Værdi ved første indregning	Regnskabsmæssig værdi	Akkumulerede negative ændringer
				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 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*
				0070	0080	0090	0100	0110
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)*					

		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**				
				Tid siden indregning på balancen				
				<= 2 år		**> 2 år <= 5 år**		
				Regnskabsmæssig værdi	Akkumulerede negative ændringer	Værdi ved første indregning	Regnskabsmæssig værdi	Akkumulerede negative ændringer
				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 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*
				0070	0080	0090	0100	0110
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*					

		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**				
				Tid siden indregning på balancen				
				<= 2 år		**> 2 år <= 5 år**		
				Regnskabsmæssig værdi	Akkumulerede negative ændringer	Værdi ved første indregning	Regnskabsmæssig værdi	Akkumulerede negative ændringer
				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 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*
				0070	0080	0090	0100	0110
0090	**Egenkapital- og gældsinstrumenter**	*Bilag V. Del 2.350, 351*	*Bilag V. Del 2.350, 351*					
0100	**Andet**	*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**				
				Tid siden indregning på balancen			**Heraf: Anlægsaktiver besiddelse med henblik på salg**	
				> 5 år				
				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*	*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*	*Bilag V. Del 1.27, Del 2.175*		
		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)*					

		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**				
				Tid siden indregning på balancen			**Heraf: Anlægsaktiver besiddelse med henblik på salg**	
				> 5 år				
				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*	*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*	*Bilag V. Del 1.27, Del 2.175*
				0120	0130	0140	0150	0160
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*					

		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**				
				Tid siden indregning på balancen			**Heraf: Anlægsaktiver besiddelse med henblik på salg**	
				> 5 år				
				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*	*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*	*Bilag V. Del 1.27, Del 2.175*		
		0120	0130	0140	0150	0160		
0090	**Egenkapital- og gældsinstrumenter**	*Bilag V. Del 2.350, 351*	*Bilag V. Del 2.350, 351*					
0100	**Andet**	*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. **Kreditlempelsesforvaltning og -kvalitet**

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Lån og forskud omfattet af kreditlempelser**			
							heraf: Husholdninger
					heraf: ikkemisligholdte	**heraf: der er blevet indrømmet kreditlempelser 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 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*
				0010	0020	0030	0040
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 kreditlempelser:	*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)*				

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Lån og forskud omfattet af kreditlempelser**			
							heraf: Husholdninger
					heraf: ikkemisligholdte	**heraf: der er blevet indrømmet kreditlempelser 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 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*
				0010	0020	0030	0040
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 kreditlempelser	*Bilag V. Del 2.358(g)*	*Bilag V. Del 2.358(g)*				
	Regnskabsmæssig bruttoværdi af instrumenter, der var omfattet af kreditlempelser 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 kreditlempelser**			
							heraf: Husholdninger
					heraf: ikkemisligholdte	**heraf: der er blevet indrømmet kreditlempelser 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 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*
				0010	0020	0030	0040
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 kreditlempelser ud over allerede eksisterende kreditlempelser	*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 kreditlempelser**				
				heraf: Husholdninger		**heraf: Ikkefinansielle selskaber**		
				heraf: ikkemisligholdte	**heraf: der er blevet indrømmet kreditlempelser i perioden**		**heraf: ikkemisligholdte**	**heraf: der er blevet indrømmet kreditlempelser i perioden**
		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 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*	
		0050	0060	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 kreditlempelser:	*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)*					

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Lån og forskud omfattet af kreditlempelser**				
				heraf: Husholdninger		**heraf: Ikkefinansielle selskaber**		
				heraf: ikkemisligholdte	**heraf: der er blevet indrømmet kreditlempelser i perioden**		**heraf: ikkemisligholdte**	**heraf: der er blevet indrømmet kreditlempelser i perioden**
		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 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*	
		0050	0060	0070		0080	0090	
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 kreditlempelser	*Bilag V. Del 2.358(g)*	*Bilag V. Del 2.358(g)*					
	Regnskabsmæssig bruttoværdi af instrumenter, der var omfattet af kreditlempelser 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 kreditlempelser**				
				heraf: Husholdninger		**heraf: Ikkefinansielle selskaber**		
				heraf: ikkemisligholdte	**heraf: der er blevet indrømmet kreditlempelser i perioden**		**heraf: ikkemisligholdte**	**heraf: der er blevet indrømmet kreditlempelser i perioden**
		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 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*		
		0050	0060	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 kreditlempelser ud over allerede eksisterende kreditlempelser	*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*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0080
0010	**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)	0010	0020	0030
0010	**Udvalgte finansielle aktiver opført på det indberettende instituts balance**		*IFRS 12.29(a),(b)*			
0021	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.213-239*	*Bilag V. Del 2.213-239*			
0030	Derivater	*CRR, bilag II; Bilag V. Del 2.272*	*IFRS 9 Appendiks A; Bilag V. Del 2.272*			
0040	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*	*IAS 32.11*			
0050	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*	*Bilag V. Del 1.31*			
0060	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*	*Bilag V. Del 1.32*			
0070	**Udvalgte egenkapitalposter og finansielle forpligtelser opført på det indberettende instituts balance**		*IFRS 12.29(a),(b)*			
0080	Udstedte aktieinstrumenter		*IAS 32.11*			
0090	Derivater	*CRR, bilag II; Bilag V. Del 1.24(a), 25, 26, Del 2.272*	*IFRS 9 Appendiks A; Bilag V. Del 2.272*			
0100	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*			

	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)	0010	0020	0030
0110	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*	*Bilag V. Del 1.37*			
				Nominel værdi		
0120	**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*			
0131	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*	0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Udvalgte finansielle aktiver**		*IAS 24.18(b)*					
0020	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*	*IAS 32.11*					
0030	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*	*Bilag V. Del 1.31*					
0040	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*	*Bilag V. Del 1.32*					
0050	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.213-239*	*Bilag V. Del 2.213-239*					

		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*	0010	0020	0030	0040	0050
0060	**Udvalgte finansielle forpligtelser**		*IAS 24.18(b)*					
0070	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*					
0080	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*	*Bilag V. Del 1.37*					
0090	**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*					
0100	heraf: misligholdte	*Bilag V. Del 2.117*	*IAS 24.18(b); Bilag V. Del 2.117*					

		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*	0010	0020	0030	0040	0050
0110	**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*					
0120	**Notionel værdi af derivater**	*Bilag V. Del 2.133-135*	*Bilag V. Del 2.133-135*					
0131	**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*					
0132	**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*	0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Renteindtægter**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(1); Bilag V. Del 2.31*	*IAS 24.18(a); Bilag V. Del 2.31*					
0020	**Renteomkostninger**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(2); Bilag V. Del 2.31*	*IAS 24.18(a); IAS 1.97; Bilag V. Del 2.31*					
0030	**Udbytteindtægter**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(3); Bilag V. Del 2.40*	*IAS 24.18(a); Bilag V. Del 2.40*					
0040	**Gebyr- og provisionsindtægter**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(4)*	*IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)*					
0050	**Gebyr- og provisionsomkostninger**	*BAD, artikel 27. Beretningsform(5)*	*IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)*					

		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*	0010	0020	0030	0040	0050
0060	**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)*					
0070	**Gevinster eller (-) tab ved ophør af andet end finansielle aktiver**	*Bilag V. Del 2.292*	*IAS 24.18(a); Bilag V. Del 2.292*					
0080	**Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse af misligholdte eksponeringer**	*Bilag V. Del 2.293*	*IAS 24.18(d); Bilag V. Del 2.293*					
0090	**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«**

Kode	Kodetype	National kode	Navn på enhed	Optagelsesdato	Aktiekapital i den enhed, der er investeret i	Egenkapital i den enhed, der er investeret i
Bilag V. Del 2.294-295, 296(a)	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(b)*	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(c)*	*IFRS 12.12(a), 21(a)(i); Bilag V. Del 2.294-295, 296(d)*	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(e)*	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(f)*	*IFRS 12.B12(b); Bilag V. Del 2.294-295, 296(g)*
0011	0015	0025	0030	0040	0050	0060

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	NACE-kode	Akkumuleret egenkapitalandel [%]	Stemmerettigheder [%]
IFRS 12.B12(b); Bilag V. Del 2.294-295, 296(g)	*IFRS 12.B12(b); Bilag V. Del 2.294-295, 296(g)*	*IFRS 12.12.(b), 21.(a).(iii); Bilag V. Del 2.294-295, 296(h)*	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(i)*	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(j)*	*IFRS 12.21(a)(iv); Bilag V. Del 2.294-295, 296(k)*	*IFRS 12.21(a)(iv); Bilag V. Del 2.294-295, 296(l)*
0070	0080	0090	0095	0100	0110	0120

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
IFRS 12.10(a)(i); Bilag V. Del 2.294-295, 296(m)	*IFRS 12.21(b); Bilag V. Del 2.294-295, 296(n)*	*CRR, artikel 18; Bilag V. Del 2.294-295, 296(o)*	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(p)*	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(q)*	*Bilag V. Del 2.294-295, 296(r)*	*IFRS 12.21(b)(iii); Bilag V. Del 2.294-295, 296(s)*
0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190

40.2. **Selskabsstruktur: »instrument-for-instrument«**

Værdipapirkode	Enhed, der er investeret i		Holdingselskab				Akkumuleret egenkapitalandel (%)	Regnskabsmæssig værdi	Anskaffelsesomkostninger
	Kode	Kodetype	Kode	Kodetype	National kode	Holdingselskabets navn			
Bilag V. Del 2.297(a)	*Bilag V. Del 2.296(a), 297(e)*	*Bilag V. Del 2.296(b), 297(e)*	*Bilag V. Del 2.297(b)*	*Bilag V. Del 2.297(c)*	*Bilag V. Del 2.297(d)*		*Bilag V. Del 2.296(j), 297(e)*	*Bilag V. Del 2.296(o), 297(e)*	*Bilag V. Del 2.296(p), 297(e)*
0010	0021	0025	0031	0035	0045	0050	0060	0070	0080

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*
	AKTIVER			0010	0020	0030	0040
0015	**Finansielle aktiver til amortiseret kostpris**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*				
0016	Gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.31*				
0017	Lån og forskud		*Bilag V. Del 1.32*				
0021	**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*					
0022	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*					
0023	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*					
0024	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*					
0031	**Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen**	*BAD, artikel 37; Regnskabsdirektiv. artikel 12, stk. 7; Bilag V. Del 1.20*					
0032	Aktieinstrumenter	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.4-5*					
0033	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*					

		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*
0034	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*					
	FORPLIGTELSER						
0070	**Finansielle forpligtelser målt til amortiseret kostpris**		*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*				
0080	Indskud		*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*				
0090	Udstedte gældsbeviser		*Bilag V. Del 1.37*				
0100	Andre finansielle forpligtelser		*Bilag V. Del 1.38-41*				
0101	**Finansielle forpligtelser, bortset fra derivater, uden for handelsbeholdningen, målt med en omkostningsbaseret metode**	*Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 3*					
0102	Indskud	*ECB/2013/33 Bilag 2. Del 2.9; Bilag V. Del 1.36*					
0103	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*					
0104	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*
	AKTIVER			**0010**	**0020**	**0030**	**0040**
0010	**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*				
0030	Gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.31*	*Bilag V. Del 1.31*				
0040	Lån og forskud	*Bilag V. Del 1.32*	*Bilag V. Del 1.32*				
	FORPLIGTELSER						
0050	**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*				
0060	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*				
0070	Udstedte gældsbeviser	*Bilag V. Del 1.37*	*Bilag V. Del 1.37*				
0080	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
			0010	0020
0010	**Materielle anlægsaktiver**	*IAS 16.6; IAS 16.29; IAS 1.54(a)*		
0015	Heraf: Softwareaktiver	*IAS 38.4; Bilag V. Del 2.303*		
0020	Omvurderingsmodellen	*IAS 16.31, 73(a),(d)*		
0030	Kostprismodellen	*IAS 16.30, 73(a),(d)*		
0040	**Investeringsejendomme**	*IAS 40.5, 30; IAS 1.54(b)*		
0050	Dagsværdimodellen	*IAS 40.33-55, 76*		
0060	Kostprismodellen	*IAS 40.56, 79(c)*		
0070	**Andre immaterielle aktiver**	*IAS 38.8, 118, 122; Bilag V. Del 2.303*		
0075	Heraf: Softwareaktiver	*IAS 38.9; Bilag V. Del 2.303*		
0080	Omvurderingsmodellen	*IAS 38.75-87, 124(a)(ii)*		
0090	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, 84(a)*	*IAS 37.14, 84 (a)*		*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*		
				0010	0020	0030	0040	0050	0055	0060
0010	**Primosaldo [regnskabsmæssig værdi ved periodens begyndelse]**		*IAS 37.84 (a)*							
0020	Tilgange, inklusive stigninger i eksisterende hensættelser		*IAS 37.84 (b)*							
0030	(-) Udnyttede beløb		*IAS 37.84 (c)*							
0040	(-) Tilbageførsel af uudnyttede beløb i perioden		*IAS 37.84 (d)*							
0050	Stigning i diskonteret beløb [over tid] og virkningen af ændringer i diskonteringssatsen		*IAS 37.84 (e)*							
0060	Andre bevægelser									
0070	**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
			0010
0010	**Dagsværdi af aktiver i ydelsesbaserede pensionsordninger**	*IAS 19.140(a)(i), 142*	
0020	Heraf: Finansielle instrumenter udstedt af instituttet	*IAS 19.143*	
0030	Aktieinstrumenter	*IAS 19.142(b)*	
0040	Gældsinstrumenter	*IAS 19.142(c)*	
0050	Fast ejendom	*IAS 19.142(d)*	
0060	Andre aktiver i ydelsesbaserede pensionsordninger		
0070	**Nutidsværdien af ydelsesbaserede pensionsforpligtelser**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
0080	**Virkning af aktivets loft**	*IAS 19.140(a)(iii)*	
0090	**Nettoaktiver i ydelsesbaserede pensionsordninger [regnskabsmæssig værdi]**	*IAS 19.63; Bilag V. Del 2.308*	
0100	**Hensættelser for pensioner og andre ydelsesbaserede pensionsordninger efter fratræden [regnskabsmæssig værdi]**	*IAS 19.63, IAS 1.78(d); Bilag V. Del 2.9*	
0110	**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
			0010
0010	**Primosaldo [nutidsværdi]**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
0020	Pensionsomkostninger vedrørende det aktuelle regnskabsår	*IAS 19.141(a)*	
0030	Renteomkostninger	*IAS 19.141(b)*	
0040	Indbetalte bidrag	*IAS 19.141(f)*	
0050	Aktuarmæssige (-) gevinster eller tab ved ændringer i demografiske forudsætninger	*IAS 19.141(c)(ii)*	
0060	Aktuarmæssige (-) gevinster eller tab ved ændringer i økonomiske forudsætninger	*IAS 19.141(c)(iii)*	
0070	Stigning eller (-) fald i valutakurser	*IAS 19.141(e)*	

		Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper	**Ydelsesbaserede pensionsforpligtelser**
			Bilag V. Del 2.306, 309
			0010
0080	Udbetalte beløb	*IAS 19.141(g)*	
0090	Pensionsomkostninger vedrørende tidligere regnskabsår, inklusive gevinster og tab opstået som følge af udbetalinger	*IAS 19.141(d)*	
0100	Stigning eller (-) fald som følge af sammenlægning eller frasalg af virksomheder	*IAS 19.141(h)*	
0110	Andre stigninger eller (-) fald		
0120	**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**
				0010
0010	**Pensioner og tilsvarende omkostninger**	*Bilag V. Del 2.311(a)*	*Bilag V. Del 2.311(a)*	
0020	**Aktiebaseret vederlæggelse**	*Bilag V. Del 2.311(b)*	*IFRS 2.44; Bilag V. Del 2.311(b)*	
0030	**Løn**	*Bilag V. Del 2.311(c)*	*Bilag V. Del 2.311(c)*	
0040	**Bidrag til social sikring**	*Bilag V. Del 2.311(d)*	*Bilag V. Del 2.311(d)*	
0050	**Fratrædelsesgodtgørelser**	*Bilag V. Del 2.311(e)*	*IAS 19.8, Bilag V. Del 2.311(e)*	
0060	**Andre typer personaleomkostninger**	*Bilag V. Del 2.311(f)*	*Bilag V. Del 2.311(f)*	
0070	**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	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)*				

		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	0020	0030	0040
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
				0010	0020
0010	**Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		
0020	**Finansielle forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.2.2*		
0030	**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
				0010
0010	**Materielle anlægsaktiver**		*IAS 16.68, 71*	
0020	**Investeringsejendomme**		*IAS 40.69; IAS 1.34(a), 98(d)*	

		Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Indeværende periode**
				Bilag V. Del 2.313
				0010
0030	**Immaterielle aktiver**		*IAS 38.113-115A; IAS 1.34(a)*	
0040	**Andre aktiver**		*IAS 1.34 (a)*	
0050	**GEVINSTER ELLER (-) TAB VED OPHØR AF INDREGNING AF IKKE-FINANSIELLE 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**
				0010	0020
0010	**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*		
0020	**Investeringsejendomme**	*Bilag V. Del 2.314*	*IAS 40.75(f); Bilag V. Del 2.314*		
0030	**Operationel leasing undtagen investeringsejendomme**	*Bilag V. Del 2.315*	*IFRS 16.81,82; Bilag V. Del 2.315*		
0040	**Andet**	*Bilag V. Del 2.316*	*Bilag V. Del 2.316*		
0050	**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
				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*
				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*
				0010	0020	0030	0040
0010	**Primosaldo [før tilpasning]**						
0020	Virkninger af fejlkorrektion		*IAS 1.106.(b); IAS 8.42*				
0030	Virkninger af ændringer i anvendt regnskabspraksis		*IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*				
0040	**Primosaldo [indeværende periode]**						
0050	Udstedelse af ordinære aktier		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0060	Udstedelse af præferenceaktier		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0070	Udstedelse af andre aktieinstrumenter		*IAS 1.106.(d).(iii)*				

	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**
				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*
				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*
				0010	0020	0030	0040
0080	Udnyttelse eller udløb af andre udstedte aktieinstrumenter		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0090	Konvertering af gæld til egenkapital		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0100	Kapitalnedsættelse		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0110	Udbytte		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6*				
0120	Køb af egne aktier		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*				
0130	Salg eller annullering af egne aktier		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*				
0140	Omklassificering af finansielle instrumenter fra egenkapital til forpligtelser		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0150	Omklassificering af finansielle instrumenter fra forpligtelser til egenkapital		*IAS 1.106.(d).(iii)*				

	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**
				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*
				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*
				0010	0020	0030	0040
0160	Overførsler mellem egenkapitalkomponenter		*IAS 1.106.(d).(iii); Bilag V. Del 2.318*				
0170	Stigning eller (-) fald i egenkapital som følge af sammenlægning af virksomheder		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0180	Aktiebaseret vederlæggelse		*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*				
0190	Andre stigninger eller (-) fald i egenkapital		*IAS 1.106.(d)*				
0200	Totalindkomst i alt for året		*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6*				
0210	**Ultimosaldo [indeværende periode]**						

	Kilder til ændringer i egenkapitalen	*Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD*	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Akkumuleret anden totalindkomst**	**Overført resultat**	**Opskrivningsreserver**	**Dagsværdireserver**
				IAS 1.106	*CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 123)*	*IFRS 1.30 D5-D8*	
				Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6	*BAD, artikel 4. Passiver(13); CRR, artikel 4, nr. 123)*		*BAD, artikel 4. Passiver(12)*
				0050	0060	0070	0075
0010	**Primosaldo [før tilpasning]**						
0020	Virkninger af fejlkorrektion		*IAS 1.106.(b); IAS 8.42*				
0030	Virkninger af ændringer i anvendt regnskabspraksis		*IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*				
0040	**Primosaldo [indeværende periode]**						
0050	Udstedelse af ordinære aktier		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0060	Udstedelse af præferenceaktier		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0070	Udstedelse af andre aktieinstrumenter		*IAS 1.106.(d).(iii)*				

	Kilder til ændringer i egenkapitalen	*Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD*	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Akkumuleret anden totalindkomst**	**Overført resultat**	**Opskrivningsreserver**	**Dagsværdireserver**
				IAS 1.106	*CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 123)*	*IFRS 1.30 D5-D8*	
				Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6	*BAD, artikel 4. Passiver(13); CRR, artikel 4, nr. 123)*		*BAD, artikel 4. Passiver(12)*
				0050	0060	0070	0075
0080	Udnyttelse eller udløb af andre udstedte aktieinstrumenter		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0090	Konvertering af gæld til egenkapital		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0100	Kapitalnedsættelse		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0110	Udbytte		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6*				
0120	Køb af egne aktier		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*				
0130	Salg eller annullering af egne aktier		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*				
0140	Omklassificering af finansielle instrumenter fra egenkapital til forpligtelser		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0150	Omklassificering af finansielle instrumenter fra forpligtelser til egenkapital		*IAS 1.106.(d).(iii)*				

	Kilder til ændringer i egenkapitalen	*Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD*	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	**Akkumuleret anden totalindkomst**	**Overført resultat**	**Opskrivningsreserver**	**Dagsværdireserver**
				IAS 1.106	*CRR, artikel 4, stk. 1, nr. 123)*	*IFRS 1.30 D5-D8*	
				Regnskabsdirektiv, artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6	*BAD, artikel 4. Passiver(13); CRR, artikel 4, nr. 123)*		*BAD, artikel 4. Passiver(12)*
				0050	0060	0070	0075
0160	Overførsler mellem egenkapitalkomponenter		*IAS 1.106.(d).(iii); Bilag V. Del 2.318*				
0170	Stigning eller (-) fald i egenkapital som følge af sammenlægning af virksomheder		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0180	Aktiebaseret vederlæggelse		*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*				
0190	Andre stigninger eller (-) fald i egenkapital		*IAS 1.106.(d)*				
0200	Totalindkomst i alt for året		*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6*				
0210	**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**
				IAS 1.106, 54(c)		*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Bilag V. Del 2.30*	*IAS 1.106(a)*
					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)*
				0080	0085	0090	0100
0010	**Primosaldo [før tilpasning]**						
0020	Virkninger af fejlkorrektion		*IAS 1.106.(b); IAS 8.42*				
0030	Virkninger af ændringer i anvendt regnskabspraksis		*IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*				
0040	**Primosaldo [indeværende periode]**						
0050	Udstedelse af ordinære aktier		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0060	Udstedelse af præferenceaktier		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0070	Udstedelse af andre aktieinstrumenter		*IAS 1.106.(d).(iii)*				

	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**
				IAS 1.106, 54(c)		*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Bilag V. Del 2.30*	*IAS 1.106(a)*
					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)*
				0080	0085	0090	0100
0080	Udnyttelse eller udløb af andre udstedte aktieinstrumenter		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0090	Konvertering af gæld til egenkapital		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0100	Kapitalnedsættelse		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0110	Udbytte		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6*				
0120	Køb af egne aktier		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*				
0130	Salg eller annullering af egne aktier		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*				
0140	Omklassificering af finansielle instrumenter fra egenkapital til forpligtelser		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0150	Omklassificering af finansielle instrumenter fra forpligtelser til egenkapital		*IAS 1.106.(d).(iii)*				

	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**
				IAS 1.106, 54(c)		*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Bilag V. Del 2.30*	*IAS 1.106(a)*
					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)*
				0080	0085	0090	0100
0160	Overførsler mellem egenkapitalkomponenter		*IAS 1.106.(d).(iii); Bilag V. Del 2.318*				
0170	Stigning eller (-) fald i egenkapital som følge af sammenlægning af virksomheder		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0180	Aktiebaseret vederlæggelse		*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*				
0190	Andre stigninger eller (-) fald i egenkapital		*IAS 1.106.(d)*				
0200	Totalindkomst i alt for året		*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6*				
0210	**Ultimosaldo [indeværende periode]**						

	Kilder til ændringer i egenkapitalen	*Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD*	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	(-) Foreløbige udbytter	Minoritetsinteresser		I alt
					Akkumuleret anden totalindkomst	Andre poster	
				IAS 1.106; IAS 32.35	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.9(c), IG6*
				CRR, artikel 26(2b)	*Regnskabsdirektiv, artikel 24, stk. 4*	*Regnskabsdirektiv, artikel 24, stk. 4*	
				0110	0120	0130	0140
0010	**Primosaldo [før tilpasning]**						
0020	Virkninger af fejlkorrektion		*IAS 1.106.(b); IAS 8.42*				
0030	Virkninger af ændringer i anvendt regnskabspraksis		*IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*				
0040	**Primosaldo [indeværende periode]**						
0050	Udstedelse af ordinære aktier		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0060	Udstedelse af præferenceaktier		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0070	Udstedelse af andre aktieinstrumenter		*IAS 1.106.(d).(iii)*				

	Kilder til ændringer i egenkapitalen	*Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD*	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	(-) Foreløbige udbytter	Minoritetsinteresser		I alt
					Akkumuleret anden totalindkomst	Andre poster	
				IAS 1.106; IAS 32.35	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.9(c), IG6*
				CRR, artikel 26(2b)	*Regnskabsdirektiv, artikel 24, stk. 4*	*Regnskabsdirektiv, artikel 24, stk. 4*	
				0110	0120	0130	0140
0080	Udnyttelse eller udløb af andre udstedte aktieinstrumenter		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0090	Konvertering af gæld til egenkapital		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0100	Kapitalnedsættelse		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0110	Udbytte		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6*				
0120	Køb af egne aktier		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*				
0130	Salg eller annullering af egne aktier		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*				
0140	Omklassificering af finansielle instrumenter fra egenkapital til forpligtelser		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0150	Omklassificering af finansielle instrumenter fra forpligtelser til egenkapital		*IAS 1.106.(d).(iii)*				

	Kilder til ændringer i egenkapitalen	*Kilder Nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD*	*Kilder IFRS-forenelige nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper*	(-) Foreløbige udbytter	Minoritetsinteresser		I alt
					Akkumuleret anden totalindkomst	Andre poster	
				IAS 1.106; IAS 32.35	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.9(c), IG6*
				CRR, artikel 26(2b)	*Regnskabsdirektiv, artikel 24, stk. 4*	*Regnskabsdirektiv, artikel 24, stk. 4*	
				0110	0120	0130	0140
0160	Overførsler mellem egenkapitalkomponenter		*IAS 1.106.(d).(iii); Bilag V. Del 2.318*				
0170	Stigning eller (-) fald i egenkapital som følge af sammenlægning af virksomheder		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0180	Aktiebaseret vederlæggelse		*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*				
0190	Andre stigninger eller (-) fald i egenkapital		*IAS 1.106.(d)*				
0200	Totalindkomst i alt for året		*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6*				
0210	**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

INSTRUKSER FOR INDBERETNING AF REGNSKABSDATA

Indholdsfortegnelse

GENERELLE INSTRUKSER 1318

1. Referencer 1318

2. Konventioners 1319

3. Konsolidering 1321

4. Porteføljeregnskaber for finansielle instrumenter 1321

4.1. Finansielle aktiver 1321

4.2. Finansielle forpligtelser 1322

5. Finansielle instrumenter 1323

5.1. Finansielle aktiver 1323

5.2. Regnskabsmæssig bruttoværdi 1324

5.3. Finansielle forpligtelser 1325

6. Opdeling af modparter 1325

INSTRUKSER VEDRØRENDE SKEMAER 1326

1. Balance 1326

1.1. Aktiver (1.1) 1326

1.2. Forpligtelser (1.2) 1327

1.3. Egenkapital (1.3) 1328

2. Resultatopgørelse (2) 1329

3. Totalindkomstopgørelse (3) 1333

4. Opdeling af finansielle aktiver efter instrument og efter modpartens sektor (4) 1334

5. Opdeling af lån og forskud uden for handelsbeholdningen efter produkt (5) 1337

6. Opdeling af lån og forskud uden for handelsbeholdningen til ikkefinansielle selskaber efter NACE-koder (6) 1338

7. Finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse, og som er misligholdte (7) 1339

8. Opdeling af finansielle forpligtelser (8) 1339

9. Lånetilsagn, finansielle garantier og andre forpligtelser (9) 1340

10. Derivater og regnskabsmæssig sikring (10 og 11) 1343

10.1. Klassificering af derivater efter risikotype 1344

10.2. Beløb, der skal indberettes for derivater 1345

10.3. Derivater klassificeret som »økonomiske sikringer« 1346

10.4. Fordeling af derivater efter modpartens sektor 1347

10.5. Regnskabsmæssig sikring i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper (11.2) 1347

10.6. Værdi, der skal indberettes for sikringsinstrumenter, som ikke er derivater (11.3 og 11.3.1) 1347

10.7. Sikrede poster i dagsværdisikringer (11.4) 1347

11. Bevægelser i hensættelser til kredittab (12) 1348

11.1. Bevægelser i hensættelser til kredittab og værdiforringelse af aktieinstrumenter, i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD (12.0) 1348

11.2. Bevægelser i hensættelser til kredittab i henhold til IFRS (12.1) 1349

11.3. Overførsler mellem værdiforringelsesfaser (bruttobeløb) (12.2) 1350

12. Modtagne sikkerhedsstillelser og garantier (13) 1351

12.1. Opdeling af sikkerhedsstillelser og garantier efter lån og forskud, som ikke besiddes med handel for øje (13.1) 1351

12.2. Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse i perioden [som besiddes på referencedatoen] (13.2.1) 1352

12.3. Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse (13.3.1) 1352

13. Dagsværdihierarki: Finansielle instrumenter til dagsværdi (14) 1352

14. Ophør af indregning og finansielle forpligtelser, der er knyttet til overførte finansielle aktiver (15) 1352

15. Opdeling af udvalgte poster i resultatopgørelsen (16) 1353

15.1. Renteindtægter og -omkostninger efter instrument og modpartens sektor (16.1) 1353

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) 1354

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) 1354

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) 1355

15.5. Gevinster eller tab på finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, der skal måles til dagsværdi gennem resultatet, efter instrument (16.4.1) 1355

15.6. Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, fordelt på instrument (16.5) 1355

15.7. Gevinster eller tab ved regnskabsmæssig sikring (16.6) 1356

15.8. Værdiforringelse af ikkefinansielle aktiver (16.7) 1356

15.9. Andre administrationsomkostninger (16.8) 1356

16. Afstemning mellem bogføring og konsolidering i henhold til CRR (17) 1357

17. Misligholdte eksponeringer (18) 1357

17.1. Oplysninger om ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer (18.0) 1357

17.2. Indgående og udgående pengestrømme i forbindelse med misligholdte eksponeringer — lån og forskud opdelt efter modpartens sektor (18.1) 1361

17.3. Lån i erhvervsejendomme og supplerende oplysninger om lån med sikkerhed i fast ejendom (18.2) 1362

18. Eksponeringer med henstand (19) 1362

19. Geografisk opdeling (20) 1365

19.1. Geografisk opdeling efter aktiviteternes placering (20.1-20.3) 1365

19.2. Geografisk opdeling efter modpartens hjemsted (20.4-20.7) 1365

20. Materielle og immaterielle aktiver: aktiver omfattet af operationel leasing (21) 1366

21. Porteføljeadministration, deponeringstjenester og andre serviceydelser (22) 1366

21.1. Gebyr- og provisionsindtægter og -omkostninger efter aktivitet (22.1) 1366

21.2. Aktiver involveret i de leverede tjenester (22.2) 1368

22. Kapitalandele i ukonsoliderede, strukturerede enheder (30) 1369

23. Nærtstående parter (31) 1369

23.1. Nærtstående parter: gæld til og tilgodehavender fra (31.1) 1369

23.2. Nærtstående parter: omkostninger og indtægter genereret af transaktioner med (31.2) 1370

24. Selskabsstruktur (40) 1370

24.1. Selskabsstruktur: »enhed-for-enhed« (40.1) 1370

24.2. Selskabsstruktur: »instrument-for-instrument« (40.2) 1371

25. Dagsværdi (41) 1372

25.1. Dagsværdihierarki: finansielle instrumenter til amortiseret kostpris (41.1) 1372

25.2. Brug af dagsværdimuligheden (41.2) 1372

26. Materielle og immaterielle aktiver: regnskabsmæssig værdi efter målemetoden (42) 1372

27. Hensættelser (43) 1373

28. Ydelsesbaserede pensionsordninger og personaleydelser (44) 1373

28.1. Komponenter af nettoaktiver og -forpligtelser i ydelsesbaserede pensionsordninger (44.1) 1373

28.2. Bevægelser i ydelsesbaserede pensionsforpligtelser (44.2) 1373

28.3. Personaleomkostninger efter type ydelser (44.3) 1373

28.4. Personaleomkostninger efter kategori af vederlag og personalekategori (44.4) 1374

29. Opdeling af udvalgte poster på resultatopgørelsen (45) 1374

29.1. Gevinster eller tab på finansielle aktiver og forpligtelser klassificeret til dagsværdi gennem resultatet, efter porteføljeregnskab (45.1) 1374

29.2. Gevinster eller tab ved ophør af indregning af ikkefinansielle aktiver (45.2) 1375

29.3. Andre driftsindtægter og -omkostninger (45.3) 1375

30. Opgørelse af egenkapitalbevægelser (46) 1375

31. LÅN OG FORSKUD: YDERLIGERE OPLYSNINGER (23) 1375

32. LÅN OG FORSKUD: STRØMME AF MISLIGHOLDTE EKSPONERINGER, VÆRDIFORRINGELSER OG AFSKRIVNINGER SIDEN UDGANGEN AF SIDSTE REGNSKABSÅR (24) 1376

32.1. Lån og forskud: Indgående og udgående strømme vedrørende misligholdte eksponeringer (24.1) 1376

32.2. Lån og forskud: Strømme af værdiforringelser og akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer (24.2) 1378

32.3. Lån og forskud: Afskrivninger af misligholdte eksponeringer i perioden (24.3) 1379

33. SIKKERHEDSSTILLELSE OPNÅET GENNEM OVERTAGELSE OG FULDBYRDELSESPROCESSER (25) 1379

33.1. Sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage anden besiddelse end sikkerhedsstillelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver: ind- og udgående pengestrømme (25.1) 1379

33.2. Sikkerhedsstillelse opnået ved at overtage anden besiddelse end sikkerhedsstillelse, der er klassificeret som materielle anlægsaktiver — Den opnåede sikkerhedsstillelses type (25.2) 1380

33.3. Sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse, klassificeret som materielle anlægsaktiver (25.3) 1380

34. HENSTANDSFORVALTNING OG -KVALITET (26) 1381

35. LÅN OG FORSKUD: GENNEMSNITLIG VARIGHED OG INDDRIVELSESPERIODER (47) 1382

SAMMENSTILLING AF EKSPONERINGSKLASSER OG MODPARTSSEKTORER 1383

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. 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. Institutterne 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«: Rådets direktiv 86/635/EØF ([4])

g) »Regnskabsdirektivet«: Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/34/EU ([5])

([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).

([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).

h) »nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper«: nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper udviklet under BAD

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.

([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).

11. Denne konvention er beskrevet skematisk i tabel 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. Institutterne 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 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, vedrører værdiansættelsesreglerne i IAS 39, skal institutterne indsende porteføljeregnskaberne, der er baseret på BAD, 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. Uanset hvilken målemetode der anvendes i overensstemmelse med de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD, 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 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 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 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 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 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, 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. Uanset hvilken målemetode der anvendes i overensstemmelse med de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD, 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 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 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, 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 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, 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, 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 i tabellen i del 2 i bilag II til ECB BSI-forordningen (herunder anfordringsindskud i kreditinstitutter og centralbanker, uanset deres klassificering i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler) 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 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 den regnskabsmæssige værdi før justering for hensættelser til tab og for gældsinstrumenter til dagsværdi gennem anden totalindkomst den amortiserede kostpris før justering for hensættelser til tab.

c) Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD 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 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 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 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, 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 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 (herunder securitiseringsinstrumenter) 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 underliggende 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 »lån og forskud«, som er udestående fordringer i centralbanker.

3. »Andre anfordringsindskud« omfatter »lån og forskud«, som er 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 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 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 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. Institutterne 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 er »Midler til dækning af generelle kreditinstitutrisici« beløb, der er tildelt i medfør af artikel 38 i BAD. 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 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 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 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. Institutterne 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. 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 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. Når kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber ikke længere indregnes uden tidligere at være blevet klassificeret som besiddelse med henblik på salg og uden at kunne betragtes som ophørte aktiviteter i henhold til IFRS 5, skal gevinster eller tab ved ophør af indregning af sådanne kapitalandele indberettes i »Gevinster eller (-) tab ved ophør af indregning af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber, netto, uanset hvilken konsolideringsmetode der anvendes. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD indberettes alle gevinster og tab ved ophør af indregning af kapitalandele i datterselskaber, joint ventures og associerede selskaber 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 bruttoværdi af aktiver og akkumulerede værdiforringelser opdeles efter værdiforringelsesfaser, bortset fra når de er erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver, der er værdiforringede ved første indregning, jf. IFRS 9, appendiks A. For disse aktiver indberettes den regnskabsmæssige værdi og akkumulerede værdiforringelse separat uden for værdiforringelsesfaserne i skema 4.3.1 og 4.4.1.

68. Derivater, der indberettes som finansielle aktiver i handelsbeholdningen i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD, 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, og som ikke er erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver, 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 eller via direkte reduktioner, der ikke udgør et tilfælde af ophør af indregning i henhold til nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD.

b) For gældsinstrumenter, der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst i henhold til IFRS, og som ikke er erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver, 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, 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.

d) For erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver indgår det første overslag over forventede kredittab i løbetiden i beregningen af den kreditjusterede effektive rente, og akkumuleret værdiforringelse er summen af efterfølgende ændringer i forventede kredittab i løbetiden siden den første indregning, som indregnes som en variation i et givent instruments regnskabsmæssige værdi/dagsværdi. Akkumuleret værdiforringelse af erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver kan være positiv, hvis gevinster ved værdiforringelse overstiger tidligere indregnede tab ved værdiforringelse (IFRS 9.5.5.14).

71. Ved anvendelse af IFRS omfatter akkumuleret værdiforringelse hensættelsen for forventede kredittab for finansielle aktiver ved hver af de i IFRS 9 anførte værdiforringelsesfaser og hensættelsen for erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD 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 hvilke 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, som ikke er erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle 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.

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. 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 skal beløbet for generelle hensættelser for kreditinstitutrisiko, der indberettes i de relevante skemaer, kun være den del, der påvirker den regnskabsmæssige værdi af gældsinstrumenter (artikel 37, stk. 2, i BAD).

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, aktiver i handelsbeholdningen eller aktiver, som besiddes med henblik på salg, 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, handelsbeholdningen eller besiddelse med henblik på salg, 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 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 og opdelt efter det antal dage, som det ældste forfaldne beløb har på referencedatoen. Ved anvendelse af IFRS indberettes de regnskabsmæssige værdier af aktiver, der ikke er erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver, efter værdiforringelsesfaser: Den regnskabsmæssige værdi af erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver indberettes separat. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD skal forfaldne aktiver indberettes efter værdiforringelsesstatus i overensstemmelse med de gældende regnskabsstandarder.

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« er kontrakter med integrerede derivater, som ikke indgår i de i litra b) og c) omhandlede produkter eller klassificeres som konvertible sammensatte finansielle instrumenter under litra e).

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, bortset fra når de anses for at være værdiforringede ved den første indregning i overensstemmelse med definitionen af erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver i IFRS 9, appendiks A. For disse eksponeringer indberettes den nominelle værdi og hensættelser separat uden for værdiforringelsesfaserne i skema 9.1.1.

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 kolonne 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 kolonne.

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, 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 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. Institutterne 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 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, 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 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, 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 separat 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 for alle derivater, uanset om de skal balanceføres eller ej i henhold til de nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD.

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, 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, 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 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, 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 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« forstås 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 (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 kræver, at de pågældende aktiver testes for værdiforringelse (herunder kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud). 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 (herunder kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud) og efter modpart. Der indberettes en separat afstemning for erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver i skemaet.

157. Hensættelserne til ikkebalanceførte eksponeringer, der er omfattet af kravene vedrørende værdiforringelse i IFRS 9, indberettes efter værdiforringelsesfaser og separat for erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle eksponeringer. 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 i porteføljeregnskaberne og ikkebalanceførte eksponeringer, bortset fra erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle eksponeringer, der er omfattet af kravene vedrørende værdiforringelse i IFRS 9, er det den regnskabsmæssige bruttoværdi og den nominelle værdi, der er blevet overført mellem værdiforringelsesfaser i løbet af referenceperioden for indberetning, der skal indberettes i skema 12.2.

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 i regnskabsporteføljerne, 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. I posten »heraf: misligholdt« indberettes lån og forskud som fastsat i punkt 213-239 eller 260 i denne del.

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. Institutterne 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 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 på finansielle aktiver i porteføljeregnskaberne og andre aktiver (herunder kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud)

b) renteindtægter fra finansielle forpligtelser med en negativ effektiv rente.

188. Renteomkostninger skal opdeles i overensstemmelse med følgende:

a) renteomkostninger på finansielle forpligtelser i porteføljeregnskaberne 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 betyder »Heraf: renteindtægter fra værdiforringede finansielle aktiver« renteindtægter fra værdiforringede finansielle aktiver, herunder erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver, hvor sidstnævnte betragtes som misligholdte i overensstemmelse med punkt 215 i denne del. Ved anvendelse af nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD 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 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, 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. Institutterne 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: gevinster 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: gevinster 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 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 tilsynsafgifter eller bankafgifter, 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. Institutterne 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 opført i artikel 47a, stk. 3, i CRR.

215. Ved anvendelse af IFRS og med henblik på skema 18 er værdiforringede eksponeringer eksponeringer, der konstateres at være værdiforringede (fase 3). Eksponeringer i andre værdiforringelsesfaser end fase 3 og eksponeringer, som er erhvervede eller oprettede værdiforringede, anses for at være misligholdte, når de opfylder kriterierne for at blive anset for at være misligholdte i overensstemmelse med artikel 47a, stk. 3, i CRR.

216. Eksponeringer kategoriseres for hele beløbet og uden hensyntagen til en eventuel sikkerhedsstillelse. Hvad angår de eksponeringer, der er omhandlet i artikel 47a, stk. 3, litra a), i CRR, vurderes væsentlighed i overensstemmelse med artikel 178 i CRR og Kommissionens delegerede forordning (EU) 2018/171 (reguleringsmæssige tekniske standarder for væsentlighedsgrænsen for gældsforpligtelser i restance).

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 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. Med henblik på klassificering af eksponeringer som misligholdte i overensstemmelse med artikel 47a, stk. 3, litra a), i CRR begynder optællingen af 90 dage som forfalden, når det forfaldne beløb, dvs. summen af forfalden hovedstol, renter og gebyrer, overstiger væsentlighedsgrænsen som fastsat i punkt 216 i denne del. Hvis den forfaldne del af eksponeringer forbliver væsentlig i 90 på hinanden følgende dage, bør eksponeringen klassificeres som forfalden.

223. Med henblik på skema 18 er en »debitor« en låntager, jf. artikel 178 i CRR.

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 den regnskabsmæssige bruttoværdi af 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, 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 betingelser i artikel 47a, stk. 4, i CRR er opfyldt.

230. Misligholdte eksponeringer, der klassificeres som anlægsaktiver, som besiddes med henblik på salg i overensstemmelse med IFRS 5, anses fortsat for at være misligholdte eksponeringer i overensstemmelse med artikel 47a, stk. 5, i CRR.

231. Selv om en misligholdt eksponering bliver underlagt kreditlempelser, anses den stadig for at være misligholdt. Hvis eksponeringer er misligholdte med kreditlempelser, som omhandlet i punkt 262, anses disse eksponeringer ikke længere for at være misligholdte, hvis samtlige betingelser i artikel 47a, stk. 6, i CRR er opfyldt.

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 artikel 47a, stk. 6, litra b), i CRR, 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, 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)

   iii) »Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater«, undtagen gældsinstrumenter, der måles til streng LOCOM (nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD)

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

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)

   iv) »Andre finansielle aktiver, bortset fra derivater«, når gældsinstrumenter måles til streng LOCOM (nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD)

   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.

234. I tilfælde, hvor IFRS eller de relevante nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på BAD 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). 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 separat 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. Ved anvendelse af debitormetoden ved klassificeringen af eksponeringer som misligholdte, jf. punkt 226 i denne del af bilaget, indberettes debitors eksponeringer efter forfaldstidsintervaller for misligholdelse i overensstemmelse med deres individuelle forfaldsstatus. 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 separat 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 separate 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), som ikke omfatter 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 siden den første indregning, men ikke værdiforringede (fase 2), som ikke omfatter erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver

d) ved anvendelse af IFRS, for ikkemisligholdte eksponeringer, aktiver uden væsentlig stigning i kreditrisiko siden den første indregning (fase 1)

e) eksponeringer, som anses for at være erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver, som er værdiforringede ved den første indregning i overensstemmelse med IFRS 9, appendiks A, herunder ikkebalanceførte eksponeringer, der anses for at være værdiforringede ved den første indregning

f) for ikkemisligholdte eksponeringer, værdien af akkumuleret værdiforringelse for eksponeringer, som har været misligholdte i over 30 dage.

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 i handelsbeholdningen eller som besiddelse 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. Omklassificering 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 i handelsbeholdningen, 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]).

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 kreditlempelser, jf. artikel 47b, stk. 1 og 2, i CRR.

243. Kreditlempelser omfatter også anvendelse af klausuler, som giver debitoren mulighed for at ændre kontraktens vilkår, hvis denne ønsker det (»integrerede henstandsklausuler«), og som 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 er en »debitor« en låntager, jf. artikel 47b, stk. 4, i CRR.

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.

([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).

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, 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 kreditlempelserne.

251. I skema 19 vedrørende gæld skal »den regnskabsmæssige bruttoværdi« 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, jf. artikel 47b, stk. 1, i CRR, 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, jf. artikel 47b, stk. 1, i CRR, uanset ændringens indvirkning på ændringen i kreditrisikoen for det finansielle aktiv siden den første indregning.

254. Der består en afkræftelig formodning om kreditlempelse under de omstændigheder, der er angivet i artikel 47b, stk. 3, i CRR.

255. Finansielle vanskeligheder vurderes på debitorniveau, jf. punkt 245. Kun eksponeringer, som er genstand for kreditlempelser, 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 betingelser i artikel 47a, stk. 7, i CRR er opfyldt.

257. Hvis de i artikel 47a, stk. 7, i CRR, 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 kreditlempelserne 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 kreditlempelserne 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, jf. artikel 47a, stk. 3, litra c), i CRR.

261. »Ikkemisligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser« (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 alle kriterier i artikel 47a, stk. 7, i CRR, herunder hvor punkt 259 i denne del finder anvendelse, er opfyldt. Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, og som var i kategorien misligholdte eksponeringer med henstand og er blevet omklassificeret, indberettes separat i kolonnen »heraf: Ikkemisligholdte eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, omklassificeret fra misligholdt«.

262. »Misligholdte eksponeringer omfattet af kreditlempelser« (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 kreditlempelserne

b) eksponeringer, som var misligholdte før forlængelsen af kreditlempelserne

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. Når kreditlempelser udvides til at omfatte eksponeringer, der var misligholdte før anvendelsen af kreditlempelserne, indberettes disse eksponeringer med henstand separat i kolonnen »heraf: henstand for eksponeringer, der var misligholdte før kreditlempelserne«.

264. Følgende ikkemisligholdte eksponeringer med kreditlempelser indberettes i separate 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) og værdien af erhvervede eller oprettede værdiforringede finansielle aktiver, når de anses for at være misligholdte i overensstemmelse med punkt 215 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 den regnskabsmæssige bruttoværdi af den nye kontrakt (»refinansieret gæld«), der er blevet indrømmet som en del af en refinansieringstransaktion, der kan betegnes som en kreditlempelse, samt den regnskabsmæssige bruttoværdi af den gamle tilbagebetalte kontrakt, som stadig er forfalden.

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 kreditlempelser indberettes for alle eksponeringer omfattet af kreditlempelser, uanset om de er misligholdte eller ikkemisligholdte. Desuden skal sikkerhedsstillelse og finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer med kreditlempelser 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. Med henblik på skema 20.4 indberettes kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud sammen med finansielle aktiver, der testes for værdiforringelse. 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 »den regnskabsmæssige bruttoværdi« 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: misligholdt« indberettes gældsinstrumenter som fastsat i overensstemmelse med punkt 213 til 239 eller 260 i denne del. Lånehenstand omfatter alle gældskontrakter med henblik på skema 19, som også er omfattet af kreditlempelser 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 i overensstemmelse med punkt 11 i denne del.

277. I skema 20.7 indberettes lån og forskud, der ikke besiddes med handel for øje, i handelsbeholdningen eller med henblik på salg, 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. Institutterne 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.

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.

([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).

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. Institutterne 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

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. Institutterne 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) »Kode«: identifikationskoden for den enhed, der er investeret i. Koden skal som del af en ID-kode for en række være unik for hver indberettet enhed. For institutter og forsikringsselskaber er koden LEI-koden. For andre enheder er koden LEI-koden, eller, hvis en sådan ikke foreligger, en national kode. Koden skal være unik og skal anvendes konsekvent i alle skemaer og over tid. Koden skal altid have en værdi

b) »Kodetype«: Institutterne skal identificere typen af kode indberettet i kolonnen »Kode« som »LEI-kode« eller »ikke-LEI-kode«. Kodetypen skal altid indberettes

c) »National kode«: Institutterne kan endvidere indberette den nationale kode, når de indberetter en LEI-kode som ID i kolonnen »Kode«

d) »Navn på enhed«: navnet på den enhed, der er investeret i.

e) »Optagelsesdato«: den dato, hvor den enhed, der er investeret i, blev optaget i koncernen.

f) »Aktiekapital i den enhed, der er investeret i«: den samlede kapital udstedt af den enhed, der er investeret i, pr. referencedatoen.

g) »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, der er godkendt af bestyrelsen eller et lignende bemyndiget organ for den enhed, der er investeret i.

h) »Hjemsted for den enhed, der er investeret i«: det land, hvor den enhed, der er investeret i, er etableret.

i) »Sektor for den enhed, der er investeret i«: sektoren for modparten som omhandlet i punkt 42 i del 1 i dette bilag.

j) »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«).

k) »Akkumuleret egenkapitalandel (%)«: den procentdel af ejerskabsinstrumenter, som instituttet besidder pr. referencedatoen.

l) »Stemmerettigheder (%)«: den procentdel af stemmerettigheder, der er tilknyttet de ejerskabsinstrumenter, som instituttet besidder pr. referencedatoen.

m) »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).

n) »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).

o) »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).

p) »Regnskabsmæssig værdi«: beløb opført i instituttets balance for enheder, der er investeret i, som hverken er fuldt konsoliderede eller pro rata-konsoliderede.

q) »Anskaffelsesomkostninger«: beløb betalt af investorerne.

r) »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«.

s) »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 »Holdingselskab/Kode« er en sammensat ID-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i skema 40.2.

b) »Holdingselskab/Kode« er identifikationskoden for den enhed i koncernen, der besidder kapitalandelen. Koden skal som del af en ID-kode for en række være unik for hver indberettet enhed. For institutter og forsikringsselskaber er koden LEI-koden. For andre enheder er koden LEI-koden, eller, hvis en sådan ikke foreligger, en national kode. Koden skal være unik og skal anvendes konsekvent i alle skemaer og over tid. Koden skal altid have en værdi

c) »Holdingselskab/Kodetype«: Institutterne skal identificere typen af kode indberettet i kolonnen »Holdingselskab/Kode« som »LEI-kode« eller »ikke-LEI-kode«. Kodetypen skal altid indberettes

d) »Holdingselskab/National kode«: Institutterne kan endvidere indberette den nationale kode, når de indberetter en LEI-kode som ID i kolonnen »Holdingselskab/Kode«

e) »Enhed, der er investeret i/Kode«, »Enhed, der er investeret i/Kodetype«, »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 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. Softwareaktiver indberettes under »Andre immaterielle aktiver« eller under »Materielle anlægsaktiver« i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler.

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 kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud, besiddelse med handel for øje, finansielle aktiver i handelsbeholdningen, 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 bruttoværdi 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 kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud, finansielle aktiver, aktiver i handelsbeholdningen, besiddelse med handel for øje eller besiddelse 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, bortset fra lån og forskud, der er klassificeret som kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud eller som besiddelser med henblik på salg.

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 den tid, der er gået, siden sikkerhedsstillelsen blev indregnet på instituttets balance.

349. I forbindelse med præsentationen af sikkerhedsstillelse opdelt efter den tid, der er gået siden indregningen på balancen, skal sikkerhedsstillelsens »alder« på balancen, dvs. migrationen mellem de forud fastsatte tidsgrupper, 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. Antallet af sikkerhedsstillelser, der er opnået ved overtagelse, skal beregnes uanset den regnskabsmæssige værdi af sikkerhedsstillelsen, og det kan være et eller mere end et for hver eksponering, der ikke længere indregnes på balancen som modydelse for den sikkerhedsstillelse, der er opnået ved overtagelse.

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 kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud eller 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 kreditlempelser.

356. »Antal instrumenter« bestemmes som defineret i punkt 320 i denne del.

357. Den regnskabsmæssige bruttoværdi af eksponeringer omfattet af kreditlempelser tildeles en kategori, der afspejler typen af kreditlempelse. Hvis der er truffet flere kreditlempelser vedrørende en eksponering, henføres den regnskabsmæssige bruttoværdi af eksponeringer med kreditlempelser til den mest relevante type af kreditlempelse. Sidstnævnte fastlægges på grundlag af typen af kreditlempelse, som har den største indvirkning på nettonutidsværdien af eksponeringen med henstand, eller ved anvendelse af andre metoder, der anses for at være relevante.

358. Kreditlempelserne 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 kreditlempelser, herunder bl.a. hel eller delvis refinansiering af en kontrakt om nødlidende gæld.

359. Hvis kreditlempelsen påvirker en eksponerings regnskabsmæssige bruttoværdi, indberettes den regnskabsmæssige bruttoværdi på referencedatoen, dvs. efter anvendelse af kreditlempelsen. I tilfælde af refinansiering indberettes den regnskabsmæssige bruttoværdi af den nye kontrakt (»refinansieret gæld«), som er blevet indgået og kan betegnes som en kreditlempelse, samt den regnskabsmæssige bruttoværdi af den gamle tilbagebetalte kontrakt, som stadig er forfalden.

360. Følgende poster indberettes i separate rækker:

a) Instrumenter, der var omfattet af kreditlempelser 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 kreditlempelser 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 kreditlempelser over for.

ii) »Lån og forskud, som blev indrømmet kreditlempelser ud over allerede eksisterende kreditlempelser«, er eksponeringer med henstand, som er omfattet af en prøveperiode, og som blev omfattet af kreditlempelser ud over de kreditlempelser, 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 kreditlempelser 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, undtagen lån og forskud, der er klassificeret som kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud, besiddelse med handel for øje, finansielle aktiver i handelsbeholdningen eller besiddelse 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
h) Detail	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
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

INDBERETNING AF TAB I FORBINDELSE MED UDLÅN MED SIKKERHED I FAST EJENDOM

SKEMAER TIL INDBERETNING AF TAB I FORBINDELSE MED FAST EJENDOM			
Skema nr.	**Skemakode**	**Navn på skema/gruppe af skemaer**	**Navn i kortform**
		TAB I FORBINDELSE MED FAST EJENDOM	**LE**
15	C 15.00	Eksponeringer og tab i forbindelse med udlån med sikkerhed i fast ejendom	CR IP LOSSES

C 15.00 - EKSPONERINGER OG TAB I FORBINDELSE MED UDLÅN MED SIKKERHED I FAST EJENDOM (CR IP LOSSES)

Land:

		Tab				**Eksponeringer**
		Sum af tab i forbindelse med udlån op til procentdele fastsat som reference		**Sum af samlede tab**		**Sum af eksponeringerne**
			heraf: fast ejendom værdiansat ved hjælp af belåningsværdi		**heraf: fast ejendom værdiansat ved hjælp af belåningsværdi**	
Række	kolonne	0010	0020	0030	0040	050
	sikret ved:					
0010	Beboelsesejendomme					
0020	Erhvervsejendomme					

BILAG VII

INSTRUKSER I INDBERETNING AF TAB I FORBINDELSE MED UDLÅN MED SIKKERHED I FAST EJENDOM

1. Dette bilag indeholder instrukser vedrørende skemaerne i bilag VI til denne forordning.

2. Alle de generelle instrukser i del I af bilag II til denne forordning finder også anvendelse.

1. Indberetningsomfang

3. Institutter, der anvender fast ejendom som anført i tredje del, afsnit II, i CRR, indberetter de data, der er omhandlet i artikel 430a, stk. 1, i CRR.

4. Skemaet dækker alle nationale markeder, som et institut/en koncern af institutter er eksponeret for (se artikel 430a, stk. 1, i CRR). I henhold til artikel 430a, stk. 2, tredje punktum, indberettes dataene særskilt for hvert ejendomsmarked i Unionen.

2. Definitioner

5. »Tab« betyder »tab« som defineret i artikel 5, nr. 2), i CRR, herunder tab i forbindelse med leasede ejendomme. Genindvindingsmidler fra andre kilder (f.eks. bankgarantier, livsforsikring osv.) indregnes ikke som reduktion af tabene ved beregningen af tab i forbindelse med fast ejendom. Tab i en position må ikke modregnes overskuddet fra vellykket genindvinding af en anden position.

6. Beregningen af økonomisk tab for eksponeringer med sikkerhed i beboelses- og erhvervsejendomme skal tage udgangspunkt i den udestående eksponeringsværdi på indberetningsdatoen og skal omfatte mindst: i) afkast fra afhændelse af sikkerhedsstillelse, ii) direkte omkostninger (herunder rentebetalinger og inddrivelsesomkostninger i forbindelse med realisering af sikkerheden) og iii) indirekte omkostninger (herunder inddrivelsesenhedens driftsomkostninger). Alle komponenter skal diskonteres til referencedatoen for indberetningen.

7. Eksponeringsværdien bestemmes i overensstemmelse med de regler, der fastlagt i tredje del, afsnit II, i CRR (se kapitel 2, for så vidt angår institutter, der anvender standardmetoden, og kapitel 3, for så vidt angår institutter, der anvender IRB-metoden).

8. Ejendomsværdien bestemmes i overensstemmelse med de regler, der er fastlagt i tredje del, afsnit II, i CRR.

9. Valutakurseffekt: Beløb skal konverteres til indberetningsvalutaen ved anvendelse af valutakursen på indberetningsdatoen. Estimater af økonomiske tab skal endvidere omfatte valutakurseffekten, hvis eksponeringen eller sikkerheden er udstedt i en anden valuta.

3. Geografisk opdeling

10. Institutterne skal indberette følgende skemaer:

a) et samlet skema

b) et skema for hvert nationalt marked i Unionen, som instituttet er eksponeret for, og

c) et skema, der aggregerer data for alle nationale markeder uden for Unionen, som instituttet er eksponeret for.

4. Indberetning af eksponeringer og tab

11. Eksponeringer: Alle eksponeringer, som er underlagt kravene i tredje del, afsnit II, i CRR, og når sikkerheden bruges til at reducere de risikovægtede eksponeringer, indberettes i skema C 15.00. Det betyder endvidere, at de pågældende eksponeringer og tab ikke skal indberettes, hvis den risikoreducerende effekt af fast ejendom kun anvendes til interne formål (dvs. efter søjle 2) eller i forbindelse med store eksponeringer (se fjerde del i CRR).

12. Tab: Det institut, der har eksponeringen ved udgangen af indberetningsperioden, skal indberette tabene. Tab indberettes, når hensættelser skal bogføres i henhold til regnskabsreglerne. Også estimerede tab skal indberettes. Tab på eksponeringer med sikkerhed i fast ejendom beregnes for hvert lån og aggregeres med henblik på indberetningen.

13. Referencedato: Eksponeringsværdien ved misligholdelse skal anvendes.

a) Tab skal indberettes for alle misligholdelser af lån, der er sikret i fast ejendom, som opstår i indberetningsperioden, uanset om inddrivelsen er blevet gennemført. Tab, der skal indberettes pr. 31. december, skal vedrøre hele kalenderåret. Da der kan være en lang forsinkelse mellem misligholdelse og indregning af tab (herunder ufuldstændig inddrivelse), skal tabsestimater indberettes, hvis inddrivelsen ikke er afsluttet inden for indberetningsperioden.

b) Tre scenarier gør sig gældende for alle misligholdelser, der konstateres inden for indberetningsperioden: i) et misligholdt lån kan omlægges, så det ikke længere medregnes som misligholdt (intet konstateret tab), ii) realisering af sikkerhed er gennemført (inddrivelse gennemført, faktisk tab kendt), eller iii) inddrivelse er ikke gennemført (tabsestimater anvendes). Indberetning af tab skal kun omfatte tab i forbindelse med scenario ii) »realisering af sikkerhed er gennemført (konstaterede tab)« og scenario iii) »inddrivelse er ikke gennemført (tabsestimater anvendes)«.

c) Da tab kun skal indberettes for eksponeringer, der er misligholdt inden for indberetningsperioden, afspejles ændringer i tab i forbindelse med eksponeringer, der er misligholdt i løbet af tidligere indberetningsperioder, ikke i de indberettede data, dvs. at indtægter fra realiseringen af sikkerhed i en senere indberetningsperiode eller lavere realiserede omkostninger end tidligere estimeret ikke skal indberettes.

14. Betydningen af værdiansættelse af ejendom: Den seneste værdiansættelse af ejendommen inden datoen for misligholdelse af eksponeringen skal bruges som reference for indberetning af den del af eksponeringen, der er sikret ved pant i fast ejendom. Efter misligholdelse foretages evt. ny værdiansættelse af ejendommen. Denne nye værdi er dog ikke relevant med hensyn til at identificere den del af eksponeringen, der oprindeligt var fuldt ud (og helt) sikret ved pant i fast ejendom. Den nye ejendomsværdi skal dog bruges ved indberetning af økonomisk tab (en lavere ejendomsværdi er en del af de økonomiske omkostninger). Den seneste værdiansættelse af ejendommen inden misligholdelsesdatoen skal med andre ord anvendes til at bestemme, hvilken del af tabet der skal indberettes i kolonne 0010 (identifikation af eksponeringsværdier, som er fuldt ud og helt sikret), og den omvurderede ejendomsværdi for det beløb, der skal indberettes (estimat af evt. inddrivelse fra sikkerhed) i kolonne 0010 og 0030.

15. Behandling af salg af lån i løbet af indberetningsperioden: Det institut, der har eksponeringen ved udgangen af indberetningsperioden, skal indberette tab, men kun hvis misligholdelse af den pågældende eksponering er konstateret.

5. Instrukser vedrørende specifikke positioner

	Kolonner
0010	**Sum af tab i forbindelse med udlån op til procentdele fastsat som reference** Artikel 430a, stk. 1, litra a) og d), i CRR. Markedsværdien og belåningsværdien i henhold til artikel 4, stk. 1, nr. 74) og 76), i CRR. I denne kolonne samles alle tab i forbindelse med udlån med sikkerhed i beboelses- eller erhvervsejendomme op til den del af eksponeringen, der betragtes som fuldt ud sikret ved pant i overensstemmelse med artikel 124, stk. 1, i CRR.

Kolonner	
0020	**Heraf: fast ejendom værdiansat ved hjælp af belåningsværdi** Indberetning af tab, hvor værdien af sikkerheden er beregnet som belåningsværdien.
0030	**Sum af samlede tab** Artikel 430a, stk. 1, litra b) og e), i CRR Markedsværdien og belåningsværdien i henhold til artikel 4, stk. 1, nr. 74) og 76), i CRR. I denne kolonne samles alle tab i forbindelse med udlån med sikkerhed i beboelses- eller erhvervsejendomme op til den del af eksponeringen, der betragtes som fuldt ud sikret ved pant i overensstemmelse med artikel 124, stk. 1, i CRR.
0040	**Heraf: fast ejendom værdiansat ved hjælp af belåningsværdi** Institutterne indberetter tab, hvor værdien af sikkerheden er beregnet som belåningsværdien.
0050	**Sum af eksponeringerne** Artikel 430a, stk. 1, litra c) og f), i CRR Den værdi, der skal indberettes, er begrænset til den del af eksponeringsværdien, der betragtes som fuldt ud sikret ved fast ejendom. Det betyder, at den del, der betragtes som usikret, ikke er relevant i forbindelse med indberetning af tab. I tilfælde af misligholdelse skal den indberettede eksponeringsværdi være eksponeringsværdien umiddelbart før misligholdelsen.

Rækker	
0010	**Beboelsesejendomme** Beboelsesejendomme som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 75), i CRR
0020	**Erhvervsejendomme**

BILAG VIII

SKEMAER FOR INDBERETNING AF STORE EKSPONERINGER OG KONCENTRATIONSRISIKO

SKEMAER VEDRØRENDE STORE EKSPONERINGER			
Skema nr.	**Skemakode**	**Navn på skema/gruppe af skemaer**	**Navn i kortform**
		STORE EKSPONERINGER	**LE**
26	C 26.00	Begrænsninger for store eksponeringer	LE LIMITS
27	C 27.00	Identifikation af modparten	LE 1
28	C 28.00	Eksponeringer i og uden for handelsbeholdningen	LE 2
29	C 29.00	Nærmere oplysninger om eksponeringer mod enkelte kunder inden for grupper af indbyrdes forbundne kunder	LE 3

C 26.00 - Begrænsninger for store eksponeringer (LE Limits)

		Gældende grænse
		010
010	Ikkeinstitutter	
020	Institutter	
030	Institutter i %	
040	Globale systemisk vigtige institutter (G-SII'er)	

C 27.00 - Identifikation af modparten (LE 1)

IDENTIFIKATION AF MODPART							
Kode	Kodetype	Navn	National kode	Modpartens hjemsted	Modpartens sektor	NACE-kode	Modpartens type
011	015	021	035	040	050	060	070

C 28.00 - Eksponeringer i handelsbeholdningen og uden for handelsbeholdningen (LE 2)

MODPART			OPRINDELIGE EKSPONERINGER							
					Direkte eksponeringer					
								Ikkebalanceførte poster		
Kode	Gruppe eller enkelt kunde	Transaktioner med eksponering mod underliggende aktiver	**Oprindelig eksponering i alt**	*Heraf: misligholdte*	Gældsinstrumenter	Aktieinstrumenter	Derivater	Låneforpligtelser	Finansielle garantier	Andre forpligtelser
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110

OPRINDELIGE EKSPONERINGER											
Indirekte eksponeringer											
			Ikkebalanceførte poster								
Gældsinstrumenter	Aktieinstrumenter	Derivater	Låneforpligtelser	Finansielle garantier	Andre forpligtelser	Yderligere eksponeringer, der opstår som følge af transaktioner med eksponering mod underliggende aktiver	(-) Værdijusteringer og hensættelser	(-) Eksponeringer, der fratrækkes kernekapitalposter eller hybride kernekapitalposter	**Eksponeringsværdi før anvendelse af undtagelser og kreditrisikoreduktion**		
									I alt	*Heraf: Uden for handelsbeholdningen*	% af kernekapital
120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230

ANERKENDTE KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER								(-) Undtagne beløb	**Eksponeringsværdi efter anvendelse af undtagelser og kreditrisikoreduktion**		
(-) Substitutionsvirkning af anerkendte kreditrisikoreduktionsteknikker						(-) Finansieret kreditrisikoafdækning med fradrag af substitutionsvirkningen	(-) Fast ejendom				
			(-) Ikkebalanceførte poster								
(-) Gældsinstrumenter	(-) Aktieinstrumenter	(-) Derivater	(-) Låneforpligtelser	(-) Finansielle garantier	(-) Andre forpligtelser				**I alt**	*Heraf: Uden for handelsbeholdningen*	% af kernekapital
240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350

C 29.00 - Nærmere oplysninger om eksponeringer mod enkelte kunder inden for grupper af indbyrdes forbundne kunder (LE 3)

MODPART			OPRINDELIGE EKSPONERINGER							
					Direkte eksponeringer					
								Ikkebalanceførte poster		
Kode	Gruppekode	Transaktioner med eksponering mod underliggende aktiver	**Oprindelig eksponering i alt**	*Heraf: misligholdte*	Gældsinstrumenter	Aktieinstrumenter	Derivater	Låneforpligtelser	Finansielle garantier	Andre forpligtelser
010	020	030	050	060	070	080	090	100	110	120

OPRINDELIGE EKSPONERINGER							(-) Værdijusteringer og hensættelser	(-) Eksponeringer, der fratrækkes kernekapitalposter eller hybride kernekapitalposter	Eksponeringsværdi før anvendelse af undtagelser og kreditrisikoreduktion		
Indirekte eksponeringer						Yderligere eksponeringer, der opstår som følge af transaktioner med eksponering mod underliggende aktiver					
			Ikkebalanceførte poster								
Gældsinstrumenter	Aktieinstrumenter	Derivater	Låneforpligtelser	Finansielle garantier	Andre forpligtelser				**I alt**	*Heraf: Uden for handelsbeholdningen*	% af kernekapital
130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240

ANERKENDTE KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER								(-) Undtagne beløb	Eksponeringsværdi efter anvendelse af undtagelser og kreditrisikoreduktion		
(-) Substitutionsvirkning af anerkendte kreditrisikoreduktionsteknikker						(-) Finansieret kreditrisikoafdækning med fradrag af substitutionsvirkningen	(-) Fast ejendom				
			(-) Ikkebalanceførte poster								
(-) Gældsinstrumenter	(-) Aktieinstrumenter	(-) Derivater	(-) Låneforpligtelser	(-) Finansielle garantier	(-) Andre forpligtelser				**I alt**	*Heraf: Uden for handelsbeholdningen*	% af kernekapital
250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360

BILAG IX

INSTRUKSER VEDRØRENDE INDBERETNING OM STORE EKSPONERINGER OG KONCENTRATIONSRISIKO

Indholdsfortegnelse

DEL I: GENERELLE INSTRUKSER 1393

1. **Opbygning og konventioner** 1393

2. **Forkortelser** 1394

DEL II: INSTRUKSER VEDRØRENDE SKEMAER 1394

1. **Omfang og niveau af indberetning af store eksponeringer (LE)** 1394

2. **LE-skemaets opbygning** 1395

3. **Definitioner og generelle instrukser til brug i forbindelse med LE-indberetning** 1395

4. **C 26.00 — Skema vedrørende begrænsninger for store eksponeringer (LE limits)** 1396

4.1. **Instrukser vedrørende specifikke rækker** 1396

5. **C 27.00 — Identifikation af modparten (LE1)** 1397

5.1. **Instrukser vedrørende specifikke kolonner** 1397

6. **C 28.00 — Eksponeringer uden for handelsbeholdningen og i handelsbeholdningen (LE2)** 1398

6.1. **Instrukser vedrørende specifikke kolonner** 1398

7. **C 29.00 — Nærmere oplysninger om eksponeringer mod enkelte kunder inden for grupper af indbyrdes forbundne kunder (LE3)** 1404

7.1. **Instrukser vedrørende specifikke kolonner** 1404

DEL I: GENERELLE INSTRUKSER

1. Opbygning og konventioner

1. Systemet til indberetning af store eksponeringer (large exposures — »LE«) består af fire skemaer, der indeholder følgende oplysninger:
   a) begrænsninger for store eksponeringer
   b) identifikation af modparten (LE1-skemaet)
   c) eksponeringer uden for handelsbeholdningen og i handelsbeholdningen (LE2-skemaet)
   d) nærmere oplysninger om eksponeringer mod enkelte kunder inden for grupper af indbyrdes forbundne kunder (LE3-skemaet)
2. Instrukserne omfatter retshenvisninger og detaljerede oplysninger om de data, der skal indberettes i hvert skema.

3. Instrukserne og valideringsreglerne følger de konventioner for tekst, der er beskrevet i de følgende afsnit, når der henvises til kolonner, rækker og celler i skemaerne.

4. Følgende konvention bruges generelt i instrukserne og valideringsreglerne: {Skema;Række;Kolonne}. En asterisk viser, at validering udføres for alle de indberettede rækker.

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

6. ABS (Værdi): den absolutte værdi uden fortegn. Beløb, der forøger eksponeringerne, indberettes som et positivt tal. Modsat indberettes beløb, der reducerer eksponeringerne, 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.

2. **Forkortelser**

7. I dette bilag henvises der til forordning (EU) nr. 575/2013 ved hjælp af forkortelsen »CRR«.

DEL II: INSTRUKSER VEDRØRENDE SKEMAER

1. **Omfang og niveau af indberetning af store eksponeringer (LE)**

1. For at indberette oplysninger om store eksponeringer mod kunder eller grupper af indbyrdes forbundne kunder i overensstemmelse med artikel 394, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 (CRR) på individuelt grundlag skal institutter anvende skemaerne LE1, LE2 og LE3.

2. For at indberette oplysninger om store eksponeringer mod kunder eller grupper af indbyrdes forbundne kunder i overensstemmelse med artikel 394, stk. 1, i CRR på konsolideret grundlag skal moderinstitutterne i en medlemsstat anvende skemaerne LE1, LE2 og LE3.

3. Alle store eksponeringer, der er defineret i overensstemmelse med artikel 392 i CRR, skal indberettes, herunder store eksponeringer, der ikke er underlagt krav om overholdelse af den grænse for stor eksponering, der er fastsat i artikel 395 i CRR.

4. For at indberette oplysninger om de 20 største eksponeringer mod kunder eller grupper af indbyrdes forbundne kunder i overensstemmelse med artikel 394, stk. 1, andet afsnit, i CRR på konsolideret grundlag skal moderinstitutterne i en medlemsstat, som er underlagt tredje del, afsnit II, kapitel 3, i CRR, anvende skemaerne LE1, LE2 og LE3. Den eksponeringsværdi, der fås ved at trække beløbet i kolonne 320 (»Undtagne beløb«) i LE2-skemaet fra beløbet i kolonne 210 (»I alt«) i det samme skema, er det beløb, der bruges til at fastlægge disse 20 største eksponeringer.

5. For at indberette oplysninger om de ti største eksponeringer mod institutter på konsolideret grundlag og de ti største eksponeringer mod enheder i skyggebanksektoren, som udfører bankvirksomhed uden for de regulerede rammer, på konsolideret grundlag, i overensstemmelse med artikel 394, stk. 2, litra a)-d), i CRR, skal moderinstitutterne i en medlemsstat anvende skema LE1, LE2 og LE3. Den eksponeringsværdi, der beregnes i kolonne 210 (»I alt«) i LE2-skemaet, er det beløb, der bruges til at fastlægge disse 20 største eksponeringer.

6. For at indberette oplysninger om eksponeringer med en værdi, der overstiger eller er lig med 300 mio. EUR, men som udgør mindre end 10 % af instituttets kernekapital, jf. artikel 394, stk. 1, sidste punktum, i CRR, skal moderinstitutterne i en medlemsstat anvende skema LE1, LE2 og LE3. Den eksponeringsværdi, der beregnes i kolonne 210 (»I alt«) i LE2-skemaet, er det beløb, der bruges til at fastlægge disse eksponeringer.

7. Data om de store eksponeringer og de relevante største eksponeringer samt data om eksponeringer med en værdi, der overstiger eller er lig med 300 mio. EUR, men som udgør mindre end 10 % af instituttets kernekapital, mod grupper af indbyrdes forbundne kunder og enkelte kunder, der ikke tilhører en gruppe af indbyrdes forbundne kunder, indberettes i LE2-skemaet (hvor en gruppe af indbyrdes forbundne kunder indberettes som en enkelt eksponering).

8. Institutterne skal bruge LE3-skemaet til at indberette data vedrørende eksponeringer mod enkelte kunder, der tilhører grupper af indbyrdes forbundne kunder, som indberettes i LE2-skemaet. Indberetningen af eksponeringen mod en enkelt kunde i LE2-skemaet må ikke kopieres i LE3-skemaet.

2. **LE-skemaets opbygning**

9. Kolonnerne i LE1-skemaet præsenterer oplysninger vedrørende identifikationen af enkelte kunder eller grupper af indbyrdes forbundne kunder, som et institut har en eksponering mod.

10. Kolonnerne i skema LE2 og LE3 præsenterer følgende informationsblokke:

a) eksponeringsværdien før anvendelse af undtagelser og før hensyntagen til virkningen af kreditrisikoreduktion, herunder direkte og indirekte eksponering samt yderligere eksponeringer, der opstår som følge af transaktioner med eksponering mod underliggende aktiver

b) virkningen af undtagelserne og kreditrisikoreduktionsteknikkerne

c) eksponeringsværdien efter anvendelse af undtagelser og efter hensyntagen til virkningen af kreditrisikoreduktion beregnet med henblik på artikel 395, stk. 1, i CRR.

3. **Definitioner og generelle instrukser til brug i forbindelse med LE-indberetning**

11. »Gruppe af indbyrdes forbundne kunder« er defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 39), i CRR.

12. »Institut« er defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 3), i CRR.

13. Eksponeringer mod »privatretlige sammenslutninger« indberettes. Institutterne skal desuden lægge kreditbeløbene for privatretlige sammenslutninger til hver partners gæld. Eksponeringer mod privatretlige sammenslutninger med kvoter opdeles eller henføres til partnerne i henhold til deres respektive kvoter. Visse konstruktioner (f.eks. fælles konti, grupper af arvinger og lån optaget ved hjælp af stråmænd), der i realiteten fungerer som privatretlige sammenslutninger, skal indberettes på samme måde.

14. Aktiver og ikkebalanceførte poster anvendes uden risikovægte eller risikograder, jf. artikel 389 i CRR. Kreditkonverteringsfaktorer anvendes ikke på ikkebalanceførte poster.

15. »Eksponeringer« er defineret i artikel 389 i CRR.

a) Ved »eksponeringer« forstås enhver aktivpost eller ikkebalanceført post uden for handelsbeholdningen og i handelsbeholdningen, inklusive poster omhandlet i artikel 400 i CRR, men eksklusive poster omhandlet i artikel 390, stk. 6, litra a)-d), i CRR.

b) »indirekte eksponeringer« er de eksponeringer, der er henført til garantistilleren for eller udstederen af sikkerheden i stedet for den umiddelbare låntager, jf. artikel 403 i CRR. *Disse definitioner må på ingen måde afvige fra definitionerne i basisretsakten.*

16. Eksponeringerne mod grupper af indbyrdes forbundne kunder beregnes i overensstemmelse med artikel 390, stk. 1, i CRR.

17. Det tillades, at »nettingaftaler« tager hensyn til virkningerne af store eksponeringsværdier som fastsat i artikel 390, stk. 3, 4 og 5, i CRR. Eksponeringsværdien af derivatkontrakter opført i bilag II til CRR og af derivatkontrakter, der indgås direkte med en kunde, fastsættes i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR, idet der tages højde for virkningen af kontrakter om nyordning og andre nettingaftaler med henblik på anvendelsen af disse metoder i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 3-5, i CRR. Eksponeringsværdien af genkøbstransaktioner, transaktioner vedrørende udlån eller indskud i værdipapirer eller råvarer, transaktioner med lang afviklingstid og margenlånetransaktioner kan fastsættes enten i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 4 eller 6 i CRR. Ifølge artikel 296 i CRR indberettes eksponeringsværdien af en enkelt retlig forpligtelse, der følger af en aftale om netting på tværs af produkter med det indberettende instituts modpart, som »andre forpligtelser« i LE-skemaerne.

18. »Eksponeringsværdien« beregnes i overensstemmelse med artikel 390 i CRR.

19. Virkningen af fuld eller delvis anvendelse af undtagelser og anerkendte kreditrisikoreduktionsteknikker i forbindelse med beregning af eksponeringer med henblik på artikel 395, stk. 1, i CRR er specificeret i artikel 399-403 i CRR.

20. Institutterne indberetter eksponeringer, der følger af omvendte genkøbsaftaler, i overensstemmelse med artikel 402, stk. 3, i CRR. Hvis kriterierne i artikel 402, stk. 3, i CRR er opfyldt, skal instituttet indberette store eksponeringer mod tredjeparter, der svarer til størrelsen af den fordring, som modparten har på tredjeparten, i stedet for eksponeringens tilsvarende størrelse mod modparten.

4. **C 26.00 — Skema vedrørende begrænsninger for store eksponeringer (LE limits)**

4.1. Instrukser vedrørende specifikke rækker

Rækker	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	**Ikkeinstitutter** Artikel 395, stk. 1, artikel 458, stk. 2, litra d), nr. ii), artikel 458, stk. 10, og artikel 459, litra b), i CRR. Størrelsen af den gældende grænse for andre modparter end institutter skal indberettes. Dette beløb er lig med 25 % af kernekapitalen, som indberettes i række 015 i skema C 01.00 i bilag I, medmindre en mere restriktiv procentdel finder anvendelse som følge af anvendelsen af nationale foranstaltninger i overensstemmelse med artikel 458 i CRR eller delegerede retsakter vedtaget i overensstemmelse med artikel 462 med henblik på de krav, der er omhandlet i artikel 459, litra b), i CRR.
020	**Institutter** Artikel 395, stk. 1, artikel 458, stk. 2, litra d), nr. ii), artikel 458, stk. 10, og artikel 459, litra b), i CRR. Institutterne skal indberette størrelsen af den grænse, der finder anvendelse på modparter, der ikke er institutter. I henhold til artikel 395, stk. 1, i CRR skal dette beløb være følgende: — Hvis de 25 % af kernekapitalen overstiger 150 mio. EUR (eller en lavere grænse end 150 mio. EUR fastsat af den kompetente myndighed i overensstemmelse med artikel 395, stk. 1, tredje afsnit, i CRR), indberettes 25 % af kernekapitalen. — Hvis 150 mio. EUR (eller en lavere grænse fastsat af den kompetente myndighed i overensstemmelse med artikel 395, stk. 1, tredje afsnit, i CRR) overstiger 25 % af instituttets kernekapital, indberettes 150 mio. EUR (eller den lavere grænse fastsat af den kompetente myndighed). Hvis instituttet har fastsat en lavere grænse for kernekapitalen, jf. artikel 395, stk. 1, andet afsnit, i CRR, indberettes denne grænse. Disse grænser kan være strengere, hvis der anvendes nationale foranstaltninger i overensstemmelse med artikel 395, stk. 6, eller artikel 458 i CRR eller delegerede retsakter vedtaget i henhold til artikel 462 med henblik på de krav, der er omhandlet i artikel 459, litra b), i CRR.
030	**Institutter i %** Artikel 395, stk. 1, og artikel 459, litra a), i CRR. Det indberettede beløb skal være den absolutte grænse (indberettet i række 020) udtrykt som en procentdel af kernekapitalen.
040	**Globale systemisk vigtige institutter (G-SII'er)** Artikel 395, stk. 1, i CRR. Størrelsen af den grænse, der finder anvendelse på modparter, der ikke er institutter eller koncerner identificeret som et G-SII eller tredjelands-G-SII, indberettes. I henhold til artikel 395, stk. 1, i CRR skal denne grænse være følgende: — Et G-SII må ikke indgå en eksponering mod et andet institut eller en anden koncern identificeret som et G-SII eller et tredjelands-G-SII, hvis værdi, efter at der er taget hensyn til virkningen af kreditrisikoreduktion, overstiger 15 % af dets kernekapital.

5. **C 27.00 — Identifikation af modparten (LE1)**

5.1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
010-070	**Identifikation af modpart:** Institutterne skal indberette identifikationen af alle modparter, der indsendes oplysninger om i skema C 28.00 til C 29.00. Identifikationen af gruppen af indbyrdes forbundne kunder skal ikke indberettes, medmindre der i det nationale indberetningssystem findes en unik kode for gruppen af indbyrdes forbundne kunder. I henhold til artikel 394, stk. 1, tredje afsnit, i CRR skal institutterne indberette identiteten af den modpart, mod hvilken de har eksponeringer med en værdi, der overstiger eller er lig med 300 mio. EUR, men som udgør mindre end 10 % af deres kernekapital. I henhold til artikel 394, stk. 1, litra a), i CRR skal institutter indberette identiteten af den modpart, de har en stor eksponering mod, jf. definitionen i artikel 392 i CRR. I henhold til artikel 394, stk. 2, litra a), i CRR skal institutter indberette identiteten af den modpart, de har de største eksponeringer mod (hvis modparten er et institut eller en enhed i skyggebanksektoren).
011	**Kode** Koden som del af en ID-kode for rækken skal være unik for hver indberettet enhed. For institutter og forsikringsselskaber skal koden være LEI-koden. For andre enheder skal koden være LEI-koden, eller, hvis en sådan ikke foreligger, en national kode. Koden skal være unik og skal anvendes konsekvent i skemaerne og over tid. Koden skal altid have en værdi.
015	**Kodetype** Institutterne skal identificere den kode, der indberettes i kolonne 010, som en »LEI-kode« eller »ikke-LEI-kode«. Kodetypen skal altid indberettes.
021	**Navn** Navnet skal svare til navnet på gruppen, når der indberettes en gruppe af indbyrdes forbundne kunder. I andre tilfælde skal navnet svare til den enkelte modpart. For en gruppe af indbyrdes forbundne kunder skal det indberettede navn være navnet på modervirksomheden eller gruppens forretningsmæssige navn.
035	**National kode** Institutterne kan også indberette den nationale kode, hvis de indberetter LEI-koden som ID-kode i »Kode«-kolonnen.
040	**Modpartens hjemsted** ISO-koden 3166-1-alpha-2 for det land, hvor modparten har sit hovedsæde, anvendes (herunder pseudo-ISO-koder for internationale organisationer, som er anført i den seneste udgave af Eurostats »Balance of Payments Vademecum«). For grupper af indbyrdes forbundne kunder indberettes intet hovedsæde.
050	**Modpartens sektor** Der skal tildeles én sektor til hver modpart på grundlag af de økonomiske sektorer i FINREP, bilag V, del 1, punkt 42, og andre finansielle selskaber inddeles i investeringsselskaber og andre finansielle selskaber som følger: i) centralbanker ii) offentlig forvaltning og service

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
	iii) kreditinstitutter iv) investeringsselskaber som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 2), i CRR. v) andre finansielle selskaber (undtagen investeringsselskaber) vi) ikkefinansielle selskaber vii) husholdninger. For grupper af indbyrdes forbundne kunder indberettes ingen sektor.
060	**NACE-kode** For den økonomiske sektor anvendes NACE-koderne (Nomenclature statistique des activités économiques dans l'Union européenne = statistisk nomenklatur for økonomiske aktiviteter i Den Europæiske Union). Denne kolonne anvendes kun i forbindelse med modparterne »Andre finansielle selskaber (undtagen investeringsselskaber)« og »Ikkefinansielle selskaber«. NACE-koder anvendes for »Ikkefinansielle selskaber« med et opdelingsniveau (f.eks. »F — Bygge- og anlægsvirksomhed«) og for »Andre finansielle selskaber (undtagen investeringsselskaber)« med to opdelingsniveauer, der giver separate oplysninger om forsikringsaktiviteter (f.eks. »K65 — Forsikring, genforsikring og pensionsforsikring undtagen lovpligtig socialforsikring)«. De økonomiske sektorer »Andre finansielle selskaber (undtagen investeringsselskaber)« og »Ikkefinansielle selskaber« udledes af FINREP's opdeling af modparter. For grupper af indbyrdes forbundne kunder indberettes ingen NACE-kode.
070	**Modpartens type** Artikel 394, stk. 2, i CRR. Modpartens type for de 10 største eksponeringer mod institutter og de 10 største eksponeringer mod enheder i skyggebanksektoren skal angives med »I« for institutter og »S« for enheder i skyggebanksektoren, som udfører bankvirksomhed uden for de regulerede rammer.

6. **C 28.00 — Eksponeringer uden for handelsbeholdningen og i handelsbeholdningen (LE2)**

6.1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	**Kode** Hvis der findes en unik kode på nationalt plan for en gruppe af indbyrdes forbundne kunder, skal denne kode indberettes som koden for gruppen af indbyrdes forbundne kunder. Hvis der ikke findes en unik kode på nationalt plan, indberettes koden i C 27.00 for moderselskabet. Hvis gruppen af indbyrdes forbundne kunder ikke har et moderselskab, skal den indberettede kode være koden for den enhed, der efter instituttets vurdering er den mest betydningsfulde i gruppen af indbyrdes forbundne kunder. I andre tilfælde skal koden svare til den enkelte modpart. Koderne skal anvendes konsistent over tid. Sammensætningen af koden afhænger af det nationale indberetningssystem, medmindre der er fastsat ensartede koder på EU-plan.
020	**Gruppe eller enkelt kunde** Instituttet skal angive »1«, hvis indberetningen vedrører eksponeringer mod enkelte kunder, og »2«, hvis indberetningen vedrører eksponeringer mod grupper af indbyrdes forbundne kunder.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
030	**Transaktioner med eksponering mod underliggende aktiver** Artikel 390, stk. 7, i CRR. I overensstemmelse med yderligere tekniske specifikationer udstedt af nationale kompetente myndigheder angives »Ja«, hvis instituttet har eksponeringer mod den indberettede modpart via en transaktion med eksponering mod underliggende aktiver. Ellers indberettes »Nej«.
040-180	**Oprindelige eksponeringer** Artikel 24, 389, 390 og 392 i CRR. I denne serie af kolonner skal instituttet indberette de oprindelige eksponeringer, for så vidt angår direkte og indirekte eksponeringer, samt yderligere eksponeringer, der opstår som følge af transaktioner med eksponering mod underliggende aktiver. I henhold til artikel 389 i CRR anvendes aktiver og ikkebalanceførte poster uden risikovægte eller risikograder. Kreditkonverteringsfaktorer anvendes ikke på ikkebalanceførte poster. Disse kolonner skal indeholde den oprindelige eksponering, dvs. eksponeringsværdien uden hensyntagen til værdijusteringer og hensættelser, som fratrækkes i kolonne 210. Definitionen og beregningen af eksponeringsværdien er fastsat i artikel 389 og 390 i CRR. Værdiansættelsen af aktiver og ikkebalanceførte poster foretages i overensstemmelse med de regnskabsregler, som instituttet er omfattet af, jf. artikel 24 i CRR. Eksponeringer, der fratrækkes egentlige kernekapitalposter eller hybride kernekapitalposter, som ikke er eksponeringer som omhandlet i artikel 390, stk. 6, litra e), i CRR, skal angives i disse kolonner. Disse eksponeringer fratrækkes i kolonne 200. De i artikel 390, stk. 6, litra a)-d), i CRR omhandlede eksponeringer angives ikke i disse kolonner. Oprindelige eksponeringer skal omfatte alle aktiver og ikkebalanceførte poster. Undtagelserne i artikel 400 i CRR fratrækkes med henblik på artikel 395, stk. 1, i CRR i kolonne 320. Eksponeringer uden for handelsbeholdningen og i handelsbeholdningen medtages. Nettopositionen beregnet i overensstemmelse med artikel 390, stk. 3, litra b), i CRR skal indberettes som direkte eksponering og angives i den kolonne (060 eller 070 eller 080), der svarer til typen af dominerende instrument. Det dominerende instrument bestemmes på grundlag af værdien af nettopositionen i hver instrumenttype. Med henblik på opdelingen af eksponeringerne i finansielle instrumenter, hvor forskellige eksponeringer, der følger af nettingaftaler, udgør en enkelt eksponering, henføres sidstnævnte til det finansielle instrument, der svarer til hovedaktivet i nettingaftalen (jf. desuden indledningen).
040	**Oprindelig eksponering i alt** Instituttet skal indberette summen af direkte eksponeringer og indirekte eksponeringer samt yderligere eksponeringer, der opstår som følge af transaktioner med eksponering mod underliggende aktiver.
050	**Heraf: misligholdte** Artikel 178 i CRR. Instituttet skal indberette den del af den samlede oprindelige eksponering, der svarer til de misligholdte eksponeringer.
060-110	**Direkte eksponeringer** Direkte eksponeringer er eksponeringer med udgangspunkt i den »umiddelbare låntager«.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
060	**Gældsinstrumenter** Forordning (EU) nr. 1071/2013 (»ECB/2013/33«), bilag II, del 2, tabel, kategori 2 og 3 Gældsinstrumenter skal omfatte gældsbeviser samt lån og forskud. Instrumenterne i denne kolonne skal være instrumenter i kategorien »udlån med en oprindelig løbetid på til og med 1 år/over 1 år og til og med 5 år/over 5 år« eller »gældsværdipapirer« i henhold til ECB/2013/33. Genkøbstransaktioner, transaktioner vedrørende ud- eller indlån af værdipapirer eller råvarer (værdipapirfinansieringstransaktioner) og margenlånetransaktioner indberettes i denne kolonne.
70	**Aktieinstrumenter** ECB/2013/33, bilag II, del 2, tabel, kategori 4 og 5 Instrumenterne i denne kolonne skal være i kategorien »ejerandele« eller »aktier/andele i investeringsforeninger« i overensstemmelse med ECB/2013/33.
080	**Derivater** Artikel 272, stk. 2, og bilag II til CRR. De instrumenter, der skal indberettes i denne kolonne, omfatter de derivater, der er anført i bilag II til CRR, og terminsforretninger som defineret i artikel 272, stk. 2, i CRR. Kreditderivater, der er udsat for modpartsrisiko, indberettes i denne kolonne.
090-110	**Ikkebalanceførte poster** Bilag I til CRR Den indberettede værdi skal være den nominelle værdi inden specifikke kreditrisikojusteringer og uden anvendelse af konverteringsfaktorer.
090	**Lånetilsagn** Bilag I, punkt 1, litra c) og h), punkt 2, litra b), nr. ii), punkt 3, litra b), nr. i), og punkt 4, litra a), i CRR. 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.
100	**Finansielle garantier** Bilag I, punkt 1, litra a), b) og f), i CRR. 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. Kreditderivater, der ikke er anført i kolonnen »derivater«, indberettes i denne kolonne.
110	**Andre forpligtelser** Andre forpligtelser er punkterne i bilag I til CRR, som ikke er anført i de tidligere kategorier. Eksponeringsværdien af en enkelt retlig forpligtelse, der følger af en aftale om netting på tværs af produkter med det indberettende instituts modpart, indberettes i denne kolonne.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
120-170	**Indirekte eksponeringer** Artikel 403 i CRR. I henhold til artikel 403 i CRR skal et kreditinstitut benytte substitutionsmetoden, hvis tredjemand har stillet sikkerhed for en eksponering mod en kunde, eller hvis en sådan eksponering er sikret ved sikkerhedsstillelse udstedt af tredjemand. Instituttet skal i denne blok af kolonner indberette størrelsen af de direkte eksponeringer, der tildeles garantistilleren eller udstederen af sikkerhedsstillelsen, såfremt sidstnævnte tildeles en tilsvarende eller lavere risikovægt end den risikovægt, der skulle anvendes på tredjemanden i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 2, i CRR. I tilfælde af eksponeringer, der er sikret ved sikkerhedsstillelse udstedt af tredjepart, findes der en alternativ behandling i artikel 403, stk. 3. Den beskyttede oprindelige referenceeksponering (direkte eksponering) skal trækkes fra eksponeringen mod den oprindelige låntager i kolonnerne for »Anerkendte kreditrisikoreduktionsteknikker«. Den indirekte eksponering skal øge eksponeringen mod garantistilleren eller udstederen af sikkerhedsstillelsen via substitutionsvirkningen. Dette gælder også for garantier, der gives inden for en gruppe af indbyrdes forbundne kunder. Instituttet skal indberette den oprindelige størrelse af de indirekte eksponeringer i den kolonne, der svarer til den type direkte eksponering, der er garanteret eller sikret ved sikkerhedsstillelse. Når den garanterede direkte eksponering er et gældsinstrument, skal størrelsen af den »Indirekte eksponering«, der tildeles garantistilleren, f.eks. indberettes i kolonnen »Gældsinstrumenter«. Eksponeringer, der opstår som følge af credit linked notes, indberettes i denne blok af kolonner i henhold til artikel 399 i CRR.
120	**Gældsinstrumenter** Se kolonne 060.
130	**Aktieinstrumenter** Se kolonne 070.
140	**Derivater** Se kolonne 080.
150-170	**Ikkebalanceførte poster** Værdien af disse kolonner skal være den nominelle værdi inden specifikke kreditrisikojusteringer og uden anvendelse af konverteringsfaktorer.
150	**Lånetilsagn** Se kolonne 090.
160	**Finansielle garantier** Se kolonne 100.
170	**Andre forpligtelser** Se kolonne 110.
180	**Yderligere eksponeringer, der opstår som følge af transaktioner med eksponering mod underliggende aktiver** Artikel 390, stk. 7, i CRR. Yderligere eksponeringer, der opstår som følge af transaktioner med eksponering mod underliggende aktiver.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
190	**(-) Værdijusteringer og hensættelser** Artikel 34, 24, 110 og 111 i CRR Værdijusteringer og hensættelser anført i de tilsvarende regnskabsregler (direktiv 86/635/EØF eller forordning (EF) nr. 1606/2002), som påvirker værdiansættelsen af eksponeringer, fastsættes i overensstemmelse med artikel 24 og 110 i CRR. Værdijusteringer og hensættelser mod bruttoeksponeringen i kolonne 040 indberettes i denne kolonne.
200	**(-) Eksponeringer, der fratrækkes kernekapitalposter eller hybride kernekapitalposter** Artikel 390, stk. 6, litra e), i CRR. Eksponeringer, der fratrækkes kernekapitalposter eller hybride kernekapitalposter, som skal angives i de forskellige kolonner for oprindelig eksponering i alt, indberettes.
210-230	**Eksponeringsværdi før anvendelse af undtagelser og kreditrisikoreduktion** Artikel 394, stk. 1, litra b), i CRR. Institutterne skal indberette eksponeringsværdien inden hensyntagen til virkningen af evt. kreditrisikoreduktion.
210	**I alt** Den eksponeringsværdi, der indberettes i denne kolonne, skal være det beløb, der bruges til at bestemme, om en eksponering er en stor eksponering i henhold til definitionen i artikel 392 i CRR. Dette omfatter den oprindelige eksponering efter fratrækning af værdijusteringer og hensættelser og størrelsen af eksponeringer fratrukket kernekapitalposter eller hybride kernekapitalposter.
220	**Heraf: Uden for handelsbeholdningen** Beløbet uden for handelsbehandlingen af den samlede eksponering inden undtagelser og kreditrisikoreduktion.
230	**% af kernekapital** Artikel 392 og 395 i CRR. Det indberettede beløb skal være andelen af eksponeringsværdien inden anvendelse af undtagelser og kreditrisikoreduktion i forbindelse med instituttets kernekapital som defineret i artikel 25 CRR.
240-310	**(-) Anerkendte kreditrisikoreduktionsteknikker** Artikel 399 og artikel 401-403 i CRR. Kreditrisikoreduktionsteknikker som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 57), i CRR. De kreditrisikoreduktionsteknikker, der er anerkendt i tredje del, afsnit II, kapitel 3 og 4, i CRR, anvendes i overensstemmelse med artikel 401-403 i CRR. Kreditrisikoreduktionsteknikker kan have tre forskellige virkninger i LE-systemet: substitutionsvirkning; finansieret kreditrisikoafdækning med fradrag af substitutionsvirkningen og beregninger i forbindelse med fast ejendom.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
240-290	**(-) Substitutionsvirkning af anerkendte kreditrisikoreduktionsteknikker** Artikel 403 i CRR. Størrelsen af finansieret og ikkefinansieret kreditafdækning, som skal indberettes i disse kolonner, skal svare til de eksponeringer, der er garanteret af tredjepart eller sikret ved sikkerhedsstillelse udstedt af tredjepart, hvis instituttet beslutter at behandle den del af eksponeringen, hvor sikkerhedsstillelsen eller garantien er dækket af markedsværdien af anerkendt sikkerhedsstillelse, som opstået hos garantistilleren eller udstederen af sikkerhedsstillelse.
240	**(-) Gældsinstrumenter** Se kolonne 060.
250	**(-) Aktieinstrumenter** Se kolonne 070.
260	**(-) Derivater** Se kolonne 080.
270-290	**(-) Ikkebalanceførte poster** Værdien af disse kolonner angives uden anvendelse af konverteringsfaktorer.
270	**(-) Lånetilsagn** Se kolonne 090.
280	**(-) Finansielle garantier** Se kolonne 100.
290	**(-) Andre forpligtelser** Se kolonne 110.
300	**(-) Finansieret kreditrisikoafdækning med fradrag af substitutionsvirkningen** Artikel 401 i CRR. Instituttet skal indberette størrelsen af finansieret kreditrisikoafdækning som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 58), i CRR, som fratrækkes eksponeringsværdien som følge af anvendelsen af artikel 401 i CRR. I henhold til artikel 401, stk. 1, i CRR skal der anvendes volatilitetsjusteringer på eksponeringsværdien, og de skal indberettes som en stigning i eksponeringsværdien.
310	**(-) Fast ejendom** Artikel 402 i CRR. Instituttet skal indberette de beløb, der er fratrukket eksponeringsværdien som følge af anvendelsen af artikel 402 i CRR.
320	**(-) Undtagne beløb** Artikel 400 i CRR. Instituttet skal indberette de beløb, der er undtaget fra LE-ordningen.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
330-350	**Eksponeringsværdi efter anvendelse af undtagelser og kreditrisikoreduktion** Artikel 394, stk. 1, litra d), i CRR. Instituttet skal indberette eksponeringsværdien efter anvendelse af undtagelser og efter hensyntagen til virkningen af kreditrisikoreduktion beregnet med henblik på artikel 395, stk. 1, i CRR.
330	**I alt** I denne kolonne angives det beløb, der skal tages hensyn til for at overholde grænsen for store eksponeringer i artikel 395 i CRR.
340	**Heraf: Uden for handelsbeholdningen** Instituttet skal indberette den samlede eksponeringsværdi efter anvendelse af undtagelser og efter hensyntagen til virkningen af kreditrisikoreduktion, som er uden for handelsbeholdningen.
350	**% af kernekapital** Instituttet skal indberette andelen af eksponeringsværdien efter anvendelse af undtagelser og kreditrisikoreduktion i forbindelse med instituttets kernekapital, som defineret i artikel 25 i CRR.

7. **C 29.00 — Nærmere oplysninger om eksponeringer mod enkelte kunder inden for grupper af indbyrdes forbundne kunder (LE3)**

7.1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
010-360	Instituttet skal bruge LE3-skemaet til at indberette data vedrørende eksponeringer mod enkelte kunder, der tilhører grupper af indbyrdes forbundne kunder, som indberettes i LE2-skemaet.
010	**Kode** Kolonne 010 og 020 er en sammensat ID-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i skemaet. Koden for den enkelte modpart, der tilhører grupper af indbyrdes forbundne kunder, indberettes. Koderne skal anvendes konsistent over tid.
020	**Gruppekode** Kolonne 010 og 020 er en sammensat ID-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i skemaet. Hvis der findes en unik kode på nationalt plan for en gruppe af indbyrdes forbundne kunder, skal denne kode indberettes. Hvis der ikke findes en unik kode på nationalt plan, indberettes den kode i C 28.00 (LE2), der anvendes ved indberetning af eksponeringer for gruppen af indbyrdes forbundne kunder. Hvis en kunde tilhører flere grupper af indbyrdes forbundne kunder, indberettes denne som medlem af alle grupperne af indbyrdes forbundne kunder.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
030	**Transaktioner med eksponering mod underliggende aktiver** Se kolonne 030 i LE2-skemaet.
050-360	Når finansielle instrumenter i LE2-skemaet leveres til hele gruppen af indbyrdes forbundne kunder, henføres de til de enkelte modparter i LE3-skemaet i overensstemmelse med instituttets forretningskriterier. De øvrige instrukser er de samme som for LE2-skemaet.

BILAG X

INDBERETNING OM GEARING

SKEMAER TIL INDBERETNING AF GEARINGSGRAD			
Skemakode	**Skemakode**	**Navn på skema**	**Navn i kortform**
47	C 47.00	Beregning af gearingsgrad	LRCalc
40	C 40.00	Alternativ behandling af eksponeringsmålet	LR1
43	C 43.00	Alternativ opdeling af komponenter af eksponeringsmålet bag gearingsgraden	LR4
44	C 44.00	Generelle oplysninger	LR5
	C 48.00	Gearingsgradens volatilitet	LR6
48.01	C 48.01	Gearingsgradens volatilitet: Gennemsnitlig værdi for indberetningsperioden	LR6.1
48.02	C 48.02	Gearingsgradens volatilitet: Gearingsgradens volatilitet: daglige værdier for indberetningsperioden	LR6.2

C 40.00 — ALTERNATIV BEHANDLING AF EKSPONERINGSMÅLET (LR1)

Række		**Balanceført regnskabsværdi**	**Regnskabsværdi såfremt ingen netting eller anden kreditrisikoreduktion**	**Tillæg for SFT'er**	**Fiktiv værdi/ nominel værdi**	**Maksimal fiktiv værdi**	**Maksimal fiktiv værdi (samme referencenavn)**	**Eksponeringsværdi bag gearingsgraden**
		0010	0020	0040	0070	0075	0085	0130
0010	Derivater							
0020	Kreditderivater (solgt afdækning)							
0030	Kreditderivater (solgt afdækning) underlagt slutafregningsklausul							
0040	Kreditderivater (solgt afdækning) ikke underlagt slutafregningsklausul							

Række		Balanceført regnskabsværdi	Regnskabsværdi såfremt ingen netting eller anden kreditrisikoreduktion	Tillæg for SFT'er	Fiktiv værdi/ nominel værdi	Maksimal fiktiv værdi	Maksimal fiktiv værdi (samme referencenavn)	Eksponeringsværdi bag gearingsgraden
		0010	0020	0040	0070	0075	0085	0130
0050	Kreditderivater (købt afdækning)							
0060	Finansielle derivater							
0071	Værdipapirfinansieringstransaktioner							
0090	Andre aktiver							
0095	Ikkebalanceførte poster							
0210	Kontant sikkerhed modtaget i forbindelse med derivattransaktioner							
0220	Fordringer vedrørende kontant sikkerhed stillet i forbindelse med derivattransaktioner							
0230	Værdipapirer modtaget i en SFT, der balanceføres som et aktiv							
0240	SFT med kontant genudlån (kontantfordringer)							
0270	Offentlige investeringer — Fordringer på centralregeringer							
0280	Offentlige investeringer — Fordringer på regionale myndigheder							
0290	Offentlige investeringer — Fordringer på lokale myndigheder							
0300	Offentlige investeringer — Fordringer på offentlige enheder							
0310	Støttelån — Fordringer på centralregeringer							

Række		Balanceført regnskabsværdi	Regnskabsværdi såfremt ingen netting eller anden kreditrisikoreduktion	Tillæg for SFT'er	Fiktiv værdi/ nominel værdi	Maksimal fiktiv værdi	Maksimal fiktiv værdi (samme referencenavn)	Eksponeringsværdi bag gearingsgraden
		0010	0020	0040	0070	0075	0085	0130
0320	Støttelån — Fordringer på regionale myndigheder							
0330	Støttelån — Fordringer på lokale myndigheder							
0340	Støttelån — Fordringer på offentlige enheder							
0350	Støttelån — Fordringer på ikkefinansielle selskaber							
0360	Støttelån — Fordringer på husholdninger							
0370	Støttelån — Pass through							
0380	Eksponeringer mod centralbanker							
0390	Den værdi af eksponeringer mod centralbanker, der anvendes ved beregningen af kravet om tilpasset gearingsgrad som omhandlet i artikel 429a, stk. 7, i CRR — Eksponeringsværdi bag gearingsgrad							
0400	Det eksponeringsmål bag gearingsgraden, der anvendes ved beregningen af kravet om tilpasset gearingsgrad som omhandlet i artikel 429a, stk. 7, i CRR — Eksponeringsværdi bag gearingsgrad							
0410	Aktiver i alt							

C 43.00 — ALTERNATIV OPDELING AF KOMPONENTER AF EKSPONERINGSMÅLET BAG GEARINGSGRADEN (LR4)

Række	Ikkebalanceførte poster, derivater, SFT'er og handelsbeholdning	Eksponeringsværdi bag gearingsgraden	Risikovægtede eksponeringer
		0010	0020
0010	Ikkebalanceførte poster		
0020	heraf: handelsfinansiering		
0030	heraf: i henhold til officiel eksportkreditforsikringsordning		
0040	Derivater og SFT'er omfattet af en aftale om netting på tværs af produkter		
0050	Derivater ikke omfattet af en aftale om netting på tværs af produkter		
0060	SFT'er ikke omfattet af en aftale om netting på tværs af produkter		
0065	Eksponeringer som følge af den supplerende behandling af kreditderivater		
0070	Andre aktiver i handelsbeholdningen		

Række	Andre eksponeringer uden for handelsbeholdningen	Eksponeringsværdi bag gearingsgraden		Risikovægtede eksponeringer	
		Eksponeringer opgjort i henhold til standardmetoden	Eksponeringer opgjort i henhold til IRB-metoden	Eksponeringer opgjort i henhold til standardmetoden	Eksponeringer opgjort i henhold til IRB-metoden
		0010	0020	0030	0040
0080	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer				
0090	Eksponeringer, der behandles som eksponeringer mod stater				
0100	Centralregeringer og centralbanker				
0110	Regionale og lokale myndigheder, der behandles som stater				
0120	Multilaterale udviklingsbanker og internationale organisationer, der behandles som stater				
0130	Offentlige enheder, der behandles som stater				

Række	Andre eksponeringer uden for handelsbeholdningen	Eksponeringsværdi bag gearingsgraden		Risikovægtede eksponeringer	
		Eksponeringer opgjort i henhold til standardmetoden	Eksponeringer opgjort i henhold til IRB-metoden	Eksponeringer opgjort i henhold til standardmetoden	Eksponeringer opgjort i henhold til IRB-metoden
		0010	0020	0030	0040
0140	Eksponeringer mod regionale myndigheder, multilaterale udviklingsbanker, internationale organisationer og offentlige enheder, der **ikke** behandles som stater				
0150	Regionale og lokale myndigheder, der **ikke** behandles som stater				
0160	Multilaterale udviklingsbanker, der **ikke** behandles som stater				
0170	Offentlige enheder, der **ikke** behandles som stater				
0180	Institutter				
0190	Sikret ved pant i fast ejendom				
0200	heraf: Sikret ved pant i beboelsesejendomme				
0210	Detaileksponeringer				
0220	Heraf: Detail-SMV'er				
0230	Selskaber				
0240	Finansielle				
0250	Ikkefinansielle				
0260	SMV-eksponeringer				
0270	Andre eksponeringer end SMV-eksponeringer				
0280	Misligholdte eksponeringer				
0290	Andre eksponeringer				
0300	heraf: securitiseringseksponeringer				
0310	Handelsfinansiering (memorandumpost)				
0320	heraf: i henhold til officiel eksportkreditforsikringsordning				

C 44.00 - GENERELLE OPLYSNINGER (LR5)

Række		Kolonne
		0010
0010	Instituttets selskabsstruktur	
0020	Behandling af derivater	
0040	Instituttype	
0070	Institut med en offentlig udviklingsenhed	
0080	Centralregering, der garanterer for den/det offentlige udviklingskreditinstitut/-enhed	
0090	Regional myndighed, der garanterer for den/det offentlige udviklingskreditinstitut/-enhed	
0100	Lokal myndighed, der garanterer for den/det offentlige udviklingskreditinstitut/-enhed	
0110	Type af modtaget garanti i overensstemmelse med artikel 429a, stk. 2, litra d), i CRR — Forpligtelse til at opretholde kreditinstitutters levedygtighed	
0120	Type af modtaget garanti i overensstemmelse med artikel 429a, stk. 2, litra d), i CRR — Direkte garanti for kreditinstitutters kapitalgrundlagskrav, finansieringskrav eller ydede støttelån	
0130	Type af modtaget garanti i overensstemmelse med artikel 429a, stk. 2, litra d), i CRR — Indirekte garanti for kreditinstitutters kapitalgrundlagskrav, finansieringskrav eller ydede støttelån	

C 47.00 - BEREGNING AF GEARINGSGRAD (LRCalc)

Række	Eksponeringsværdier	Eksponeringer bag gearingsgraden: Referencedato for indberetning
		0010
0010	SFT'er: Eksponeringsværdi	
0020	SFT'er: Tillæg for modpartskreditrisiko	
0030	Undtagelse for SFT'er: Tillæg i henhold til artikel 429e, stk. 5, og artikel 222 i CRR	
0040	Modpartskreditrisiko for SFT'er, hvor instituttet handler som agent	
0050	(-) Ikke medregnet CCP-element af kundeclearede SFT-eksponeringer	
0061	Derivater: Genanskaffelsesomkostningsandel efter standardmetoden for modpartskreditrisiko (uden virkningen af sikkerhedsstillelse på NICA)	

Række	Eksponeringsværdier	Eksponeringer bag gearingsgraden: Referencedato for indberetning
		0010
0065	(-) Virkning af indregning af sikkerhedsstillelse på NICA på kundeclearede QCCP-transaktioner (standardmetode for modpartskreditrisiko — genanskaffelsesomkostninger)	
0071	(-) Virkning af godkendt variationsmargen modtaget kontant modregnet i derivaters markedsværdi (standardmetode for modpartskreditrisiko — genanskaffelsesomkostninger)	
0081	(-) Virkning af ikke medregnet CCP-element af kundeclearede handelseksponeringer (standardmetode for modpartskreditrisiko — genanskaffelsesomkostninger)	
0091	Derivater: Andel af potentiel fremtidig eksponering i henhold til standardmetoden for modpartskreditrisiko (multiplikator på 1)	
0092	(-) Virkning af lavere multiplikator for kundeclearede QCCP-transaktioner på PFE-andel (standardmetode for modpartskreditrisiko — potentiel fremtidig eksponering)	
0093	(-) Virkning af ikke medregnet CCP-element af kundeclearede handelseksponeringer (standardmetode for modpartskreditrisiko — potentiel fremtidig eksponering)	
0101	Undtagelse for derivater: genanskaffelsesomkostningsandel i henhold til den forenklede standardmetode	
0102	(-) Virkning af ikke medregnet CCP-element af kundeclearede handelseksponeringer (forenklet standardmetode — genanskaffelsesomkostninger)	
0103	Undtagelse for derivater: Andel af potentiel fremtidig eksponering i henhold til den forenklede standardmetode (multiplikator på 1)	
0104	(-) Virkning af ikke medregnet CCP-element af kundeclearede handelseksponeringer (forenklet standardmetode — potentiel fremtidig eksponering)	
0110	Undtagelse for derivater: oprindelig eksponeringsmetode	
0120	(-) Ikke medregnet CCP-element af kundeclearede handelseksponeringer (oprindelig eksponeringsmetode)	
0130	Maksimal fiktiv værdi af solgte kreditderivater	
0140	(-) Anerkendte erhvervede kreditderivater modregnet i solgte kreditderivater	
0150	Ikkebalanceførte poster med en konverteringsfaktor på 10 % i overensstemmelse med artikel 429f i CRR	
0160	Ikkebalanceførte poster med en konverteringsfaktor på 20 % i overensstemmelse med artikel 429f i CRR	

Række	Eksponeringsværdier	Eksponeringer bag gearingsgraden: Referencedato for indberetning
		0010
0170	Ikkebalanceførte poster med en konverteringsfaktor på 50 % i overensstemmelse med artikel 429f i CRR	
0180	Ikkebalanceførte poster med en konverteringsfaktor på 100 % i overensstemmelse med artikel 429f i CRR	
0181	(-) Generelle kreditrisikojusteringer i forbindelse med ikkebalanceførte poster	
0185	Almindelige køb og salg, der endnu ikke er afregnet: Regnskabsværdi ved bogføring efter handelsdato	
0186	Almindelige salg, der endnu ikke er afregnet: Tilbageføring af regnskabsmæssig modregning ved bogføring efter handelsdato	
0187	(-) Almindelige salg, der endnu ikke er afregnet: modregning i overensstemmelse med artikel 429g, stk. 2, i CRR	
0188	Almindelige køb, der endnu ikke er afregnet: Fuldstændig indregning af betalingsforpligtelser ved bogføring efter afregningsdato	
0189	(-) Almindelige køb, der endnu ikke er afregnet: udligning af betalingsforpligtelser ved bogføring efter afregningsdato i overensstemmelse med artikel 429g, stk. 3, i CRR	
0190	Andre aktiver	
0191	(-) Generelle kreditrisikojusteringer i forbindelse med balanceførte poster	
0193	Cash pool-ordninger, der ikke kan underkastes tilsynsmæssig netting: værdi i regnskabsreglerne	
0194	Cash pool-ordninger, der ikke kan underkastes tilsynsmæssig netting: virkning af gross-up af den efter regnskabsreglerne anvendte netting	
0195	Cash pool-ordninger, der kan underkastes tilsynsmæssig netting: værdi i regnskabsreglerne	
0196	Cash pool-ordninger, der kan underkastes tilsynsmæssig netting: virkning af gross-up af den efter regnskabsreglerne anvendte netting	
0197	(-) Cash pool-ordninger, der kan underkastes tilsynsmæssig netting: Indregning af netting i henhold til artikel 429b, stk. 2, i CRR	
0198	(-) Cash pool-ordninger, der kan underkastes tilsynsmæssig netting: Indregning af netting i henhold til artikel 429b, stk. 3, i CRR	

Række	Eksponeringsværdier	Eksponeringer bag gearingsgraden: Referencedato for indberetning
		0010
0200	Gross-up for sikkerhedsstillelse i forbindelse med derivatkontrakter	
0210	(-) Fordringer vedrørende kontant variationsmargen i forbindelse med derivattransaktioner	
0220	(-) Ikke medregnet CCP-element af kundeclearede handelseksponeringer (initialmargen)	
0230	Justeringer for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg af værdipapirer	
0235	(-) Reduktion af eksponeringsværdien af forfinansieringslån eller overgangslån	
0240	(-) Aktiver under forvaltning (fiduciary assets)	
0250	(-) Koncerninterne eksponeringer (individuelt grundlag) ikke medregnet i henhold til artikel 429a, stk. 1, litra c), i CRR	
0251	(-) Eksponeringer, som er tilknyttet en institutsikringsordning, og som ikke medregnes i henhold til artikel 429a, stk. 1, litra c), i CRR	
0252	(-) Udelukkede garanterede dele af eksponeringer, der følger af eksportkreditter	
0253	(-) Udelukket overskydende sikkerhedsstillelse deponeret hos trepartsagenter	
0254	(-) Udelukkede securitiserede eksponeringer, der repræsenterer væsentlig risikooverførsel	
0255	(-) Eksponeringer mod centralbanken, som ikke medregnes i henhold til artikel 429a, stk. 1, litra n), i CRR	
0256	(-) Udelukkede bankmæssige accessoriske tjenesteydelser fra værdipapircentraler/institutter i henhold til artikel 429a, stk. 1, litra o), i CRR	
0257	(-) Udelukkede bankmæssige accessoriske tjenesteydelser fra udpegede institutter i henhold til artikel 429a, stk. 1, litra p), i CRR	
0260	(-) Eksponeringer, som ikke medregnes i henhold til artikel 429a, stk. 1, litra j), i CRR	
0261	(-) Offentlige udviklingskreditinstitutters udelukkede eksponeringer — Offentlige investeringer	
0262	(-) Offentlige kreditinstitutters udelukkede eksponeringer — Støttelån ydet af et offentligt udviklingskreditinstitut	
0263	(-) Offentlige udviklingskreditinstitutters udelukkede eksponeringer — Støttelån ydet af en enhed oprettet direkte af centralregeringen eller regionale eller lokale myndigheder i en medlemsstat	

Række	Eksponeringsværdier	Eksponeringer bag gearingsgraden: Referencedato for indberetning
		0010
0264	(-) Offentlige udviklingskreditinstitutters udelukkede eksponeringer — Støttelån ydet af en enhed oprettet af centralregeringen eller regionale eller lokale myndigheder i en medlemsstat gennem et mellemliggende kreditinstitut	
0265	(-) Udelukkede eksponeringer fra pass through-støttelån gennem ikkeoffentlige udviklingskreditinstitutter (eller enheder) —Støttelån ydet af et offentligt udviklingskreditinstitut	
0266	(-) Udelukkede eksponeringer fra pass through-støttelån gennem ikkeoffentlige udviklingskreditinstitutter (eller enheder) — Støttelån ydet af en enhed oprettet direkte af centralregeringen eller regionale eller lokale myndigheder i en medlemsstat	
0267	(-) Udelukkede eksponeringer fra pass through-støttelån gennem ikkeoffentlige udviklingskreditinstitutter (eller enheder) — Støttelån ydet af en enhed oprettet af centralregeringen eller regionale eller lokale myndigheder i en medlemsstat gennem et mellemliggende kreditinstitut	
0270	(-) Fratrukket aktivbeløb — Kernekapital — Definition efter fuld indfasning	
0280	Fratrukket(-) eller adderet (+) aktivbeløb — Kernekapital — overgangsdefinition	
0290	Samlet eksponeringsmål bag gearingsgraden — Definition af kernekapital efter fuld indfasning	
0300	Samlet eksponeringsmål bag gearingsgraden — Overgangsdefinition af kernekapital	
Række	**Kapital**	
0310	Kernekapital – Definition efter fuld indfasning	
0320	Kernekapital – Overgangsdefinition	
Række	**Gearingsgrad**	
0330	Gearingsgrad – Definition af kernekapital efter fuld indfasning	
0340	Gearingsgrad – Overgangsdefinition af kernekapital	
Række	**Krav: beløb**	
0350	Søjle 2-krav (P2R) til håndtering af risici for overdreven gearing	
0360	heraf: i form af egentlig kernekapital	
0370	G-SII-gearingsgradbuffer	
0380	Søjle 2-vejledning (P2G) til håndtering af risici for overdreven gearing	

Række	Eksponeringsværdier	Eksponeringer bag gearingsgraden: Referencedato for indberetning
		0010
0390	heraf: i form af egentlig kernekapital	
0400	heraf: i form af kernekapital	
Række	**Krav: procentsatser**	
0410	Søjle 1-krav til gearingsgrad	
0420	Samlet SREP-gearingsgradkrav (TSLRR)	
0430	TSLRR: i form af egentlig kernekapital	
0440	Sammenlagt SREP-gearingsgradkrav (OLRR)	
0450	Sammenlagt gearingsgradkrav (OLRR) og søjle 2-vejledning (P2G), i %	
0460	OLRR og P2G: i form af egentlig kernekapital	
0470	OLRR og P2G: i form af kernekapital	
Række	**Memorandumposter**	
0480	Gearingsgrad, som om IFRS 9 eller tilsvarende overgangsordninger for forventede kredittab ikke var blevet anvendt	
0490	Gearingsgrad som om den midlertidige behandling af urealiserede gevinster og tab målt til dagsværdi gennem anden totalindkomst ikke var blevet anvendt	

C 48.01 — Gearingsgradens volatilitet: Gennemsnitlig værdi for indberetningsperioden (LR6.1)

Række		SFT'ers eksponeringsværdi	Justeringer for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg af værdipapirer
		0010	0020
0010	Gennemsnitlig værdi for indberetningsperioden		

C 48.02 — Gearingsgradens volatilitet: daglige værdier for indberetningsperioden (LR6.2)

Referencedato inden for indberetningsperiode	SFT'ers eksponeringsværdi	Justeringer for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg af værdipapirer
0010	0020	0030

BILAG XI

INSTRUKSER VEDRØRENDE INDBERETNING OM GEARING

DEL I: GENERELLE INSTRUKSER 1418

1. **Opbygning og andre konventioner** 1418

1.1. **Opbygning** 1418

1.2. **Konvention for nummerering** 1418

1.3. **Forkortelser** 1418

1.4. **Tegnkonvention** 1419

DEL II: INSTRUKSER VEDRØRENDE SKEMAER 1419

1. **Formler til beregning af gearingsgrad** 1419

2. **Tærskelværdier for derivater** 1419

3. **C 47.00 — Beregning af gearingsgrad (LRCalc)** 1420

4. **C 40.00 — Alternativ behandling af eksponeringsmålet (LR1)** 1440

5. **C 43.00 — Alternativ opdeling af komponenter af eksponeringsmålet bag gearingsgraden (LR4)** 1448

6. **C 44.00 — Generelle oplysninger (LR5)** 1465

7. **C 48.00 Gearingsgradens volatilitet (LR6)** 1466

8. **C 48.01 Gearingsgradens volatilitet: Gennemsnitlig værdi for indberetningsperioden** 1466

9. **C 48.02 Gearingsgradens volatilitet: Daglige værdier for indberetningsperioden** 1467

DEL I: GENERELLE INSTRUKSER

1. **Opbygning og andre konventioner**

1.1. **Opbygning**

1. Dette bilag indeholder yderligere instrukser vedrørende skemaerne for gearingsgraden (herefter »LR« — Leverage Ratio) i bilag X til denne forordning.

2. Generelt består systemet af fem skemaer:

— C47.00: Beregning af gearingsgrad (LRCalc): Beregning af gearingsgrad

— C40.00: Skema for gearingsgrad 1 (LR1): Alternativ behandling af eksponeringsmålet

— C43.00: Skema for gearingsgrad 4 (LR4): Alternativ opdeling af komponenter af eksponeringsmålet bag gearingsgraden

— C44.00: Skema for gearingsgrad 5 (LR5): Generelle oplysninger.

— C48.00: Gearingsgradens volatilitet (LR6).

3. For hvert skema gives der henvisninger til retsakter og yderligere detaljerede oplysninger om de mere generelle aspekter af indberetningen.

1.2. **Konvention for nummerering**

4. Dokumentet følger de konventioner for tekst, der er beskrevet i de følgende afsnit, når der henvises til kolonner, rækker og celler i skemaerne. Disse numeriske koder anvendes generelt i valideringsreglerne.

5. Følgende generelle notation anvendes i instrukserne: {Skema;Række;Kolonne}. En asterisk henviser til hele rækken eller kolonnen.

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

7. Med henblik på indberetning af gearing henviser »heraf« til en post, der er en del af en kategori på et højere eksponeringsniveau, mens »memorandumpost« henviser til en separat post, der ikke er en del af en eksponeringsklasse. Indberetning af begge typer celler er obligatorisk, medmindre andet angives.

1.3. **Forkortelser**

8. I dette bilag og de tilhørende skemaer anvendes følgende forkortelser:

a. CRR, som er forkortelsen for kapitalkravsforordningen, dvs. forordning (EU) nr. 575/2013

b. CRD, som er forkortelsen for kapitalkravsdirektivet, dvs. direktiv 2013/36/EU

c. SFT, som er forkortelsen for »værdipapirfinansieringstransaktion« og betyder »genkøbstransaktion, ud- og indlån af værdipapirer eller råvarer eller margenudlånstransaktion«, jf. artikel 4, stk. 1, nr. 139), i forordning (EU) nr. 575/2013

d. CRM, som er forkortelsen for kreditrisikoreduktion

e. CSD, som er forkortelsen for værdipapircentral

f. QCCP, som er forkortelsen for kvalificerende central modpart

g. PFE, som er forkortelsen for potentiel fremtidig eksponering.

1.4. **Tegnkonvention**

9. Alle beløb indberettes som positive tal. Med undtagelse af:

a. Hvis der er indsat et negativt fortegn (-) ved teksten ud for en post, forventes der ikke en positivt tal ud for den pågældende post.

b. {LRCalc;0310;0010}, {LRCalc;0320;0010}, {LRCalc;0330;0010}, {LRCalc;0340;0010} kan indeholde negative værdier, hvis særlige forhold gør sig gældende; ellers indeholder de positive værdier.

c. {LRCalc;0280;0010} kan indeholde positive værdier på grund af artikel 473a, stk. 7, i CRR; ellers indeholder de negative værdier.

DEL II: INSTRUKSER VEDRØRENDE SKEMAER

1. **Formler til beregning af gearingsgrad**

1. Gearingsgraden er baseret på et kapitalmål og et samlet eksponeringsmål, som kan beregnes ved hjælp af cellerne i LRCalc.

2. Gearingsgrad — Definition efter fuld indfasning = {LRCalc;0310;0010}/{LRCalc;0290;0010}.

3. Gearingsgrad — Overgangsdefinition = {LRCalc;0320;0010}/{LRCalc;0300;0010}.

2. **Tærskelværdier for derivater**

4. For at mindske indberetningsbyrden for institutter med begrænsede eksponeringer i forbindelse med derivater anvendes følgende mål til at måle betydningen af eksponeringerne mod derivater i forhold til den samlede eksponering bag gearingsgraden. Institutter skal beregne disse mål på følgende måde:

5.

$$\text{Andel af derivater} = \frac{\text{Derivative exposure measure}}{\text{Total exposure measure}}$$

6. Hvor det samlede derivateksponeringsmål er lig med: {LRCalc;0061;0010}+{LRCalc;0065;0010}+{LRCalc;0071;0010}+{LRCalc;0081;0010}+{LRCalc;0091;0010}+{LRCalc;0092;0010}+{LRCalc;0093;0010}+{LRCalc;0101;0010}+{LRCalc;0102;0010}+{LRCalc;0103;0010}+{LRCalc;0104;0010}+{LRCalc;0110;0010}+{LRCalc;0120;0010}+{LRCalc;0130;0010}+{LRCalc;0140;0010}.

7. Hvor det samlede eksponeringsmål er lig med: {LRCalc;0290;0010}.

8. Samlet fiktiv værdi knyttet til derivater = {LR1; 0010;0070}. Denne celle skal institutter altid indberette.

9. Mængde af kreditderivater = {LR1;0020;0070} + {LR1;0050;0070}. Disse celler skal institutter altid indberette.

10. Institutter skal indberette de celler, der er nævnt i punkt 13, hvis en af følgende betingelser er opfyldt:

    a) Den andel af derivater, der er nævnt i punkt 5, overstiger 1,5 %.

    b) Den andel af derivater, der er nævnt i punkt 5, overstiger 2,0 %.

    Entry- og exitkriterierne i denne forordnings artikel 4 finder anvendelse, bortset fra litra b), hvor institutter skal begynde at indberette oplysninger fra den næste referencedato for indberetning, hvis de har overskredet tærsklen på en referencedato for indberetning.

11. Institutter, for hvilke den samlede fiktive værdi knyttet til derivater, jf. definitionen i punkt 8, overstiger 10 mia. EUR, skal indberette de celler, der er nævnt i punkt 13, selv om deres andel af derivater ikke opfylder betingelserne i punkt 10.

    Entrykriterierne i denne forordnings artikel 4 finder ikke anvendelse på punkt 4. Institutter begynder at indberette oplysninger fra den næste referencedato for indberetning, når de har overskredet tærsklen på en referencedato for indberetning.

12. Institutter skal indberette de celler, der er nævnt i punkt 14, hvis en af følgende betingelser er opfyldt:

    a) Den mængde af kreditderivater, der er nævnt i punkt 9, overstiger 300 mio. EUR.

    b) Den mængde af kreditderivater, der er nævnt i punkt 9, overstiger 500 mio. EUR.

    Entry- og exitkriterierne i denne forordnings artikel 4 finder anvendelse, bortset fra litra b), hvor institutter skal begynde at indberette oplysninger fra den næste referencedato for indberetning, hvis de har overskredet tærsklen på en referencedato for indberetning.

13. De celler, som institutter skal indberette i henhold til punkt 10 og 11, er følgende: {LR1;0010;0010}, {LR1;0010;0020}, {LR1;0020;0010}, {LR1;0020;0020}, {LR1;0030;0070}, {LR1;0040;0070}, {LR1;0050;0010}, {LR1;0050;0020}, {LR1;0060;0010}, {LR1;0060;0020} og {LR1;0060;0070}.

14. De celler, som institutter skal indberette i henhold til punkt 12, er følgende: {LR1;0020;0075}, {LR1;0050;0075} og {LR1;0050;0085}.

3. **C 47.00 — Beregning af gearingsgrad (LRCalc)**

15. I dette skema indsamles de data, der er nødvendige for at beregne gearingsgraden som defineret i syvende del af CRR.

16. Institutter skal indberette gearingsgraden hvert kvartal. I hvert kvartal er værdien på »referencedatoen for indberetning« værdien på den sidste kalenderdag i den tredje måned i det pågældende kvartal.

17. Institutter skal indberette posterne i afsnittet om eksponeringsværdier med positivt fortegn i overensstemmelse med tegnkonventionen i del I, punkt 9, i dette bilag (med undtagelse af ({LRCalc;0270;0010} og {LRCalc;0280;0010}), som om posterne med negativt fortegn (for eksempel undtagelser/fradrag) i overensstemmelse med tegnkonventionen i del I, punkt 9, i dette bilag ikke gjaldt.

18. Beløb, der forøger kapitalgrundlaget eller eksponeringsværdien bag gearingsgraden, indberettes som et positivt tal. Modsat indberettes beløb, der reducerer det samlede kapitalgrundlag eller eksponeringsværdien bag gearingsgraden, 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.

19. Når et beløb kunne være kvalificeret til fradrag af flere årsager, fratrækkes beløbet kun fra eksponeringen i én række i skema C47.00.

	Henvisninger til retsakter og instrukser
Række og kolonne	Eksponeringsværdier
{0010;0010}	**SFT'er: Eksponeringsværdi** Artikel 429b, stk. 1, litra b), artikel 429b, stk. 4 og 5, i CRR. Eksponeringsværdien af SFT'er beregnet i overensstemmelse med artikel 429b, stk. 1, litra b), artikel 429b, stk. 4 og 5, i CRR. I denne celle skal institutter medtage værdien af transaktioner i overensstemmelse med artikel 429e, stk. 7, litra c), i CRR. Institutter skal i denne celle ikke medtage modtagne kontantbeløb eller værdipapirer, der leveres til en modpart via ovennævnte transaktioner, og som stadig balanceføres (dvs. at regnskabskriterierne for ophør af indregning ikke opfyldes). Institutter skal i stedet angive disse poster i {0190;0010}. Institutter skal i denne celle ikke medtage SFT'er, hvor instituttet fungerer som agent, hvis instituttet yder en kunde eller en modpart en godtgørelse eller en garanti, som er begrænset til forskellen mellem værdien af værdipapiret eller det kontante beløb, som kunden har udlånt, og værdien af den af låntager stillede sikkerhed, jf. artikel 429e, stk. 7, litra a), i CRR.
{0020;0010}	**SFT'er: Tillæg for modpartskreditrisiko** Artikel 429e, stk. 1, i CRR. Tillægget for modpartskreditrisiko for SFT'er, herunder ikkebalanceførte SFT'er, opgjort i overensstemmelse med artikel 429e, stk. 2 eller 3, og stk. 4, i CRR, alt efter hvad der er relevant. I denne celle skal institutter medtage værdien af transaktioner i overensstemmelse med artikel 429e, stk. 7, litra c), i CRR. Institutter skal i denne celle ikke medtage SFT'er, hvor instituttet fungerer som agent, hvis instituttet yder en kunde eller en modpart en godtgørelse eller en garanti, som er begrænset til forskellen mellem værdien af værdipapiret eller det kontante beløb, som kunden har udlånt, og værdien af den af låntager stillede sikkerhed, jf. artikel 429e, stk. 7, litra a), i CRR. Institutter skal i stedet angive disse poster i {0040;0010}.
{0030;0010}	**Undtagelse for SFT'er: Tillæg i henhold til artikel 429e, stk. 5, og artikel 222 i CRR** Artikel 429e, stk. 5, og artikel 222 i CRR.

	Henvisninger til retsakter og instrukser
Række og kolonne	Eksponeringsværdier
	Eksponeringsværdien af SFT'er, herunder ikkebalanceførte SFT'er, beregnet i overensstemmelse med artikel 222 CRR, med en minimumssats på 20 % for den gældende risikovægt. I denne celle skal institutter medtage værdien af transaktioner i overensstemmelse med artikel 429e, stk. 7, litra c), i CRR. I denne celle skal institutter ikke medtage værdien af transaktioner, for hvilke den del af eksponeringsværdien bag gearingsgraden, der udgøres af tillægget, bestemmes i overensstemmelse med den metode, der er omhandlet i artikel 429e, stk. 1, i CRR.
{0040;0010}	**Modpartskreditrisiko for SFT'er, hvor instituttet handler som agent** Artikel 429e, stk. 7, litra a), artikel 429b, stk. 2 og 3, i CRR. Eksponeringsværdien af SFT'er, hvor instituttet fungerer som agent, hvis instituttet yder en kunde eller en modpart en godtgørelse eller en garanti, som er begrænset til forskellen mellem værdien af værdipapiret eller det kontante beløb, som kunden har udlånt, og værdien af den af låntager stillede sikkerhed, jf. artikel 429e, stk. 7, litra a), i CRR, udelukkende bestående af det i overensstemmelse med artikel 429e, stk. 2 eller 3, i CRR bestemte tillæg. I denne celle skal institutter ikke medtage værdien af transaktioner i overensstemmelse med artikel 429e, stk. 7, litra c). Institutter skal i stedet angive disse poster i {0010;0010} og {0020;0010} eller {0010;0010} og {0030;0010}.
{0050;0010}	(-) **Ikke medregnet CCP-element af kundeclearede SFT-eksponeringer** Artikel 429a, stk. 1, litra g), og artikel 306, stk. 1, litra c), i CRR. Det ikke medregnede CCP-element af kundeclearede SFT-handelseksponeringer, forudsat at de pågældende elementer opfylder betingelserne i artikel 306, stk. 1, litra c), i CRR. Hvis det ikke medregnede CCP-element er et værdipapir, skal det ikke indberettes i denne celle, medmindre der er tale om et genpantsat værdipapir, som i henhold til de gældende regnskabsregler (dvs. i henhold til artikel 111, stk. 1, første punktum, i CRR) er medtaget til fuld værdi. Institutter skal også medtage det beløb, der indberettes i denne celle, i {0010;0010}, {0020;0010} og {0030;0010}, og, hvis der er tale om et genpantsat værdipapir som i henhold til de gældende regnskabsregler er medtaget til fuld værdi, også i {0190;0010}. Hvis instituttet stiller en initialmargen for et ikke medregnet CCP-element, som indberettes i {0190;0010}, men ikke i {0020;0010} eller {0030;0010}, kan instituttet indberette beløbet i denne celle.
{0061;0010}	**Derivater: Genanskaffelsesomkostningsandel efter standardmetoden for modpartskreditrisiko (uden virkningen af sikkerhedsstillelse på NICA)** Artikel 429c, stk. 1, i CRR. Genanskaffelsesomkostninger, jf. artikel 275 i CRR, uden virkningen af sikkerhedsstillelse på NICA og uden virkningen af variationsmargen. Institutter anvender ikke undtagelserne i artikel 429c, stk. 3 og 4, og artikel 429a, stk. 1, litra g), i CRR med henblik på denne celle. Beløbet skal indberettes efter anvendelse af alfafaktoren 1,4 som fastsat i artikel 274, stk. 2, i CRR.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser Eksponeringsværdier
	Ifølge artikel 429c, stk. 1, i CRR kan institutter tage hensyn til virkningen af kontrakter om nyordning (»novation«) og andre aftaler om netting, jf. artikel 295 i CRR. Netting på tværs af produkter må ikke anvendes. Institutter kan imidlertid modregne inden for den i artikel 272, nr. 25), litra c), i CRR omhandlede produktkategori og inden for kreditderivater omfattet af en aftale om netting på tværs af produkter, jf. artikel 295, litra c), i CRR. Institutter skal medtage alle kreditderivater og ikke kun derivaterne i handelsbeholdningen. Institutter skal i denne celle ikke medtage kontrakter, der måles ved anvendelse af den forenklede standardmetode eller den oprindelige eksponeringsmetode.
{0065;0010}	(-) **Virkning af indregning af sikkerhedsstillelse på NICA på kundeclearede QCCP-transaktioner (standardmetode for modpartskreditrisiko — genanskaffelsesomkostninger)** Artikel 429c, stk. 4, i CRR. Anvendelse af undtagelsen i artikel 429c, stk. 4, i CRR på beregningen af genanskaffelsesomkostningerne for derivatkontrakter med kunder, hvor kontrakterne cleares af en QCCP. Beløbet skal indberettes efter anvendelse af alfafaktoren 1,4 som fastsat i artikel 274, stk. 2, i CRR. Institutter skal også medtage det beløb, der indberettes i denne celle, i {0061;0010}, som om der ikke gjaldt nogen undtagelse.
{0071;0010}	(-) **Virkning af godkendt variationsmargen modtaget kontant modregnet i derivaters markedsværdi (standardmetode for modpartskreditrisiko — genanskaffelsesomkostninger)** Artikel 429c, stk. 3, i CRR. Variationsmargen modtaget kontant fra modparten, som kan modregnes i derivateksponeringens genanskaffelsesomkostninger i henhold til artikel 429c, stk. 3, i CRR. Beløbet skal indberettes efter anvendelse af alfafaktoren 1,4 som fastsat i artikel 274, stk. 2, i CRR. En eventuel kontant variationsmargen, der måtte være modtaget for et ikke medregnet CCP-element i henhold til artikel 429a, stk. 1, litra g), i CRR, indberettes ikke. Institutter skal også medtage det beløb, der indberettes i denne celle, i {0061;0010}, som om der ikke gjaldt noget fradrag for variationsmargen modtaget kontant.
{0081;0010}	(-) **Virkning af ikke medregnet CCP-element af kundeclearede handelseksponeringer (standardmetode for modpartskreditrisiko — genanskaffelsesomkostninger)** Artikel 429a, stk. 1, litra g), i CRR. Genanskaffelsesomkostningsandelen for ikke medregnede handelseksponeringer mod en QCCP fra kundeclearede derivattransaktioner, forudsat at de pågældende poster opfylder betingelserne i artikel 306, stk. 1, litra c), i CRR. Dette beløb skal indberettes uden fradrag af kontant variationsmargen modtaget for dette element. Beløbet skal indberettes efter anvendelse af alfafaktoren 1,4 som fastsat i artikel 274, stk. 2, i CRR. Institutter skal også medtage det beløb, der indberettes i denne celle, i {0061;0010}, som om der ikke gjaldt nogen undtagelse.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser Eksponeringsværdier
{0091;0010}	**Derivater: Andel af potentiel fremtidig eksponering i henhold til standardmetoden for modpartskreditrisiko (multiplikator på 1)** Artikel 429c, stk. 5, i CRR. Potentiel fremtidig eksponering, jf. artikel 278 i CRR, under antagelse af en multiplikator på 1, dvs. uden anvendelse af undtagelsen vedrørende kontrakter med kunder, hvor kontrakterne cleares af en QCCP, i artikel 429c, stk. 5, i CRR. Beløbet skal indberettes efter anvendelse af alfafaktoren 1,4 som fastsat i artikel 274, stk. 2, i CRR.
{0092;0010}	(-) **Virkning af lavere multiplikator for kundeclearede QCCP-transaktioner på PFE-andel (standardmetode for modpartskreditrisiko — potentiel fremtidig eksponering)** Artikel 429c, stk. 5, i CRR. Anvendelse af undtagelsen i artikel 429c, stk. 5, i CRR på beregningen af PFE for derivatkontrakter med kunder, hvor kontrakterne cleares af en QCCP. Beløbet skal indberettes efter anvendelse af alfafaktoren 1,4 som fastsat i artikel 274, stk. 2, i CRR. Institutter skal også medtage det beløb, der indberettes i denne celle, i {0091;0010}, som om der ikke gjaldt nogen undtagelse.
{0093;0010}	(-) **Virkning af ikke medregnet CCP-element af kundeclearede handelseksponeringer (standardmetode for modpartskreditrisiko — potentiel fremtidig eksponering)** Artikel 429a, stk. 1, litra g), i CRR. Den potentielle fremtidige eksponering for ikke medregnede handelseksponeringer mod en QCCP fra kundeclearede derivattransaktioner, forudsat at de pågældende poster opfylder betingelserne i artikel 306, stk. 1, litra c), i CRR. Beløbet skal indberettes efter anvendelse af alfafaktoren 1,4 som fastsat i artikel 274, stk. 2, i CRR. Institutter skal også medtage det beløb, der indberettes i denne celle, i {0091;0010}, som om der ikke gjaldt nogen undtagelse.
{0101;0010}	**Undtagelse for derivater: genanskaffelsesomkostningsandel i henhold til den forenklede standardmetode** Artikel 429c, stk. 6, og artikel 281 i CRR. I denne celle angives eksponeringsmålet for kontrakter opført i bilag II, punkt 1 og 2, til CRR, beregnet efter den forenklede standardmetode som fastlagt i artikel 281 i CRR. Beløbet skal indberettes efter anvendelse af alfafaktoren 1,4 som fastsat i artikel 274, stk. 2, i CRR. Institutter, der anvender den forenklede standardmetode, skal ikke reducere eksponeringsmålet med den modtagne margen, jf. artikel 429c, stk. 6, i CRR. Undtagelsen for derivatkontrakter med kunder, hvor kontrakterne cleares af en QCCP, i artikel 429c, stk. 4, i CRR finder derfor ikke anvendelse. Institutter skal i denne celle ikke medtage kontrakter, der måles ved anvendelse af standardmetoden for modpartskreditrisiko eller den oprindelige eksponeringsmetode.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser Eksponeringsværdier
{0102;0010}	(-) **Virkning af ikke medregnet CCP-element af kundeclearede handelseksponeringer (forenklet standardmetode — genanskaffelsesomkostninger)** Artikel 429a, stk. 1, litra g), i CRR. Genanskaffelsesomkostningsandelen for ikke medregnede handelseksponeringer mod en QCCP fra kundeclearede derivattransaktioner, forudsat at de pågældende poster opfylder betingelserne i artikel 306, stk. 1, litra c), i CRR. Dette beløb skal indberettes uden fradrag af kontant variationsmargen modtaget for dette element. Beløbet skal indberettes efter anvendelse af alfafaktoren 1,4 som fastsat i artikel 274, stk. 2, i CRR. Institutter skal også medtage det beløb, der indberettes i denne celle, i {0101;0010}, som om der ikke gjaldt nogen undtagelse.
{0103;0010}	**Undtagelse for derivater: Andel af potentiel fremtidig eksponering i henhold til den forenklede standardmetode (multiplikator på 1)** Artikel 281, stk. 2, litra f), og artikel 429c, stk. 6, i CRR. Den potentielle fremtidige eksponering i henhold til den forenklede standardmetode som fastlagt i artikel 281 i CRR, under antagelse af en multiplikator på 1. Beløbet skal indberettes efter anvendelse af alfafaktoren 1,4 som fastsat i artikel 274, stk. 2, i CRR. Institutter, der anvender den forenklede standardmetode, skal ikke reducere eksponeringsmålet med den modtagne margen, jf. artikel 429c, stk. 6, i CRR.
{0104;0010}	(-) **Virkning af ikke medregnet CCP-element af kundeclearede handelseksponeringer (forenklet standardmetode — potentiel fremtidig eksponering)** Artikel 429a, stk. 1, litra g), i CRR. Den potentielle fremtidige eksponering for ikke medregnede handelseksponeringer mod en QCCP fra kundeclearede derivattransaktioner, forudsat at de pågældende poster opfylder betingelserne i artikel 306, stk. 1, litra c), i CRR. Beløbet skal indberettes efter anvendelse af alfafaktoren 1,4 som fastsat i artikel 274, stk. 2, i CRR. Institutter skal også medtage det beløb, der indberettes i denne celle, i {0103;0010}, som om der ikke gjaldt nogen undtagelse.
{0110;0010}	**Undtagelse for derivater: oprindelig eksponeringsmetode** Artikel 429c, stk. 6, og artikel 282 i CRR. I denne celle angives eksponeringsmålet for kontrakter opført i punkt 1 og 2 i bilag II til CRR, beregnet efter den oprindelige eksponeringsmetode som fastlagt i artikel 282 i CRR. Institutter, der anvender den oprindelige eksponeringsmetode, skal ikke reducere eksponeringsmålet med den modtagne margen, jf. artikel 429c, stk. 6, i CRR. Institutter, der ikke anvender den oprindelige eksponeringsmetode, skal ikke indberette oplysningerne i denne celle. Institutter skal i denne celle ikke medtage kontrakter, der måles ved anvendelse af standardmetoden for modpartskreditrisiko eller den forenklede standardmetode.

	Henvisninger til retsakter og instrukser
Række og kolonne	Eksponeringsværdier
{0120;0010}	(-) **Ikke medregnet CCP-element af kundeclearede handelseksponeringer (oprindelig eksponeringsmetode)** Artikel 429a, stk. 1, litra g), i CRR. Det ikke medregnede CCP-element af kundeclearede handelseksponeringer ved anvendelse af den oprindelige eksponeringsmetode som fastsat i artikel 282 i CRR, forudsat at de pågældende poster opfylder betingelserne i artikel 306, stk. 1, litra c), i CRR. Institutter skal også medtage det beløb, der indberettes i denne celle, i {0110;0010}, som om der ikke gjaldt nogen undtagelse.
{0130;0010}	**Maksimal fiktiv værdi af solgte kreditderivater** Artikel 429d i CRR. Institutter skal bestemme den maksimale fiktive værdi af solgte kreditderivater, som fastsat i artikel 429d, stk. 1, i overensstemmelse med artikel 429d i CRR.
{0140;0010}	(-) **Anerkendte erhvervede kreditderivater modregnet i solgte kreditderivater** Artikel 429d i CRR. Den maksimale fiktive værdi af erhvervede kreditderivater (dvs. hvor instituttet køber kreditrisikoafdækning fra en modpart) for de samme referencenavne som de kreditderivater, der er udstedt af instituttet, når den købte kreditrisikoafdæknings restløbetid er lig med eller længere end den solgte afdæknings restløbetid. Værdien må derfor ikke være højere end den værdi, der er angivet i {0130;0010} for hvert referencenavn.
{0150;0010}	**Ikkebalanceførte poster med en konverteringsfaktor på 10 % i overensstemmelse med artikel 429f i CRR** Artikel 429f, artikel 111, stk. 1, litra d), og artikel 166, stk. 9, i CRR. Eksponeringsværdien, jf. artikel 429f og artikel 111, stk. 1, litra d), i CRR, af ikkebalanceførte poster med lav risiko, der tildeles en kreditkonverteringsfaktor på 0 %, jf. punkt 4, litra a)-c), i bilag I til CRR (det understreges, at eksponeringsværdien her skal være 10 % af den nominelle værdi). Dette er forpligtelser, der af instituttet kan opsiges uden betingelser når som helst uden varsel, eller som effektivt sikrer automatisk opsigelse ved en forringelse af en låntagers kreditværdighed. Det understreges, at justeringer af den specifikke kreditrisiko ikke må trækkes fra den nominelle værdi. Som anført i artikel 429f, stk. 2, kan institutterne i stedet reducere den krediteksponeringsækvivalente værdi af en ikkebalanceført post med den tilsvarende værdi af specifikke kreditrisikojusteringer. Denne beregning er underlagt en nedre grænse på nul. Er en forpligtelse knyttet til udvidelsen af en anden forpligtelse, anvendes den laveste af de to konverteringsfaktorer, der gælder for det enkelte tilsagn, jf. artikel 166, stk. 9, i CRR. Institutter skal i denne celle ikke angive kontrakter opført i bilag II til CRR, kreditderivater, SFT'er og positioner omhandlet i artikel 429d, jf. artikel 429f i CRR.
{0160;0010}	**Ikkebalanceførte poster med en konverteringsfaktor på 20 % i overensstemmelse med artikel 429f i CRR** Artikel 429f, artikel 111, stk. 1, litra c), og artikel 166, stk. 9, i CRR.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser Eksponeringsværdier
	Eksponeringsværdien, jf. artikel 429f og artikel 111, stk. 1, litra c), i CRR, af ikkebalanceførte poster med middel/lav risiko, der tildeles en kreditkonverteringsfaktor på 20 %, jf. punkt 3, litra a) og b), i bilag I til CRR (det understreges, at eksponeringsværdien her skal være 20 % af den nominelle værdi). Det understreges, at justeringer af den specifikke kreditrisiko ikke må trækkes fra den nominelle værdi. Som anført i artikel 429f, stk. 2, kan institutterne i stedet reducere den kreditekspo-neringsækvivalente værdi af en ikkebalanceført post med den tilsvarende værdi af specifikke kreditrisikojusteringer. Denne beregning er underlagt en nedre grænse på nul. Er en forpligtelse knyttet til udvidelsen af en anden forpligtelse, anvendes den laveste af de to konverteringsfaktorer, der gælder for det enkelte tilsagn, jf. artikel 166, stk. 9, i CRR. Institutter skal i denne celle ikke angive kontrakter opført i bilag II til CRR, kreditderivater, SFT'er og positioner omhandlet i artikel 429d, jf. artikel 429f i CRR.
{0170;0010}	**Ikkebalanceførte poster med en konverteringsfaktor på 50 % i overensstemmelse med artikel 429f i CRR** Artikel 429f, artikel 111, stk. 1, litra b), og artikel 166, stk. 9, i CRR. Eksponeringsværdien, jf. artikel 429f og artikel 111, stk. 1, litra b), i CRR, af ikkebalanceførte poster med middel risiko, der tildeles en kreditkonverteringsfaktor på 50 % som fastsat i standardmetoden for kreditrisiko, jf. punkt 2, litra a) og b), i bilag I til CRR (det understreges, at eksponeringsværdien her skal være 50 % af den nominelle værdi). Det understreges, at justeringer af den specifikke kreditrisiko ikke må trækkes fra den nominelle værdi. Som anført i artikel 429f, stk. 2, kan institutterne i stedet reducere den kreditekspo-neringsækvivalente værdi af en ikkebalanceført post med den tilsvarende værdi af specifikke kreditrisikojusteringer. Denne beregning er underlagt en nedre grænse på nul. I denne celle medtages likviditetsfaciliteter og andre forpligtelser vedrørende securitiseringer. Det vil med andre ord sige, at konverteringsfaktoren for alle likviditetsfaciliteter i henhold til artikel 255 i CRR er 50 %, uanset løbetid. Er en forpligtelse knyttet til udvidelsen af en anden forpligtelse, anvendes den laveste af de to konverteringsfaktorer, der gælder for det enkelte tilsagn, jf. artikel 166, stk. 9, i CRR. Institutter skal i denne celle ikke angive kontrakter opført i bilag II til CRR, kreditderivater, SFT'er og positioner omhandlet i artikel 429d, jf. artikel 429f i CRR.
{0180;0010}	**Ikkebalanceførte poster med en konverteringsfaktor på 100 % i overensstemmelse med artikel 429f i CRR** Artikel 429f, artikel 111, stk. 1, litra a), og artikel 166, stk. 9, i CRR. Eksponeringsværdien, jf. artikel 429f og artikel 111, stk. 1, litra a), i CRR, af ikkebalanceførte poster med høj risiko, der tildeles en kreditkonverteringsfaktor på 100 %, jf. punkt 1, litra a)-k), i bilag I til CRR (det understreges, at eksponeringsværdien her skal være 100 % af den nominelle værdi).

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser Eksponeringsværdier
	Det understreges, at justeringer af den specifikke kreditrisiko ikke må trækkes fra den nominelle værdi. Som anført i artikel 429f, stk. 2, kan institutterne i stedet reducere den krediteksponeringsækvivalente værdi af en ikkebalanceført post med den tilsvarende værdi af specifikke kreditrisikojusteringer. Denne beregning er underlagt en nedre grænse på nul. I denne celle medtages likviditetsfaciliteter og andre forpligtelser vedrørende securitiseringer. Er en forpligtelse knyttet til udvidelsen af en anden forpligtelse, anvendes den laveste af de to konverteringsfaktorer, der gælder for det enkelte tilsagn, jf. artikel 166, stk. 9, i CRR. Institutter skal i denne celle ikke angive kontrakter opført i bilag II til CRR, kreditderivater, SFT'er og positioner omhandlet i artikel 429d, jf. artikel 429f i CRR.
{0181;0010}	(-) **Generelle kreditrisikojusteringer i forbindelse med ikkebalanceførte poster** Artikel 429, stk. 4, i CRR. Værdien af generelle kreditrisikojusteringer svarende til ikkebalanceførte poster omhandlet i artikel 429, stk. 4, litra d), som institutterne fratrækker i overensstemmelse med artikel 429, stk. 4, sidste afsnit, i CRR. Den indberettede værdi skal ikke betragtes som en reduktion ved beregningen af ikkebalanceførte poster indberettet i rækker fra {0150;0010} til {0180;0010}.
{0185;0010}	**Almindelige køb og salg, der endnu ikke er afregnet: Regnskabsværdi ved bogføring efter handelsdato** Artikel 429g, stk. 1, i CRR. Summen af: — likvide midler relateret til almindelige køb, som forbliver på balancen indtil afregningsdatoen som aktiver i overensstemmelse med artikel 429, stk. 4, litra a), i CRR. — likvide tilgodehavender relateret til almindelige salg, som forbliver på balancen indtil afregningsdatoen som aktiver i overensstemmelse med artikel 429, stk. 4, litra a), i CRR. Dette er værdien efter virkningen af modregningen mellem likvide tilgodehavender for almindelige salg, der endnu ikke er afregnet, og likvide forpligtelser for almindelige køb, der endnu ikke er afregnet, som tilladt i henhold til de gældende regnskabsregler. Institutter, der bogfører efter handelsdato, skal indberette ovennævnte sum i denne celle i stedet for række 0190 »andre aktiver« og skal indberette værdipapirer relateret til almindelige køb i række 0190.
{0186;0010}	**Almindelige salg, der endnu ikke er afregnet: Tilbageføring af regnskabsmæssig modregning ved bogføring efter handelsdato** Artikel 429g, stk. 2, i CRR. Værdien af modregningen mellem likvide tilgodehavender for almindelige salg, der endnu ikke er afregnet, og likvide forpligtelser for almindelige køb, der endnu ikke er afregnet, som tilladt i henhold til regnskabsreglerne.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser Eksponeringsværdier
{0187;0010}	(-) **Almindelige salg, der endnu ikke er afregnet: modregning i overensstemmelse med artikel 429g, stk. 2, i CRR** Artikel 429g, stk. 2, i CRR. Værdien af modregningen mellem likvide tilgodehavender og likvide forpligtelser, hvor både de relaterede almindelige salg og køb afregnes på grundlag af levering mod betaling i overensstemmelse med artikel 429g, stk. 2, i CRR.
{0188;0010}	**Almindelige køb, der endnu ikke er afregnet: Fuldstændig indregning af betalingsforpligtelser ved bogføring efter afregningsdato** Artikel 429g, stk. 3, i CRR. Den fulde nominelle værdi af betalingsforpligtelser vedrørende almindelige køb for institutter, der i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler bogfører almindelige køb og salg efter afregningsdato. Værdipapirer relateret til almindelige salg skal indberettes i række 0190 »andre aktiver«.
{0189;0010}	(-) **Almindelige køb, der endnu ikke er afregnet: udligning af betalingsforpligtelser ved bogføring efter afregningsdato i overensstemmelse med artikel 429g, stk. 3, i CRR** Artikel 429g, stk. 3, i CRR. Den del af det i række 0188 indberettede beløb, der udlignes med den fulde nominelle værdi af likvide tilgodehavender relateret til almindelige salg, der endnu ikke er afregnet, i overensstemmelse med artikel 429g, stk. 3, i CRR.
{0190;0010}	**Andre aktiver** Artikel 429, stk. 4, litra a), i CRR. Alle andre aktiver end derivatkontrakter opført i bilag II til CRR, kreditderivater og SFT'er (blandt de andre aktiver, der skal indberettes i denne celle, er f.eks. regnskabsmæssige fordringer vedrørende kontant variationsmargen, hvis indregnet i henhold til de gældende regnskabsregler, likvide aktiver som defineret i henhold til likviditetsdækningsgraden, fejlslagne og uafviklede transaktioner). Institutter skal fastsætte eksponeringsværdien efter principperne i artikel 429b, stk. 1, og artikel 429b, stk. 7, i CRR. Institutter skal i denne celle medtage modtagne kontantbeløb eller værdipapirer, der leveres til en modpart via SFT'er, og som stadig balanceføres (dvs. at regnskabskriterierne for ophør af indregning ikke opfyldes). Institutter skal endvidere indregne poster trukket fra egentlige kernekapitalposter og hybride kernekapitalsposter (f.eks. immaterielle aktiver, udskudte skatteaktiver osv.) her. Den i række {0191;0010} indberettede værdi skal ikke betragtes som en reduktion ved beregningen af denne række. Cash pool-ordninger indberettes i række {0193;0010}, {0194;0010}, {0195;0010}, {0196;0010}, {0197;0010} og {0198;0010} og ikke her.

	Henvisninger til retsakter og instrukser
Række og kolonne	Eksponeringsværdier
{0191;0010}	(-) **Generelle kreditrisikojusteringer i forbindelse med balanceførte poster** Artikel 429, stk. 4, i CRR. Værdien af generelle kreditrisikojusteringer svarende til balanceførte poster omhandlet i artikel 429, stk. 4, litra a), i CRR, som institutterne fratrækker i overensstemmelse med artikel 429, stk. 4, sidste afsnit, i CRR. Den indberettede værdi skal ikke betragtes som en reduktion ved beregningen af andre aktiver indberettet i 0190;0010}.
{0193;0010}	**Cash pool-ordninger, der ikke kan underkastes tilsynsmæssig netting: værdi i regnskabsreglerne** Artikel 429b, stk. 2 og 3, i CRR. Regnskabsværdien af cash pool-ordninger, dvs. af ordninger, hvorved kredit- og debetsaldi for flere individuelle konti kombineres med henblik på kontant- eller likviditetsstyring, som ikke kan nettes i overensstemmelse med artikel 429b, stk. 2 og 3, i CRR.
{0194;0010}	**Cash pool-ordninger, der ikke kan underkastes tilsynsmæssig netting: virkning af gross-up af den efter regnskabsreglerne anvendte netting** Artikel 429, stk. 7, litra b), og artikel 429b, stk. 2 og 3, i CRR. Den efter regnskabsreglerne nettede værdi af cash pool-ordningerne, som ikke kan underkastes tilsynsmæssig netting, indberettet i {0193;0010}.
{0195;0010}	**Cash pool-ordninger, der kan underkastes tilsynsmæssig netting: værdi i regnskabsreglerne** Artikel 429b, stk. 2 og 3, i CRR. Regnskabsværdien af cash pool-ordninger, dvs. af ordninger, hvorved kredit- og debetsaldi for flere individuelle konti kombineres med henblik på kontant- eller likviditetsstyring, som kan nettes i overensstemmelse med artikel 429b, stk. 2 og 3, i CRR.
{0196;0010}	**Cash pool-ordninger, der kan underkastes tilsynsmæssig netting: virkning af gross-up af den efter regnskabsreglerne anvendte netting** Artikel 429b, stk. 2 og 3, i CRR. Den efter regnskabsreglerne nettede værdi af cash pool-ordningerne, som kan underkastes tilsynsmæssig netting, indberettet i {0195;0010}. Hvis instituttet opfylder betingelsen i artikel 429b, stk. 2, i litra b), anvender det ikke opregning i denne række på saldi, der nulstilles på grundlag af proceduren i artikel 429b, stk. 2, litra a).
{0197;0010}	(-) **Cash pool-ordninger, der kan underkastes tilsynsmæssig netting: Indregning af netting i henhold til artikel 429b, stk. 2, i CRR** Artikel 429b, stk. 2, i CRR. Den værdi, der nettes fra bruttoeksponeringen vedrørende cash pool-ordninger (summen af række 0195 og 0196) i henhold til artikel 429b, stk. 2.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser Eksponeringsværdier
{0198;0010}	(-) **Cash pool-ordninger, der kan underkastes tilsynsmæssig netting: Indregning af netting i henhold til artikel 429b, stk. 3, i CRR** Artikel 429b, stk. 3, i CRR. Den værdi, der nettes fra bruttoeksponeringen vedrørende cash pool-ordninger (summen af række 0195 og 0196) i henhold til artikel 429b, stk. 3.
{0200;0010}	**Gross-up for sikkerhedsstillelse i forbindelse med derivatkontrakter** Artikel 429c, stk. 2, i CRR. Det beløb, som er stillet som sikkerhed i forbindelse med derivater, hvis sikkerhedsstillelsen i henhold til de gældende regnskabsregler reducerer summen af aktiver, jf. artikel 429c, stk. 2, i CRR. Institutter skal i denne celle ikke medtage initialmargenen for kundetransaktioner i derivater clearet gennem en kvalificerende CCP (QCCP) (kundeclearede transaktioner) eller godkendt variationsmargen modtaget kontant som defineret i artikel 429c, stk. 3, i CRR.
{0210;0010}	(-) **Fordringer vedrørende kontant variationsmargen i forbindelse med derivattransaktioner** Artikel 429c, stk. 3, litra c), i CRR. Fordringer vedrørende variationsmargen udbetalt kontant til modparten i forbindelse med derivattransaktioner, hvis instituttet i henhold til de gældende regnskabsregler har pligt til at indregne disse fordringer som et aktiv, og forudsat at betingelserne i artikel 429c, stk. 3, litra a)-e), i CRR er opfyldt. Det indberettede beløb skal også indgå i de andre aktiver, som indberettes i {0190;0010}.
{0220;0010}	(-) **Ikke medregnet CCP-element af kundeclearede handelseksponeringer (initialmargen)** Artikel 429a, stk. 1, litra g), i CRR. Den (stillede) initialmargens andel af ikke medregnede handelseksponeringer mod en QCCP fra kundeclearede derivattransaktioner, forudsat at de pågældende poster opfylder betingelserne i artikel 306, stk. 1, litra c), i CRR. Det indberettede beløb skal også indgå i de andre aktiver, som indberettes i {0190;0010}.
{0230;0010}	**Justeringer for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg af værdipapirer** Artikel 429e, stk. 6, i CRR. Værdien af værdipapirer, der er udlånt i en genkøbstransaktion, og som i henhold til de gældende regnskabsregler ikke længere indregnes som følge af en transaktion, der er bogført som salg.
{0235;0010}	(-) **Reduktion af eksponeringsværdien af forfinansieringslån eller overgangslån** Artikel 429, stk. 8, i CRR. Det beløb, der trækkes fra eksponeringsværdien af et forfinansieringslån eller overgangslån i overensstemmelse med artikel 429, stk. 8, i CRR. Det indberettede beløb skal indgå i de andre aktiver, som indberettes i {0190, 0010}.

	Henvisninger til retsakter og instrukser
Række og kolonne	Eksponeringsværdier
{0240;0010}	(-) **Aktiver under forvaltning (fiduciary assets)** Artikel 429a, stk. 1, litra i), i CRR. Værdien af aktiver under forvaltning (fiduciary assets), som indregnes på instituttets balance ifølge de nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper, og som opfylder kriterierne i IFRS 9 for ophør af indregning og, hvis det er relevant, for dekonsolidering i IFRS 10, jf. artikel 429a, stk. 1 litra i), i CRR, uden hensyntagen til virkninger af regnskabsmæssig netting eller anden risikoreduktion (dvs. at eventuelle virkninger af regnskabsmæssig netting eller risikoreduktion på den balanceførte regnskabsværdi skal tilbageføres). Det indberettede beløb skal også indgå i de andre aktiver, som indberettes i {0190;0010}.
{0250;0010}	(-) **Koncerninterne eksponeringer (individuelt grundlag) ikke medregnet i henhold til artikel 429a, stk. 1, litra c), i CRR** Artikel 429a, stk. 1, litra c), og artikel 113, stk. 6, i CRR. Eksponeringer, der ikke er konsolideret på det relevante konsolideringsniveau, og som kan omfattes af den i artikel 113, stk. 6, i CRR omhandlede behandling, under forudsætning af at alle betingelserne i artikel 113, stk. 6, litra a)-e), i CRR er opfyldt og at de kompetente myndigheder har givet deres godkendelse. Det indberettede beløb skal også medtages i de relevante celler ovenfor, som om der ikke gjaldt nogen undtagelse.
{0251;0010}	**Eksponeringer, som er tilknyttet en institutsikringsordning, og som ikke medregnes i henhold til artikel 429a, stk. 1, litra c), i CRR** Artikel 429a, stk. 1, litra c), og artikel 113, stk. 7, i CRR. Eksponeringer, som kan omfattes af den i artikel 113, stk. 7, i CRR omhandlede behandling, under forudsætning af at alle betingelserne i artikel 113, stk. 7, litra a)-i), i CRR er opfyldt, og at de kompetente myndigheder har givet deres godkendelse. Det indberettede beløb skal også medtages i de relevante celler ovenfor, som om der ikke gjaldt nogen undtagelse.
{0252;0010}	(-) **Udelukkede garanterede dele af eksponeringer, der følger af eksportkreditter** Artikel 429a, stk. 1, litra f), i CRR. De garanterede dele af eksponeringer, der følger af eksportkreditter, og som kan udelukkes, når betingelserne i artikel 429a, stk. 1, litra f), i CRR er opfyldt. Det indberettede beløb skal også medtages i de relevante celler ovenfor, som om der ikke gjaldt nogen undtagelse.
{0253;0010}	(-) **Udelukket overskydende sikkerhedsstillelse deponeret hos trepartsagenter** Artikel 429a, stk. 1, litra k), i CRR. Den overskydende sikkerhedsstillelse deponeret hos trepartsagenter, der ikke er blevet udlånt, og som kan udelukkes i henhold til artikel 429a, stk. 1, litra k). Det indberettede beløb skal også medtages i de relevante celler ovenfor, som om der ikke gjaldt nogen undtagelse.

	Henvisninger til retsakter og instrukser
Række og kolonne	Eksponeringsværdier
{0254;0010}	(-) **Udelukkede securitiserede eksponeringer, der repræsenterer væsentlig risikooverførsel** Artikel 429a, stk. 1, litra m), i CRR. De securitiserede eksponeringer fra traditionelle securitiseringer, der opfylder betingelserne for væsentlig risikooverførsel fastsat i artikel 244, stk. 2. Det indberettede beløb skal også medtages i de relevante celler ovenfor, som om der ikke gjaldt nogen undtagelse.
{0255;0010}	(-) **Eksponeringer mod centralbanken, som ikke medregnes i henhold til artikel 429a, stk. 1, litra n), i CRR** Artikel 429a, stk. 1, litra n), i CRR. Det indberettede beløb skal også medtages i de relevante celler ovenfor, som om der ikke gjaldt nogen undtagelse.
{0256;0010}	(-) **Udelukkede bankmæssige accessoriske tjenesteydelser fra værdipapircentraler/institutter i henhold til artikel 429a, stk. 1, litra o), i CRR** Artikel 429a, stk. 1, litra o), i CRR. Det indberettede beløb skal også medtages i de relevante celler ovenfor, som om der ikke gjaldt nogen undtagelse.
{0257;0010}	(-) **Udelukkede bankmæssige accessoriske tjenesteydelser fra udpegede institutter i henhold til artikel 429a, stk. 1, litra p), i CRR** Artikel 429a, stk. 1, litra p), i CRR. Det indberettede beløb skal også medtages i de relevante celler ovenfor, som om der ikke gjaldt nogen undtagelse.
{0260;0010}	(-) **Eksponeringer, som ikke medregnes i henhold til artikel 429a, stk. 1, litra j), i CRR** Artikel 429a, stk. 1, litra j), i CRR. Eksponeringer, som i overensstemmelse med artikel 429a, stk. 1, litra j), ikke medregnes, under forudsætning af at de i samme stykke fastsatte betingelser er opfyldt. Det indberettede beløb skal også medtages i de relevante celler ovenfor, som om der ikke gjaldt nogen undtagelse.
{0261;0010}	(-) **Offentlige udviklingskreditinstitutters udelukkede eksponeringer — Offentlige investeringer** Artikel 429a, stk. 1, litra d), og artikel 429a, stk. 2, i CRR. De eksponeringer, der følger af aktiver, som udgør fordringer på centralregeringer, regionale eller lokale myndigheder eller offentlige enheder vedrørende offentlige investeringer, og som kan udelukkes i henhold til artikel 429a, stk. 1, litra d), i CRR. Hvis fordringen også kan betragtes som et støttelån som defineret i artikel 429a, stk. 3, skal den ikke indberettes her, men i række 0262-0264, alt efter hvad der er relevant. Det indberettede beløb skal også medtages i de relevante celler ovenfor, som om der ikke gjaldt nogen undtagelse.

	Henvisninger til retsakter og instrukser
Række og kolonne	Eksponeringsværdier
{0262;0010}	(-) **Offentlige kreditinstitutters udelukkede eksponeringer — Støttelån ydet af et offentligt udviklingskreditinstitut** Artikel 429a, stk. 1, litra d), og artikel 429a, stk. 2 og 3, i CRR. De eksponeringer, der følger af støttelån, herunder pass through-støttelån, ydet af et offentligt udviklingskreditinstitut, som kan udelukkes i henhold til artikel 429a, stk. 1, litra d), i CRR. Eksponeringer hos en enhed i et institut, der behandles som et offentligt udviklingskreditinstitut af en kompetent myndighed i henhold til artikel 429a, stk. 2, sidste afsnit, i CRR, skal også tages i betragtning. Det indberettede beløb skal også medtages i de relevante celler ovenfor, som om der ikke gjaldt nogen undtagelse.
{0263;0010}	(-) **Offentlige udviklingskreditinstitutters udelukkede eksponeringer — Støttelån ydet af en enhed oprettet direkte af centralregeringen eller regionale eller lokale myndigheder i en medlemsstat** Artikel 429a, stk. 1, litra d), og artikel 429a, stk. 2 og 3, i CRR. De eksponeringer, der følger af støttelån, herunder pass through-støttelån, ydet af en enhed oprettet direkte af centralregeringen eller regionale eller lokale myndigheder, og som kan udelukkes i henhold til artikel 429a, stk. 1, litra d), i CRR. Eksponeringer hos en enhed i et institut, der behandles som et offentligt udviklingskreditinstitut af en kompetent myndighed i henhold til artikel 429a, stk. 2, sidste afsnit, skal også tages i betragtning. Det indberettede beløb skal også medtages i de relevante celler ovenfor, som om der ikke gjaldt nogen undtagelse.
{0264;0010}	(-) **Offentlige udviklingskreditinstitutters udelukkede eksponeringer — Støttelån ydet af en enhed oprettet af centralregeringen eller regionale eller lokale myndigheder i en medlemsstat gennem et mellemliggende kreditinstitut** Artikel 429a, stk. 1, litra d), og artikel 429a, stk. 2 og 3, i CRR. De eksponeringer, der følger af støttelån, herunder pass through-støttelån, ydet af en enhed oprettet af centralregeringen eller regionale eller lokale myndigheder gennem et mellemliggende kreditinstitut, og som kan udelukkes i henhold til artikel 429a, stk. 1, litra d), i CRR. Eksponeringer hos en enhed i et institut, der behandles som et offentligt udviklingskreditinstitut af en kompetent myndighed i henhold til artikel 429a, stk. 2, sidste afsnit, skal også tages i betragtning. Det indberettede beløb skal også medtages i de relevante celler ovenfor, som om der ikke gjaldt nogen undtagelse.
{0265;0010}	(-) **Udelukkede eksponeringer fra pass through-støttelån gennem ikkeoffentlige udviklingskreditinstitutter (eller enheder) —Støttelån ydet af et offentligt udviklingskreditinstitut** Artikel 429a, stk. 1, litra e), og artikel 429a, stk. 2 og 3, i CRR. De dele af eksponeringer, der følger af pass through-støttelån til andre kreditinstitutter, når støttelånene er ydet af et offentligt udviklingskreditinstitut. De dele af eksponeringerne hos enhederne i et institut, der ikke behandles som et offentligt udviklingskreditinstitut af en kompetent myndighed i henhold til artikel 429a, stk. 2, sidste afsnit, skal også tages i betragtning. Det indberettede beløb skal også medtages i de relevante celler ovenfor, som om der ikke gjaldt nogen undtagelse.

	Henvisninger til retsakter og instrukser
Række og kolonne	Eksponeringsværdier
{0266;0010}	(-) **Udelukkede eksponeringer fra pass through-støttelån gennem ikkeoffentlige udviklingskreditinstitutter (eller enheder) — Støttelån ydet af en enhed oprettet direkte af centralregeringen eller regionale eller lokale myndigheder i en medlemsstat** Artikel 429a, stk. 1, litra e), og artikel 429a, stk. 2 og 3, i CRR. De dele af eksponeringer, der følger af pass through-støttelån til andre kreditinstitutter, når støttelånene er ydet af en enhed direkte oprettet af centralregeringen eller de regionale eller lokale myndigheder i en medlemsstat. De dele af eksponeringerne hos enhederne i et institut, der ikke behandles som et offentligt udviklingskreditinstitut af en kompetent myndighed i henhold til artikel 429a, stk. 2, sidste afsnit, skal også tages i betragtning. Det indberettede beløb skal også medtages i de relevante celler ovenfor, som om der ikke gjaldt nogen undtagelse.
{0267;0010}	(-) **Udelukkede eksponeringer fra pass through-støttelån gennem ikkeoffentlige udviklingskreditinstitutter (eller enheder) — Støttelån ydet af en enhed oprettet af centralregeringen eller regionale eller lokale myndigheder i en medlemsstat gennem et mellemliggende kreditinstitut** Artikel 429a, stk. 1, litra e), og artikel 429a, stk. 2 og 3, i CRR. De dele af eksponeringer, der følger af pass through-støttelån til andre kreditinstitutter, når støttelånene er ydet af en enhed oprettet af centralregeringen eller de regionale eller lokale myndigheder i en medlemsstat gennem et mellemliggende kreditinstitut. De dele af eksponeringerne hos enhederne i et institut, der ikke behandles som et offentligt udviklingskreditinstitut af en kompetent myndighed i henhold til artikel 429a, stk. 2, sidste afsnit, skal også tages i betragtning. Det indberettede beløb skal også medtages i de relevante celler ovenfor, som om der ikke gjaldt nogen undtagelse.
{0270;0010}	(-) **Fratrukket aktivbeløb — Kernekapital — Definition efter fuld indfasning** Artikel 429a, stk. 1, litra b), og artikel 499, stk. 1, litra a), i CRR. Omfatter alle justeringer, der specifikt vedrører værdien af et aktiv og kræves i henhold til: — artikel 32 til 35 i CRR eller — artikel 36 til 47 i CRR eller — artikel 56 til 60 i CRR. alt efter det enkelte tilfælde. Institutter skal tage hensyn til de undtagelser, alternativer og fravigelser fra sådanne fradrag, der er omhandlet i artikel 48, 49 og 79 i CRR, dog ikke til undtagelsesbestemmelserne i tiende del, afsnit I, kapitel 1, 2 og 4, i CRR. For at undgå dobbelttælling skal institutter hverken indberette justeringer, der allerede er anvendt i henhold til artikel 111 i CRR ved beregning af eksponeringsværdien i {0010;0010} til {0267;0010}, eller eventuelle justeringer, der ikke indebærer fradrag af værdien af et bestemt aktiv. Da disse beløb allerede er trukket fra kapitalmålet, reducerer de eksponeringsværdien bag gearingsgraden og skal indberettes som et negativt tal.

	Henvisninger til retsakter og instrukser
Række og kolonne	Eksponeringsværdier
{0280;0010}	**Fratrukket(-) eller adderet (+) aktivbeløb — Kernekapital — overgangsdefinition** Artikel 429a, stk. 1, litra b), og artikel 499, stk. 1, litra a), i CRR. Dette omfatter alle justeringer, der justerer værdien af et aktiv og kræves i henhold til: — artikel 32 til 35 i CRR eller — artikel 36 til 47 i CRR eller — artikel 56 til 60 i CRR. alt efter det enkelte tilfælde. Institutter skal tage hensyn til de undtagelser, alternativer og fravigelser vedrørende sådanne fradrag, der er omhandlet i artikel 48, 49 og 79 i CRR, men skal også tage hensyn til undtagelsesbestemmelserne i tiende del, afsnit I, kapitel 1, 2 og 4, i CRR. For at undgå dobbelttælling skal institutter hverken indberette justeringer, der allerede er anvendt i henhold til artikel 111 i CRR ved beregning af eksponeringsværdien i {0010;0010} til {0267;0010}, eller eventuelle justeringer, der ikke indebærer fradrag af værdien af et bestemt aktiv. Da disse beløb allerede er trukket fra kapitalmålet, reducerer de eksponeringsværdien bag gearingsgraden og skal indberettes som et negativt tal. I denne række skal institutter endvidere som en positiv værdi indberette de beløb, der igen skal lægges til eksponeringsmålet bag gearingsgraden i henhold til artikel 473a, stk. 7 og stk. 7a, i CRR.
{0290;0010}	**Samlet eksponeringsmål bag gearingsgraden — Definition af kernekapital efter fuld indfasning** Institutter indberetter summen af alle rækker fra 0010 til 0267 og række 0270.
{0300;0010}	**Samlet eksponeringsmål bag gearingsgraden — Overgangsdefinition af kernekapital** Institutter indberetter summen af alle rækker fra 0010 til 0267 og række 0280.
Række og kolonne	**Kapital**
{0310;0010}	**Kernekapital — Definition efter fuld indfasning** Artikel 429, stk. 3, og artikel 499, stk. 1, litra a), i CRR. Dette er beløbet for kernekapitalen beregnet i overensstemmelse med artikel 25 i CRR uden hensyntagen til den undtagelse, der er omhandlet i tiende del, afsnit I, kapitel 1, 2 og 4, i CRR.
{0320;0010}	**Kernekapital — Overgangsdefinition** Artikel 429, stk. 3, og artikel 499, stk. 1, litra b), i CRR. Dette er beløbet for kernekapitalen beregnet i overensstemmelse med artikel 25 i CRR efter hensyntagen til den undtagelse, der er omhandlet i tiende del, afsnit I, kapitel 1, 2 og 4, i CRR.

	Henvisninger til retsakter og instrukser
Række og kolonne	Eksponeringsværdier
Række og kolonne	**Gearingsgrad**
{0330;0010}	**Gearingsgrad — Definition af kernekapital efter fuld indfasning** Artikel 429, stk. 2, og artikel 499, stk. 1, i CRR. Dette er gearingsgraden opgjort i overensstemmelse med dette bilags del II, punkt 4.
{0340;0010}	**Gearingsgrad — Overgangsdefinition af kernekapital** Artikel 429, stk. 2, og artikel 499, stk. 1, i CRR. Dette er gearingsgraden opgjort i overensstemmelse med dette bilags del II, punkt 5.
Række og kolonne	**Krav: beløb**
{0350;0010}	**Søjle 2-krav (P2R) til håndtering af risici for overdreven gearing** Artikel 104 og 104a i CRD. Yderligere kapitalgrundlag, der kræves af den kompetente myndighed med henblik på håndtering af risici for overdreven gearing som omhandlet i artikel 104 i CRD.
{0360;0010}	**heraf: i form af egentlig kernekapital** Den del af P2R, omhandlet i række 0350, som den kompetente myndighed kræver besiddelse af i form af egentlig kernekapital.
{0370;0010}	**G-SII-gearingsgradbuffer** Artikel 92, stk. 1a, i CRR. G-SII'er skal indberette værdien af tillægget for gearingsgraden som fastsat i overensstemmelse med artikel 92, stk. 1a, i CRR. G-SII'er skal indberette dette beløb pr. anvendelsesdatoen for bufferen ifølge CRR.
{0380;0010}	**Søjle 2-vejledning (P2G) til håndtering af risici for overdreven gearing** Artikel 104b i CRD. Yderligere kapitalgrundlag, der meddeles af den kompetente myndighed med henblik på håndtering af risici for overdreven gearing som omhandlet i artikel 104b i CRD.
{0390;0010}	**heraf: i form af egentlig kernekapital** Den del af P2G, omhandlet i række 0380, som den kompetente myndighed kræver besiddelse af i form af egentlig kernekapital.
{0400;0010}	**heraf: i form af kernekapital** Den del af P2G, omhandlet i række 0380, som den kompetente myndighed kræver besiddelse af i form af kernekapital.
Række og kolonne	**Krav: procentsatser**
{0410;0010}	**Søjle 1-krav til gearingsgrad** Artikel 92, stk. 1, litra d), artikel 429a, stk. 7, og artikel 429a, stk. 1, litra n). Den gearingsgrad, der kræves med henblik på håndtering af risici for overdreven gearing som omhandlet i artikel 92, stk. 1, litra d), i CRR.

	Henvisninger til retsakter og instrukser
Række og kolonne	Eksponeringsværdier
	Institutter, der udelukker eksponeringer mod instituttets centralbank, jf. artikel 429a, stk. 1, litra n), skal indberette kravet om tilpasset gearingsgrad som fastsat i artikel 429a, stk. 7, i CRR.
{0420;0010}	**Samlet SREP-gearingsgradkrav (TSLRR)** Artikel 104 og 104a i CRD. Summen af i) og ii) som følger: i) søjle 1-kravet til gearingsgrad som indberettet i række 0410 ii) den yderligere kapitalgrundlagsprocent, der kræves af den kompetente myndighed (P2R) med henblik på håndtering af risici for overdreven gearing som omhandlet i artikel 104 i CRD. Institutter beregner nr. ii) ved at dividere værdien i {0350;0010} med værdien i {0300;0010}. Hvis den kompetente myndighed ikke har oplyst om nogen yderligere krav til kapitalgrundlag, er det kun nr. i), der skal indberettes.
{0430;0010}	**TSLRR: i form af egentlig kernekapital** Den del af den yderligere kapitalgrundlagsprocent, omhandlet i nr. ii) i række 0420, som den kompetente myndighed kræver besiddelse af i form af egentlig kernekapital. Institutter beregner denne værdi ved at dele værdien i {0360;0010} med værdien i {0300;0010}.
{0440;0010}	**Sammenlagt SREP-gearingsgradkrav (OLRR)** Artikel 92, stk. 1a, i CRR. Summen af i) og ii) som følger: i) TSLRR i række 0420 ii) G-SII-gearingsgradbufferen i overensstemmelse med artikel 92, stk. 1a, i CRR, udtrykt som en procentdel af den samlede eksponering bag gearingsgraden. Institutter beregner nr. ii) ved at dividere værdien i {0370;0010} med værdien i {0300;0010}. G-SII'er skal kun tage højde for nr. ii) pr. datoen for anvendelse af bufferen ifølge CRR. Hvis intet G-SII-tillæg finder anvendelse, indberettes kun nr. i).
{0450;0010}	**Sammenlagt gearingsgradkrav (OLRR) og søjle 2-vejledning (P2G), i %** Artikel 104b i CRD. Summen af i) og ii) som følger: i) OLRR i række 0440 ii) yderligere kapitalgrundlag, der meddeles af den kompetente myndighed med henblik på håndtering af risici for overdreven gearing som omhandlet i artikel 104b i CRD, udtrykt som en procentdel af den samlede eksponering bag gearingsgraden.

	Henvisninger til retsakter og instrukser
Række og kolonne	Eksponeringsværdier
	Institutter beregner nr. ii) ved at dividere værdien i {0380;0010} med værdien i {0300;0010}. Hvis den kompetente myndighed ikke har oplyst om nogen P2G, er det kun nr. i), der skal indberettes.
{0460;0010}	**OLRR og P2G: i form af egentlig kernekapital** Summen af i) og ii) som følger: i) Den del af den yderligere kapitalgrundlagsprocent, som den kompetente myndighed kræver besiddelse af i form af egentlig kernekapital, som omhandlet i række 0430. ii) den del af P2G-andelen, omhandlet i nr. ii) i række 0450, som den kompetente myndighed kræver besiddelse af i form af egentlig kernekapital. Institutter beregner nr. ii) ved at dividere værdien i {0390;0010} med værdien i {0300;0010}. Hvis den kompetente myndighed ikke har oplyst om nogen P2G, er det kun nr. i), der skal indberettes.
{0470;0010}	**OLRR og P2G: i form af kernekapital** Summen af i), ii) og iii) som følger: i) Det samlede SREP-gearingsgradkrav, som omhandlet i række 0420. ii) G-SII-gearingsgradbufferen i overensstemmelse med artikel 92, stk. 1a, i CRR, udtrykt som en procentdel af den samlede eksponering bag gearingsgraden. iii) den del af P2G-andelen, omhandlet i nr. ii) i række 0450, som den kompetente myndighed kræver besiddelse af i form af kernekapital. Institutter beregner nr. ii) ved at dividere værdien i {0370;0010} med værdien i {0300;0010}. Institutter beregner nr. iii) ved at dividere værdien i {0400;0010} med værdien i {0300;0010}. Hvis intet G-SII-tillæg finder anvendelse, indberettes kun nr. i) og iii). Hvis den kompetente myndighed ikke har oplyst om nogen P2G, er det kun nr. i) og ii), der skal indberettes.
Række og kolonne	**Memorandumposter**
{0480;0010}	**Gearingsgrad, som om IFRS 9 eller tilsvarende overgangsordninger for forventede kredittab ikke var blevet anvendt** Artikel 473a, stk. 8, i CRR. Institutter, der har besluttet at anvende de overgangsordninger, der er fastsat i artikel 473a i CRR, skal indberette den gearingsgrad, de ville have, hvis de ikke anvendte nævnte artikel.
{0490;0010}	**Gearingsgrad som om den midlertidige behandling af urealiserede gevinster og tab målt til dagsværdi gennem anden totalindkomst ikke var blevet anvendt** Artikel 468, stk. 5, i CRR. Institutter, der har besluttet at anvende den midlertidige behandling, der er fastsat i artikel 468, stk. 1, i CRR, skal indberette den gearingsgrad, de ville have, hvis de ikke anvendte nævnte behandling.

4. **C 40.00 — Alternativ behandling af eksponeringsmålet (LR1)**

20. I denne del af indberetningen indsamles data om alternativ behandling af derivater, SFT'er, ikkebalanceførte poster, udelukkede offentlige investeringer og udelukkede eksponeringer mod støttelån.

21. Institutter skal beregne de »balanceførte regnskabsværdier« i LR1 ved hjælp af de gældende regnskabsregler, jf. artikel 4, stk. 1, nr. 77), i CRR. »Regnskabsværdi såfremt ingen netting eller anden kreditrisikoreduktion« er den balanceførte regnskabsværdi uden hensyntagen til virkningerne af netting eller anden kreditrisikoreduktion.

22. Institutter skal indberette LR1-poster, som om posterne med negativt fortegn i LRCalc-skemaet (for eksempel undtagelser/fradrag) i overensstemmelse med tegnkonventionen i del I, punkt 9, i dette bilag, med undtagelse af række {270;0010} {0280;0010}, ikke gjaldt.

23. {r0410;c0010} i skema 40.00 skal kun indberettes:

— halvårligt af store institutter, som enten er G-SII'er, eller som har udstedt værdipapirer, som er optaget til handel på et reguleret marked

— årligt af store institutter, som ikke er G-SII'er, og som er ikkebørsnoterede institutter

— årligt af andre institutter end store institutter og små og ikkekomplekse institutter, som har udstedt værdipapirer, som er optaget til handel på et reguleret marked.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
{0010;0010}	**Derivater — Balanceført regnskabsværdi** Dette er summen af {0020;010}, {0050;0010} og {0060;0010}.
{0010;0020}	**Derivater — Regnskabsværdi såfremt ingen netting eller anden kreditrisikoreduktion** Dette er summen af {0020;0020}, {0050;0020} og {0060;0020}.
{0010;0070}	**Derivater — Fiktiv værdi** Dette er summen af {0020;0070}, {0050;0070} og {0060;0070}.
{0020;0010}	**Kreditderivater (solgt afdækning) — Balanceført regnskabsværdi** Artikel 4, stk. 1, nr. 77), i CRR. Den balanceførte regnskabsværdi i henhold til de gældende regnskabsregler af kreditderivater, når instituttet sælger afdækning til en modpart, og kontrakten balanceføres som et aktiv.
{0020;0020}	**Kreditderivater (solgt afdækning) — Regnskabsværdi såfremt ingen netting eller anden kreditrisikoreduktion** Artikel 4, stk. 1, nr. 77), i CRR. Den balanceførte regnskabsværdi i henhold til de gældende regnskabsregler af kreditderivater, når instituttet sælger afdækning til en modpart, og kontrakten balanceføres som et aktiv uden hensyntagen til virkninger af forsigtighedsjusteringer, regnskabsmæssig netting eller anden risikoreduktion (dvs. at eventuelle virkninger af regnskabsmæssig netting eller risikoreduktion på den balanceførte regnskabsværdi skal tilbageføres).
{0020;0070}	**Kreditderivater (solgt afdækning) — Fiktiv værdi** Dette er summen af cellerne {0030;0070} og {0040;0070}.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
{0020;0075}	**Kreditderivater (solgt afdækning) — Maksimal fiktiv værdi** I denne celle skal institutter indberette den fiktive værdi knyttet til kreditderivaterne (solgt afdækning) som i {0020; 0070} efter fradrag af eventuelle ændringer af den negative dagsværdi, som er indregnet i kernekapitalen i forbindelse med det solgte kreditderivat.
{0030;0070}	**Kreditderivater (solgt afdækning), som er underlagt en slutafregningsklausul — Fiktiv værdi** Institutter skal indberette den fiktive værdi knyttet til kreditderivater, når instituttet sælger kreditafdækning til en modpart, der er underlagt en slutafregningsklausul. En slutafregningsklausul defineres som en klausul, der giver den ikkemisligholdende part ret til at opsige og foretage rettidig afregning af alle transaktioner, der er omfattet af aftalen, i tilfælde af misligholdelse, herunder i tilfælde af modpartens insolvens eller konkurs. Institutter skal tage hensyn til alle kreditderivater, ikke kun derivaterne i handelsbeholdningen.
{0040;0070}	**Kreditderivater (solgt afdækning), som ikke er underlagt en slutafregningsklausul — Fiktiv værdi** Institutter skal indberette den fiktive værdi knyttet til kreditderivater, når instituttet sælger kreditafdækning til en modpart, der ikke er underlagt en slutafregningsklausul. En slutafregningsklausul defineres som en klausul, der giver den ikkemisligholdende part ret til at opsige og foretage rettidig afregning af alle transaktioner, der er omfattet af aftalen, i tilfælde af misligholdelse, herunder i tilfælde af modpartens insolvens eller konkurs. Institutter skal tage hensyn til alle kreditderivater, ikke kun derivaterne i handelsbeholdningen.
{0050;0010}	**Kreditderivater (købt afdækning) — Balanceført regnskabsværdi** Artikel 4, stk. 1, nr. 77), i CRR. Den balanceførte regnskabsværdi i henhold til de gældende regnskabsregler af kreditderivater, når instituttet køber afdækning af en modpart, og kontrakten balanceføres som et aktiv. Institutter skal tage hensyn til alle kreditderivater, ikke kun derivaterne i handelsbeholdningen.
{0050;0020}	**Kreditderivater (købt afdækning) — Regnskabsværdi såfremt ingen netting eller anden kreditrisikoreduktion** Artikel 4, stk. 1, nr. 77), i CRR. Den balanceførte regnskabsværdi i henhold til de gældende regnskabsregler af kreditderivater, når instituttet køber afdækning af en modpart, og kontrakten balanceføres som et aktiv uden hensyntagen til virkninger af forsigtighedsjusteringer, regnskabsmæssig netting eller risikoreduktion (dvs. at eventuelle virkninger af regnskabsmæssig netting eller risikoreduktion på den balanceførte regnskabsværdi skal tilbageføres). Institutter skal tage hensyn til alle kreditderivater, ikke kun derivaterne i handelsbeholdningen.
{0050;0070}	**Kreditderivater (købt afdækning) — Fiktiv værdi** Institutter skal indberette den fiktive værdi knyttet til kreditderivater, når instituttet køber kreditafdækning af en modpart. Institutter skal tage hensyn til alle kreditderivater, ikke kun derivaterne i handelsbeholdningen.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
{0050;0075}	**Kreditderivater (købt afdækning) — Maksimal fiktiv værdi** Institutter skal indberette den fiktive værdi knyttet til kreditderivater (købt afdækning) som i {0050;0070} efter fradrag af eventuelle ændringer af den positive dagsværdi, som er indregnet i kernekapitalen i forbindelse med det købte kreditderivat.
{0050;0085}	**Kreditderivater (købt afdækning) — Maksimal fiktiv værdi (samme referencenavn)** Institutter skal indberette den fiktive værdi knyttet til kreditderivater, når instituttet køber kreditafdækning for det samme underliggende referencenavn som de kreditderivater, der er udstedt af det indberettende institut. Ved indberetningen af denne celleværdi betragtes de underliggende referencenavne som de samme, hvis de henviser til den samme retlige enhed og det samme niveau i rangordenen. Kreditafdækning købt for en pulje af referenceenheder behandles som den samme, hvis denne afdækning økonomisk svarer til separat køb af afdækning for hvert af de individuelle navne i puljen. Hvis et institut køber kreditafdækning for en pulje af referencenavne, betragtes denne kreditafdækning kun som den samme, hvis den købte kreditafdækning dækker alle dele af puljen, for hvilken kreditafdækning er blevet solgt. Det betyder, at modregning kun anerkendes, når puljen af referenceenheder og niveauet i rangordenen er identiske. For hvert referencenavn må de fiktive værdier af kreditafdækning, der tages højde for med henblik på indberetningen i denne celle, ikke overstige de beløb, der er indberettet i {0020;0075} og {0050;0075}.
{0060;0010}	**Finansielle derivater — Balanceført regnskabsværdi** Artikel 4, stk. 1, nr. 77), i CRR Institutter skal indberette den balanceførte regnskabsværdi i henhold til de gældende regnskabsregler af kontrakter opført i bilag II til CRR, når kontrakterne balanceføres som aktiver.
{0060;0020}	**Finansielle derivater — Regnskabsværdi såfremt ingen netting eller anden kreditrisikoreduktion** Artikel 4, stk. 1, nr. 77), i CRR. Den balanceførte regnskabsværdi i henhold til de gældende regnskabsregler af kontrakter opført i bilag II til CRR, når kontrakterne balanceføres som aktiver uden hensyntagen til virkninger af forsigtighedsjusteringer, regnskabsmæssig netting eller anden risikoreduktion (dvs. at eventuelle virkninger af regnskabsmæssig netting eller risikoreduktion på den balanceførte regnskabsværdi skal tilbageføres).
{0060;0070}	**Finansielle derivater — Fiktiv værdi** Denne celle skal omfatte den fiktive værdi knyttet til kontrakter opført i bilag II til CRR.
{0071;0010}	**Værdipapirfinansieringstransaktioner — Balanceført regnskabsværdi** Artikel 4, stk. 1, nr. 77), i CRR. Den balanceførte regnskabsværdi af værdipapirfinansieringstransaktioner i henhold til de gældende regnskabsregler, når kontrakterne balanceføres som aktiver.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
	Institutter skal i denne celle ikke medtage modtagne kontantbeløb eller værdipapirer, der leveres til en modpart via ovennævnte transaktioner, og som stadig balanceføres (dvs. at regnskabskriterierne for ophør af indregning ikke opfyldes). Institutter skal i stedet angive dette i {0090,0010}.
{0071;0020}	**Værdipapirfinansieringstransaktioner — Regnskabsværdi såfremt ingen netting eller anden kreditrisikoreduktion** Artikel 4, stk. 1, nr. 77), i CRR. Den balanceførte regnskabsværdi i henhold til de gældende regnskabsregler, når kontrakterne balanceføres som aktiver uden hensyntagen til virkninger af forsigtighedsjusteringer, regnskabsmæssig netting eller anden risikoreduktion (dvs. at eventuelle virkninger af regnskabsmæssig netting eller risikoreduktion på den balanceførte regnskabsværdi skal tilbageføres). Hvis en SFT bogføres som regnskabsmæssigt salg i henhold til de gældende regnskabsregler, skal institutter tilbageføre alle salgsrelaterede regnskabsposter. Institutter skal i denne celle ikke medtage modtagne kontantbeløb eller værdipapirer, der leveres til en modpart via ovennævnte transaktioner, og som stadig balanceføres (dvs. at regnskabskriterierne for ophør af indregning ikke opfyldes). Institutter skal i stedet angive dette i {0090,0020}.
{0090;0010}	**Andre aktiver — Balanceført regnskabsværdi** Artikel 4, stk. 1, nr. 77), i CRR. Den balanceførte regnskabsværdi i henhold til de gældende regnskabsregler af alle andre aktiver end kontrakter opført i bilag II til CRR, kreditderivater og SFT'er.
{0090;0020}	**Andre aktiver: Regnskabsværdi såfremt ingen netting eller anden kreditrisikoreduktion** Artikel 4, stk. 1, nr. 77), i CRR. Den balanceførte regnskabsværdi i henhold til de gældende regnskabsregler af alle andre aktiver end kontrakter opført i bilag II til CRR, kreditderivater og SFT'er uden hensyntagen til virkninger af regnskabsmæssig netting eller anden risikoreduktion (dvs. at eventuelle virkninger af regnskabsmæssig netting eller risikoreduktion på den balanceførte regnskabsværdi skal tilbageføres).
{0095;0070}	**Ikkebalanceførte poster** Institutter skal indberette den nominelle værdi af ikkebalanceførte poster. Justeringer af den specifikke kreditrisiko ikke må trækkes fra den nominelle værdi. Institutter skal i denne celle ikke angive kontrakter opført i bilag II til CRR, kreditderivater og SFT'er, jf. artikel 429f, stk. 1, i CRR.
{0210;0020}	**Kontant sikkerhed modtaget i forbindelse med derivattransaktioner — Regnskabsværdi såfremt ingen netting eller anden kreditrisikoreduktion** Den balanceførte regnskabsværdi i henhold til de gældende regnskabsregler af kontant sikkerhed modtaget i forbindelse med derivattransaktioner uden hensyntagen til virkninger af regnskabsmæssig netting eller anden risikoreduktion (dvs. at eventuelle virkninger af regnskabsmæssig netting eller risikoreduktion på den balanceførte regnskabsværdi skal tilbageføres).

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
	I forbindelse med denne celle defineres kontanter som summen af alle kontanter, herunder mønter og pengesedler/valuta. Summen af alle indlån i centralbanker medtages, i det omfang disse indlån kan hæves i stresssituationer. Institutter skal ikke indberette indskud i kontanter placeret i andre institutter i denne celle.
{0220;0020}	**Fordringer vedrørende kontant sikkerhed stillet i forbindelse med derivattransaktioner — Regnskabsværdi såfremt ingen netting eller anden kreditrisikoreduktion** Den balanceførte regnskabsværdi i henhold til de gældende regnskabsregler af fordringer vedrørende kontant sikkerhed stillet i forbindelse med derivattransaktioner uden hensyntagen til virkninger af regnskabsmæssig netting eller risikoreduktion (dvs. at eventuelle virkninger af regnskabsmæssig netting eller risikoreduktion på den balanceførte regnskabsværdi skal tilbageføres). Institutter, der i henhold til de gældende regnskabsregler kan modregne fordringer vedrørende kontant sikkerhed stillet i forbindelse med den tilknyttede derivatforpligtelse (negativ dagsværdi), og som vælger at gøre det, skal tilbageføre denne netting og indberette nettokontantfordringen.
{0230;0020}	**Værdipapirer modtaget i forbindelse med en SFT, der balanceføres som et aktiv — Regnskabsværdi såfremt ingen netting eller anden kreditrisikoreduktion** Den balanceførte regnskabsværdi i henhold til de gældende regnskabsregler af værdipapirer modtaget i forbindelse med en SFT, der i henhold til de gældende regnskabsregler balanceføres som et aktiv, uden hensyntagen til virkninger af regnskabsmæssig netting eller anden risikoreduktion (dvs. at eventuelle virkninger af regnskabsmæssig netting eller risikoreduktion på den balanceførte regnskabsværdi skal tilbageføres).
{0240;0020}	**SFT med kontant genudlån (kontantfordringer) — Regnskabsværdi såfremt ingen netting eller anden kreditrisikoreduktion** Den balanceførte regnskabsværdi i henhold til de gældende regnskabsregler af kontantfordringer vedrørende kontant genudlån til værdipapirejer i en kvalificeret genudlånstransaktion i kontanter uden hensyntagen til virkninger af regnskabsmæssig netting eller risikoreduktion (dvs. at eventuelle virkninger af regnskabsmæssig netting eller anden risikoreduktion på den balanceførte regnskabsværdi skal tilbageføres). I forbindelse med denne celle defineres kontanter som summen af alle kontanter, herunder mønter og pengesedler/valuta. Summen af alle indlån i centralbanker medtages, i det omfang disse indlån kan hæves i stresssituationer. Institutter skal ikke indberette indskud i kontanter placeret i andre institutter i denne celle. En kvalificeret genudlånstransaktion i kontanter defineres som en kombination af to transaktioner, hvor et institut låner værdipapirer fra værdipapirejeren og genudlåner værdipapirer til værdipapirlåntageren. Samtidig modtager instituttet kontant sikkerhed fra værdipapirlåntageren og genudlåner de modtagne kontanter til værdipapirejeren. En kvalificeret genudlånstransaktion i kontanter skal opfylde følgende betingelser: a) Begge de individuelle transaktioner, der udgør den kvalificerede genudlånstransaktion i kontanter, skal gennemføres på den samme handelsdag eller på sammenhængende bankdage i tilfælde af internationale transaktioner. b) Hvis der ikke er anført en løbetid for de omfattede transaktioner, har instituttet ret til når som helst og uden varsel at lukke en af delene af transaktionen, dvs. begge de omfattede transaktioner.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
	c) Hvis der er anført en løbetid for de omfattede transaktioner, medfører transaktionen ikke uoverensstemmende løbetider for instituttet. Instituttet har ret til når som helst og uden varsel at lukke en af delene af transaktionen, dvs. begge de omfattede transaktioner. d) Den medfører andre forøgede eksponeringer.
{0270;0010}	**Offentlige investeringer — Fordringer på centralregeringer — Balanceført regnskabsværdi** Hvis instituttet er et offentligt udviklingskreditinstitut, den balanceførte regnskabsværdi i henhold til de gældende regnskabsregler af aktiver, der udgør fordringer på centralregeringer vedrørende offentlige investeringer. De balanceførte regnskabsværdier i et institut, der behandles som et offentligt udviklingskreditinstitut af en kompetent myndighed i henhold til artikel 429a, stk. 2, sidste afsnit, skal også tages i betragtning.
{0280;0010}	**Offentlige investeringer — Fordringer på regionale myndigheder — Balanceført regnskabsværdi** Hvis instituttet er et offentligt udviklingskreditinstitut, den balanceførte regnskabsværdi i henhold til de gældende regnskabsregler af aktiver, der udgør fordringer på regionale myndigheder vedrørende offentlige investeringer. De balanceførte regnskabsværdier i et institut, der behandles som et offentligt udviklingskreditinstitut af en kompetent myndighed i henhold til artikel 429a, stk. 2, sidste afsnit, skal også tages i betragtning.
{0290;0010}	**Offentlige investeringer — Fordringer på lokale myndigheder — Balanceført regnskabsværdi** Hvis instituttet er et offentligt udviklingskreditinstitut, den balanceførte regnskabsværdi i henhold til de gældende regnskabsregler af aktiver, der udgør fordringer på lokale myndigheder vedrørende offentlige investeringer. De balanceførte regnskabsværdier i et institut, der behandles som et offentligt udviklingskreditinstitut af en kompetent myndighed i henhold til artikel 429a, stk. 2, sidste afsnit, skal også tages i betragtning.
{0300;0010}	**Offentlige investeringer — Fordringer på offentlige enheder — Balanceført regnskabsværdi** Hvis instituttet er et offentligt udviklingskreditinstitut, den balanceførte regnskabsværdi i henhold til de gældende regnskabsregler af aktiver, der udgør fordringer på offentlige enheder vedrørende offentlige investeringer. De balanceførte regnskabsværdier i enheden i et institut, der behandles som et offentligt udviklingskreditinstitut af en kompetent myndighed i henhold til artikel 429a, stk. 2, sidste afsnit, skal også tages i betragtning.
{0310;0010}	**Støttelån — Fordringer på centralregeringer — Balanceført regnskabsværdi** Hvis instituttet er et offentligt udviklingskreditinstitut, den balanceførte regnskabsværdi i henhold til de gældende regnskabsregler af aktiver, der udgør fordringer på centralregeringer vedrørende støttelån.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
	De balanceførte regnskabsværdier i en enhed i et institut, der behandles som et offentligt udviklingskreditinstitut af en kompetent myndighed i henhold til artikel 429a, stk. 2, sidste afsnit, skal også tages i betragtning.
{0310;0070}	**Støttelån — Fordringer på centralregeringer — Fiktiv værdi/nominel værdi** Hvis instituttet er et offentligt udviklingskreditinstitut, den nominelle værdi af ikkebalanceførte poster vedrørende den uudnyttede del af støttelån ydet til centralregeringer. De nominelle værdier i en enhed i et institut, der behandles som et offentligt udviklingskreditinstitut af en kompetent myndighed i henhold til artikel 429a, stk. 2, sidste afsnit, skal også tages i betragtning.
{0320;0010}	**Støttelån — Fordringer på regionale myndigheder— Balanceført regnskabsværdi** Hvis instituttet er et offentligt udviklingskreditinstitut, den balanceførte regnskabsværdi i henhold til de gældende regnskabsregler af aktiver, der udgør fordringer på regionale myndigheder vedrørende støttelån. De balanceførte regnskabsværdier i enheden i et institut, der behandles som et offentligt udviklingskreditinstitut af en kompetent myndighed i henhold til artikel 429a, stk. 2, sidste afsnit, skal også tages i betragtning.
{0320;0070}	**Støttelån — Fordringer på regionale myndigheder — Fiktiv værdi/nominel værdi** Hvis instituttet er et offentligt udviklingskreditinstitut, den nominelle værdi af ikkebalanceførte poster vedrørende den uudnyttede del af støttelån ydet til regionale myndigheder. De nominelle værdier i en enhed i et institut, der behandles som et offentligt udviklingskreditinstitut af en kompetent myndighed i henhold til artikel 429a, stk. 2, sidste afsnit, skal også tages i betragtning.
{0330;0010}	**Støttelån — Fordringer på lokale myndigheder— Balanceført regnskabsværdi** Hvis instituttet er et offentligt udviklingskreditinstitut, den balanceførte regnskabsværdi i henhold til de gældende regnskabsregler af aktiver, der udgør fordringer på lokale myndigheder vedrørende støttelån. De balanceførte regnskabsværdier i enheden i et institut, der behandles som et offentligt udviklingskreditinstitut af en kompetent myndighed i henhold til artikel 429a, stk. 2, sidste afsnit, skal også tages i betragtning.
{0330;0070}	**Støttelån — Fordringer på lokale myndigheder — Fiktiv værdi/nominel værdi** Hvis instituttet er et offentligt udviklingskreditinstitut, den nominelle værdi af ikkebalanceførte poster vedrørende den uudnyttede del af støttelån ydet til lokale myndigheder. De nominelle værdier i en enhed i et institut, der behandles som et offentligt udviklingskreditinstitut af en kompetent myndighed i henhold til artikel 429a, stk. 2, sidste afsnit, skal også tages i betragtning.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
{0340;0010}	**Støttelån — Fordringer på offentlige enheder — Balanceført regnskabsværdi** Hvis instituttet er et offentligt udviklingskreditinstitut, den balancerførte regnskabsværdi i henhold til de gældende regnskabsregler af aktiver, der udgør fordringer på offentlige enheder vedrørende støttelån. De balancerførte regnskabsværdier i enheden i et institut, der behandles som et offentligt udviklingskreditinstitut af en kompetent myndighed i henhold til artikel 429a, stk. 2, sidste afsnit, skal også tages i betragtning.
{0340;0070}	**Støttelån — Fordringer på offentlige enheder — Fiktiv værdi/nominel værdi** Hvis instituttet er et offentligt udviklingskreditinstitut, den nominelle værdi af ikkebalancerførte poster vedrørende den uudnyttede del af støttelån ydet til offentlige enheder. De nominelle værdier i en enhed i et institut, der behandles som et offentligt udviklingskreditinstitut af en kompetent myndighed i henhold til artikel 429a, stk. 2, sidste afsnit, skal også tages i betragtning.
{0350;0010}	**Støttelån — Fordringer på ikkefinansielle selskaber — Balanceført regnskabsværdi** Hvis instituttet er et offentligt udviklingskreditinstitut, den balancerførte regnskabsværdi i henhold til de gældende regnskabsregler af aktiver, der udgør fordringer på ikkefinansielle selskaber vedrørende støttelån. De balancerførte regnskabsværdier i enheden i et institut, der behandles som et offentligt udviklingskreditinstitut af en kompetent myndighed i henhold til artikel 429a, stk. 2, sidste afsnit, skal også tages i betragtning.
{0350;0070}	**Støttelån — Fordringer på ikkefinansielle selskaber — Fiktiv værdi/nominel værdi** Hvis instituttet er et offentligt udviklingskreditinstitut, den nominelle værdi af ikkebalancerførte poster vedrørende den uudnyttede del af støttelån ydet til ikkefinansielle selskaber. De nominelle værdier i en enhed i et institut, der behandles som et offentligt udviklingskreditinstitut af en kompetent myndighed i henhold til artikel 429a, stk. 2, sidste afsnit, skal også tages i betragtning.
{0360;0010}	**Støttelån — Fordringer på husholdninger — Balanceført regnskabsværdi** Hvis instituttet er et offentligt udviklingskreditinstitut, den balancerførte regnskabsværdi i henhold til de gældende regnskabsregler af aktiver, der udgør fordringer på husholdninger vedrørende støttelån. De balancerførte regnskabsværdier i enheden i et institut, der behandles som et offentligt udviklingskreditinstitut af en kompetent myndighed i henhold til artikel 429a, stk. 2, sidste afsnit, skal også tages i betragtning.
{0360;0070}	**Støttelån — Fordringer på husholdninger — Fiktiv værdi/nominel værdi** Hvis instituttet er et offentligt udviklingskreditinstitut, den nominelle værdi af ikkebalancerførte poster vedrørende den uudnyttede del af støttelån ydet til husholdninger. De nominelle værdier i en enhed i et institut, der behandles som et offentligt udviklingskreditinstitut af en kompetent myndighed i henhold til artikel 429a, stk. 2, sidste afsnit, skal også tages i betragtning.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
{0370;0010}	**Støttelån — Pass through — Balanceført regnskabsværdi** Hvis instituttet er et offentligt udviklingskreditinstitut, den balanceførte regnskabsværdi i henhold til de gældende regnskabsregler af pass through-støttelån, når støttelånene ikke er ydet af instituttet selv. De balanceførte regnskabsværdier i enheden i et institut, der behandles som et offentligt udviklingskreditinstitut af en kompetent myndighed i henhold til artikel 429a, stk. 2, sidste afsnit, skal også tages i betragtning.
{0370;0070}	**Støttelån — Pass through — Fiktiv værdi/nominel værdi** Hvis instituttet er et offentligt udviklingskreditinstitut, den nominelle værdi af ikkebalanceførte poster vedrørende den uudnyttede del af pass through-støttelån, når støttelånene ikke er ydet af instituttet selv. De nominelle værdier i en enhed i et institut, der behandles som et offentligt udviklingskreditinstitut af en kompetent myndighed i henhold til artikel 429a, stk. 2, sidste afsnit, skal også tages i betragtning.
{0380;0010}	**Eksponeringer mod centralbanker — Balanceført regnskabsværdi** I henhold til de gældende regnskabsregler skal institutter indberette værdien af følgende eksponeringer mod instituttets centralbank: i) mønter og sedler, der udgør lovlig valuta i centralbankens jurisdiktion, ii) aktiver, der udgør fordringer på centralbanken, herunder reserver i centralbanken. Institutter skal kun medtage eksponeringer, der opfylder begge følgende betingelser: a) de er denomineret i den samme valuta som de indskud, der modtages af instituttet, b) deres gennemsnitlige løbetid overstiger ikke væsentligt den gennemsnitlige løbetid for de indskud, der modtages af instituttet. Institutter skal indberette disse eksponeringer uanset om de er undtaget fra det samlede eksponeringsmål i henhold til artikel 429a, stk. 5 og 6, i CRR.
{0390;0140}	**Den værdi af eksponeringer mod centralbanker, der anvendes ved beregningen af kravet om tilpasset gearingsgrad som omhandlet i artikel 429a, stk. 7, i CRR — Eksponeringsværdi bag gearingsgrad** Den samlede daglige gennemsnitlige værdi af instituttets eksponeringer mod dets centralbank, beregnet over den fulde reservekravsperiode for centralbanken umiddelbart inden datoen omhandlet i artikel 429a, stk. 5, litra c), som kan udelukkes i overensstemmelse med artikel 429a, stk. 1, litra n), i CRR.
{0400;0140}	**Det eksponeringsmål bag gearingsgraden, der anvendes ved beregningen af kravet om tilpasset gearingsgrad som omhandlet i artikel 429a, stk. 7, i CRR — Eksponeringsværdi bag gearingsgrad** Instituttets samlede eksponeringsmål som fastlagt i artikel 429, stk. 4, i CRR, herunder eventuelle eksponeringer, der er udelukkede i overensstemmelse med artikel 429, stk. 1, litra n), på den dato, der er omhandlet i artikel 429a, stk. 5, litra c).
{0410;0010}	**Aktiver i alt** I denne post skal institutter indberette de samlede aktiver i henhold til den konsolidering, der anvendes i de offentliggjorte regnskaber.

5. **C 43.00 — Alternativ opdeling af komponenter af eksponeringsmålet bag gearingsgraden (LR4)**

24. Institutter skal indberette eksponeringsværdierne bag gearingsgraden i LR4 efter anvendelse af undtagelserne og fradragene i LRCalc-skemaet, dvs. poster med negativt fortegn i overensstemmelse med tegnkonventionen i del I, punkt 9, i dette bilag, bortset fra række {0270;0010} og {0280;0010}.

25. For at undgå dobbelttælling skal institutter iagttage følgende ligning:

Summen af alle rækker fra {0010; 0010} til {0267;0010} i LRCalc-skemaet skal være lig med = [{LR4;0010;0010} + {LR4;0040;0010} + {LR4;0050;0010} + {LR4;0060;0010} + {LR4;0065;0010} + {LR4;0070;0010} + {LR4;0080;0010} + {LR40;080;0020} + {LR4;0090;0010} + {LR4;00090;0020} + {LR4;0140;0010} + {LR4;0140;0020} + {LR4;0180;0010} + {LR4;0180;0020} + {LR4;190;0010} + {LR4;0190;0020} + {LR4;0210;0010} + {LR4;0210;0020} + {LR4;0230;0010} + {LR4;0230;0020} + {LR4;0280;0010} + {LR4;0280;0020} + {LR4;0290;0010} + {LR4;0290;0020}].

26. For at bevare sammenhængen med eksponeringsværdierne bag gearingsgraden skal de risikovægtede eksponeringer også indberettes efter fuld indfasning.

27. Institutter skal indberette modparten i forbindelse med risikovægtede eksponeringer efter kreditrisikoreduktionsteknikker og substitutionsvirkninger deraf. Institutter skal indberette modparten i forbindelse med eksponeringsværdien bag gearingsgraden i overensstemmelse med den oprindelige modpart, dvs. uden at tage højde for kreditrisikoreduktionsteknikker eller substitutionsvirkninger, der er relevante for risikovægtede eksponeringer.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
{0010;0010}	**Ikkebalanceførte poster — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden beregnet som summen af {LRCalc;0150;0010}, {LRCalc;0160;0010}, {LRCalc;0170;0010} og {LRCalc;0180;0010} eksklusive de respektive koncerninterne eksponeringer (individuelt grundlag), som er undtaget i henhold til artikel 429a, stk. 1, litra c).
{0010;0020}	**Ikkebalanceførte poster — risikovægtede eksponeringer** Den risikovægtede eksponeringsværdi af ikkebalanceførte poster — ekskl. SFT'er og derivater — i overensstemmelse med standardmetoden og IRB-metoden. I forbindelse med eksponeringer opgjort i henhold til standardmetoden skal institutter beregne de risikovægtede eksponeringer i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2, i CRR. I forbindelse med eksponeringer opgjort i henhold til IRB-metoden skal institutter beregne de risikovægtede eksponeringer i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 3, i CRR.
{0020;0010}	**heraf: Handelsfinansiering — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af ikkebalanceførte poster vedrørende handelsfinansiering. Med henblik på indberetning i LR4 skal ikkebalanceførte poster vedrørende handelsfinansiering omhandle udstedte og bekræftede import- og eksportremburser, som er kortfristede og selvlikviderende transaktioner, samt lignende transaktioner.
{0020;0020}	**heraf: Handelsfinansiering — Risikovægtede eksponeringer** Den risikovægtede eksponeringsværdi af ikkebalanceførte poster — ekskl. SFT'er og derivater — vedrørende handelsfinansiering. Med henblik på indberetning i LR4 skal ikkebalanceførte poster vedrørende handelsfinansiering omhandle udstedte og bekræftede import- og eksportremburser, som er kortfristede og selvlikviderende transaktioner, samt lignende transaktioner.
{0030;0010}	**heraf: I henhold til en officiel eksportkreditforsikringsordning — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af ikkebalanceførte poster vedrørende handelsfinansiering i henhold til en officiel eksportkreditforsikringsordning.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
	Med henblik på indberetning i LR4 skal en officiel eksportkreditforsikringsordning vedrøre officiel støtte ydet af regeringen eller en anden enhed, som f.eks. et eksportkreditagentur, i form af bl.a. direkte kredit/finansiering, refinansiering, rentestøtte (når en fast rente garanteres i kredittens løbetid), bistandsfinansiering (kreditter og tilskud), eksportkreditforsikring og garantier.
{0030;0020}	**heraf: i henhold til officiel eksportkreditforsikringsordning — Risikovægtede eksponeringer** Den risikovægtede eksponeringsværdi af ikkebalanceførte poster — undtagen SFT'er og derivater — vedrørende handelsfinansiering i henhold til en officiel eksportkreditforsikringsordning. Med henblik på indberetning i LR4 skal en officiel eksportkreditforsikringsordning vedrøre officiel støtte ydet af regeringen eller en anden enhed, som f.eks. et eksportkreditagentur, i form af bl.a. direkte kredit/finansiering, refinansiering, rentestøtte (når en fast rente garanteres i kredittens løbetid), bistandsfinansiering (kreditter og tilskud), eksportkreditforsikring og garantier.
{0040;0010}	**Derivater og SFT'er omfattet af en aftale om netting på tværs af produkter — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af derivater og SFT'er, hvis de er omfattet af en aftale om netting på tværs af produkter som defineret i artikel 272, nr. 25), i CRR.
{0040;0020}	**Derivater og SFT'er omfattet af en aftale om netting på tværs af produkter — Risikovægtede eksponeringer** De risikovægtede eksponeringer mod kredit- og modpartskreditrisici opgjort i henhold til tredje del, afsnit II, i CRR for derivater og SFT'er, herunder sådanne, der ikke er balanceført, hvis de er omfattet af en aftale om netting på tværs af produkter som defineret i artikel 272, nr. 25), i CRR.
{0050;0010}	**Derivater, der ikke er omfattet af en aftale om netting på tværs af produkter — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af derivater, hvis de ikke er omfattet af en aftale om netting på tværs af produkter som defineret i artikel 272, nr. 25), i CRR.
{0050;0020}	**Derivater, der ikke er omfattet af en aftale om netting på tværs af produkter — Risikovægtede eksponeringer** De risikovægtede eksponeringer mod kredit- og modpartskreditrisici for derivater opgjort i henhold til tredje del, afsnit II, i CRR, herunder sådanne, der ikke er balanceført, hvis de er omfattet af en aftale om netting på tværs af produkter som defineret i artikel 272, nr. 25), i CRR.
{0060;0010}	**SFT'er, der ikke er omfattet af en aftale om netting på tværs af produkter — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af eksponeringer i forbindelse med SFT'er, hvis de ikke er omfattet af en aftale om netting på tværs af produkter som defineret i artikel 272, nr. 25), i CRR.
{0060;0020}	**SFT'er, der ikke er omfattet af en aftale om netting på tværs af produkter — Risikovægtede eksponeringer** De risikovægtede eksponeringer mod kredit- og modpartskreditrisici for SFT'er opgjort i henhold til tredje del, afsnit II, i CRR, herunder sådanne, der ikke er balanceført, hvis de ikke er omfattet af en aftale om netting på tværs af produkter som defineret i artikel 272, nr. 25), i CRR.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
{0065;0010}	**Eksponeringer som følge af den supplerende behandling for kreditderivater — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden** Denne celle skal være lig med forskellen mellem {LRCalc;0130;0010} og {LRCalc;0140;0010}, eksklusive de respektive koncerninterne eksponeringer (individuelt grundlag), som er undtaget i henhold til artikel 429, stk. 1, litra c), i CRR.
{0070;0010}	**Andre aktiver i handelsbeholdningen — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af poster indberettet i {LRCalc;0190;0010}, ekskl. poster uden for handelsbeholdningen.
{0070;0020}	**Andre aktiver i handelsbeholdningen — Risikovægtede eksponeringer** Kapitalgrundlagskrav ganget med 12,5 for poster omfattet af tredje del, afsnit IV, i CRR.
{0080;0010}	**Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter standardmetoden i form af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer som defineret i artikel 129 i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.
{0080;0020}	**Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter IRB-metoden i form af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer som defineret i artikel 161, stk. 1, litra d), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.
{0080;0030}	**Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Den risikovægtede eksponeringsværdi af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter standardmetoden i form af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer som defineret i artikel 129 i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.
{0080;0040}	**Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Den risikovægtede eksponeringsværdi af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter IRB-metoden i form af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer som defineret i artikel 161, stk. 1, litra d), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.
{0090,0010}	**Eksponeringer, der behandles som eksponeringer mod stater — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Dette er summen af cellerne fra {0100,0010} til {0130,0010}. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.
{0090;0020}	**Eksponeringer, der behandles som eksponeringer mod stater — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Dette er summen af cellerne fra {0100,0020} til {0130,0020}. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.
{0090;0030}	**Eksponeringer, der behandles som eksponeringer mod stater — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Dette er summen af cellerne fra {0100,0030} til {0130,0030}. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
{0090;0040}	**Eksponeringer, der behandles som eksponeringer mod stater — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Dette er summen af cellerne fra {0100,0040} til {0130,0040}. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.
{0100;0010}	**Centralregeringer og centralbanker — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter standardmetoden mod centralregeringer eller centralbanker som defineret i artikel 114 i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.
{0100;0020}	**Centralregeringer og centralbanker — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter IRB-metoden mod centralregeringer eller centralbanker som defineret i artikel 147, stk. 2, litra a), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.
{0100;0030}	**Centralregeringer og centralbanker — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Den risikovægtede eksponeringsværdi af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter standardmetoden mod centralregeringer eller centralbanker som defineret i artikel 114 i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.
{0100;0040}	**Centralregeringer og centralbanker — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Den risikovægtede eksponeringsværdi af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter IRB-metoden mod centralregeringer eller centralbanker som defineret i artikel 147, stk. 2, litra a), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.
{0110;0010}	**Regionale og lokale myndigheder, der behandles som stater — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter standardmetoden mod regionale og lokale myndigheder, der behandles som stater, og som er omfattet af artikel 115, stk. 2 og 4, i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.
{0110;0020}	**Regionale og lokale myndigheder, der behandles som stater — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter IRB-metoden mod regionale og lokale myndigheder, og som er omfattet af artikel 147, stk. 3, litra a), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.
{0110;0030}	**Regionale og lokale myndigheder, der behandles som stater — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Den risikovægtede eksponeringsværdi af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter standardmetoden mod regionale og lokale myndigheder, der behandles som stater, og som er omfattet af artikel 115, stk. 2 og 4, i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
{0110;0040}	**Regionale og lokale myndigheder, der behandles som stater — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Den risikovægtede eksponeringsværdi af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter IRB-metoden mod regionale og lokale myndigheder, og som er omfattet af artikel 147, stk. 3, litra a), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.
{0120;0010}	**Multilaterale udviklingsbanker og internationale organisationer, der behandles som stater — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter standardmetoden mod multilaterale udviklingsbanker og internationale organisationer, og som er omfattet af artikel 117, stk. 2, og artikel 118 i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.
{0120;0020}	**Multilaterale udviklingsbanker og internationale organisationer, der behandles som stater — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter IRB-metoden mod multilaterale udviklingsbanker og internationale organisationer, og som er omfattet af artikel 147, stk. 3, litra b) og c), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.
{0120;0030}	**Multilaterale udviklingsbanker og internationale organisationer, der behandles som stater — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Den risikovægtede eksponeringsværdi af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter standardmetoden mod multilaterale udviklingsbanker og internationale organisationer, og som er omfattet af artikel 117, stk. 2, og artikel 118 i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.
{1020;0040}	**Multilaterale udviklingsbanker og internationale organisationer, der behandles som stater — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Den risikovægtede eksponeringsværdi af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter IRB-metoden mod multilaterale udviklingsbanker og internationale organisationer, og som er omfattet af artikel 147, stk. 3, litra b) og c), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.
{0130;0010}	**Offentlige enheder, der behandles som stater — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter standardmetoden mod offentlige enheder, og som er omfattet af artikel 116, stk. 4, i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.
{0130;0020}	**Offentlige enheder, der behandles som stater — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter IRB-metoden mod offentlige enheder, og som er omfattet af artikel 147, stk. 3, litra a), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.
{0130;0030}	**Offentlige enheder, der behandles som stater — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Den risikovægtede eksponeringsværdi af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter standardmetoden mod offentlige enheder, og som er omfattet af artikel 116, stk. 4, i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
{0130;0040}	**Offentlige enheder, der behandles som stater — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Den risikovægtede eksponeringsværdi af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter IRB-metoden mod offentlige enheder, og som er omfattet af artikel 147, stk. 3, litra a), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.
{0140;0010}	**Eksponeringer mod regionale myndigheder, multilaterale udviklingsbanker, internationale organisationer og offentlige enheder, der ikke behandles som stater — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Dette er summen af cellerne fra {0150,0010} til {0170,0010}. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.
{0140;0020}	**Eksponeringer mod regionale myndigheder, multilaterale udviklingsbanker, internationale organisationer og offentlige enheder, der ikke behandles som stater — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Dette er summen af cellerne fra {0150,0020} til {0170,0020}. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.
{0140;0030}	**Eksponeringer mod regionale myndigheder, multilaterale udviklingsbanker, internationale organisationer og offentlige enheder, der ikke behandles som stater — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Dette er summen af cellerne fra {0150,0030} til {0170,0030}. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.
{0140;0040}	**Eksponeringer mod regionale myndigheder, multilaterale udviklingsbanker, internationale organisationer og offentlige enheder, der ikke behandles som stater — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Dette er summen af cellerne fra {0150,0040} til {0170,0040}. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.
{0150;0010}	**Regionale og lokale myndigheder, der ikke behandles som stater — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter standardmetoden mod regionale og lokale myndigheder, der ikke behandles som stater, og som er omfattet af artikel 115, stk. 1, 3 og 5, i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.
{0150;0020}	**Regionale og lokale myndigheder, der ikke behandles som stater — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter IRB-metoden mod regionale og lokale myndigheder, der ikke behandles som stater, og som er omfattet af artikel 147, stk. 4, litra a), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.
{0150;0030}	**Regionale og lokale myndigheder, der ikke behandles som stater — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Den risikovægtede eksponeringsværdi af aktiver, der er eksponeringer mod regionale og lokale myndigheder, der ikke behandles som stater, og som er omfattet af artikel 115, stk. 1, 3 og 5, i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
{0150;0040}	**Regionale og lokale myndigheder, der ikke behandles som stater — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Den risikovægtede eksponeringsværdi af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter IRB-metoden mod regionale og lokale myndigheder, der ikke behandles som stater, og som er omfattet af artikel 147, stk. 4, litra a), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.
{0160;0010}	**Multilaterale udviklingsbanker, der ikke behandles som stater — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter standardmetoden mod multilaterale udviklingsbanker, og som er omfattet af artikel 117, stk. 1 og 3, i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.
{0160;0020}	**Multilaterale udviklingsbanker, der ikke behandles som stater — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter IRB-metoden mod multilaterale udviklingsbanker, der ikke behandles som stater, og som er omfattet af artikel 147, stk. 4, litra c), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.
{0160;0030}	**Multilaterale udviklingsbanker, der ikke behandles som stater — Risikovægtede eksponeringer —– Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Den risikovægtede eksponeringsværdi af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter standardmetoden mod multilaterale udviklingsbanker, og som er omfattet af artikel 117, stk. 1 og 3, i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.
{0160;0040}	**Multilaterale udviklingsbanker, der ikke behandles som stater — Risikovægtede eksponeringer —– Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Den risikovægtede eksponeringsværdi af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter IRB-metoden mod multilaterale udviklingsbanker, der ikke behandles som stater, og som er omfattet af artikel 147, stk. 4, litra c), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.
{0170;0010}	**Offentlige enheder, der ikke behandles som stater — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer mod offentlige enheder, og som er omfattet af artikel 116, stk. 1, 2, 3 og 5, i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.
{0170;0020}	**Offentlige enheder, der ikke behandles som stater — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter IRB-metoden mod offentlige enheder, der ikke behandles som stater, og som er omfattet af artikel 147, stk. 4, litra b), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
{0170;0030}	**Offentlige enheder, der ikke behandles som stater — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Den risikovægtede eksponeringsværdi af aktiver, der er eksponeringer mod offentlige enheder, og som er omfattet af artikel 116, stk. 1, 2, 3 og 5, i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.
{0170;0040}	**Offentlige enheder, der ikke behandles som stater — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Den risikovægtede eksponeringsværdi af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter IRB-metoden mod offentlige enheder, der ikke behandles som stater, og som er omfattet af artikel 147, stk. 4, litra b), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.
{0180;0010}	**Institutter — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter standardmetoden mod institutter, og som er omfattet af artikel 119-121 i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.
{0180;0020}	**Institutter — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter IRB-metoden mod institutter, og som er omfattet af artikel 147, stk. 2, litra b), i CRR, og som ikke er eksponeringer i form af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer som defineret i artikel 161, stk. 1, litra d), i CRR, og som ikke er omfattet af artikel 147, stk. 4, litra a)-c), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.
{0180;0030}	**Institutter — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Den risikovægtede eksponeringsværdi af aktiver, der er eksponeringer mod institutter, og som er omfattet af artikel 119-121 i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.
{0180;0040}	**Institutter — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Den risikovægtede eksponeringsværdi af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter IRB-metoden mod institutter, og som er omfattet af artikel 147, stk. 2, litra b), i CRR, og som ikke er eksponeringer i form af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer som defineret i artikel 161, stk. 1, litra d), i CRR, og som ikke er omfattet af artikel 147, stk. 4, litra a)-c), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.
{0190;0010}	**Sikret ved pant i fast ejendom — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter standardmetoden sikret ved pant i fast ejendom, og som er omfattet af artikel 124 i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
{0190;0020}	**Sikret ved pant i fast ejendom — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter IRB-metoden mod selskaber i henhold til artikel 147, stk. 2, litra c), eller detaileksponeringer i henhold til artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR, hvis disse eksponeringer er sikret ved pant i fast ejendom i overensstemmelse med artikel 199, stk. 1, litra a), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.
{0190;0030}	**Sikret ved pant i fast ejendom — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Den risikovægtede eksponeringsværdi af aktiver, der er eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom, og som er omfattet af artikel 124 i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.
{0190;0040}	**Sikret ved pant i fast ejendom — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Den risikovægtede eksponeringsværdi af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter IRB-metoden mod selskaber i henhold til artikel 147, stk. 2, litra c), eller detaileksponeringer i henhold til artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR, hvis disse eksponeringer er sikret ved pant i fast ejendom i overensstemmelse med artikel 199, stk. 1, litra a), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.
{0200;0010}	**heraf: Sikret ved pant i beboelsesejendom — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter standardmetoden fuldt og helt sikret ved pant i beboelsesejendom, og som er omfattet af artikel 125 i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.
{0200;0020}	**heraf: Sikret ved pant i beboelsesejendom — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter IRB-metoden mod selskaber i henhold til artikel 147, stk. 2, litra c), eller detaileksponeringer i henhold til artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR, hvis disse eksponeringer er sikret ved pant i beboelsesejendom i overensstemmelse med artikel 199, stk. 1, litra a), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.
{0200;0030}	**heraf: Sikret ved pant i beboelsesejendom — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Den risikovægtede eksponeringsværdi af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter standardmetoden fuldt og helt sikret ved pant i beboelsesejendom, og som er omfattet af artikel 125 i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
{0200;0040}	**heraf: Sikret ved pant i beboelsesejendom — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Den risikovægtede eksponeringsværdi af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter IRB-metoden mod selskaber i henhold til artikel 147, stk. 2, litra c), eller detaileksponeringer i henhold til artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR, hvis disse eksponeringer er sikret ved pant i beboelsesejendom i overensstemmelse med artikel 199, stk. 1, litra a), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.
{0210;0010}	**Detaileksponeringer — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er detaileksponeringer opgjort efter standardmetoden, og som er omfattet af artikel 123 i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.
{0210;0020}	**Detaileksponeringer — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er detaileksponeringer opgjort efter IRB-metoden i henhold til artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR, hvis disse eksponeringer ikke er sikret ved pant i fast ejendom i overensstemmelse med artikel 199, stk. 1, litra a), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.
{0210;0030}	**Detaileksponeringer — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Den risikovægtede eksponeringsværdi af aktiver, der er detaileksponeringer, og som er omfattet af artikel 123 i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.
{0210;0040}	**Detaileksponeringer — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Den risikovægtede eksponeringsværdi af aktiver, der er detaileksponeringer opgjort efter IRB-metoden i henhold til artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR, hvis disse eksponeringer ikke er sikret ved pant i fast ejendom i overensstemmelse med artikel 199, stk. 1, litra a), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.
{0220;0010}	**heraf: Detail-SMV'er — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er detaileksponeringer opgjort efter standardmetoden mod små og mellemstore virksomheder, og som er omfattet af artikel 123 i CRR. For så vidt angår denne celle skal institutterne anvende termen »små og mellemstore virksomheder« som defineret i artikel 501, stk. 2, litra b), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.
{0220;0020}	**heraf: Detail-SMV'er — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er detaileksponeringer opgjort efter IRB-metoden i henhold til artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR, hvis disse eksponeringer er eksponeringer mod små og mellemstore virksomheder, som ikke er sikret ved pant i fast ejendom i overensstemmelse med artikel 199, stk. 1, litra a), i CRR.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
	For så vidt angår denne celle skal institutterne anvende termen »små og mellemstore virksomheder« som defineret i artikel 501, stk. 2, litra b), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.
{0220;0030}	**heraf: Detail-SMV'er — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Den risikovægtede eksponeringsværdi af aktiver, der er detaileksponeringer mod små og mellemstore virksomheder, og som er omfattet af artikel 123 i CRR. For så vidt angår denne celle skal institutterne anvende termen »små og mellemstore virksomheder« som defineret i artikel 501, stk. 2, litra b), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.
{0220;0040}	**heraf: Detail-SMV'er — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Den risikovægtede eksponeringsværdi af aktiver, der er detaileksponeringer opgjort efter IRB-metoden i henhold til artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR, hvis disse eksponeringer er eksponeringer mod små og mellemstore virksomheder, som ikke er sikret ved pant i fast ejendom i overensstemmelse med artikel 199, stk. 1, litra a), i CRR. For så vidt angår denne celle skal institutterne anvende termen »små og mellemstore virksomheder« som defineret i artikel 501, stk. 2, litra b), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.
{0230;0010}	**Selskaber — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Dette er summen af {0240,0010} og {0250,0010}. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.
{0230;0020}	**Selskaber — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Dette er summen af {0240,0020} og {0250,0020}. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.
{0230;0030}	**Selskaber — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Dette er summen af {0240,0030} og {0250,0030}. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.
{0230;0040}	**Selskaber — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Dette er summen af {0240,0040} og {0250,0040}. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.
{0240;0010}	**Finansielle selskaber — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter standardmetoden mod finansielle selskaber, og som er omfattet af artikel 122 i CRR. Ved indberetning i LR4 forstås ved finansielle selskaber regulerede og uregulerede virksomheder, som ikke er institutter nævnt i {0180;0010}, og hvis hovedvirksomhed består i at erhverve kapitalandele eller i at udøve en eller flere af aktiviteterne i bilag I til direktiv 2013/36/EU, samt virksomheder som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i CRR, som ikke er institutter nævnt i {0180;0010}. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
{0240;0020}	**Finansielle selskaber — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter IRB-metoden mod finansielle selskaber i henhold til artikel 147, stk. 2, litra c), i CRR, hvis disse eksponeringer ikke er sikret ved pant i fast ejendom i overensstemmelse med artikel 199, stk. 1, litra a), i CRR. Ved indberetning i LR4 forstås ved finansielle selskaber regulerede og uregulerede virksomheder, som ikke er institutter nævnt i {0180;0010}, og hvis hovedvirksomhed består i at erhverve kapitalandele eller i at udøve en eller flere af aktiviteterne i bilag I til direktiv 2013/36/EU, samt virksomheder som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i CRR, som ikke er institutter nævnt i {0180;0010}. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.
{0240;0030}	**Finansielle selskaber — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Den risikovægtede eksponeringsværdi af aktiver, der er eksponeringer mod finansielle selskaber, og som er omfattet af artikel 122 i CRR. Ved indberetning i LR4 forstås ved finansielle selskaber regulerede og uregulerede virksomheder, som ikke er institutter nævnt i {0180;0010}, og hvis hovedvirksomhed består i at erhverve kapitalandele eller i at udøve en eller flere af aktiviteterne i bilag I til direktiv 2013/36/EU, samt virksomheder som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i CRR, som ikke er institutter nævnt i {0180;0010}. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.
{0240;0040}	**Finansielle selskaber — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Den risikovægtede eksponeringsværdi af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter IRB-metoden mod finansielle selskaber i henhold til artikel 147, stk. 2, litra c), i CRR, hvis disse eksponeringer ikke er sikret ved pant i fast ejendom i overensstemmelse med artikel 199, stk. 1, litra a), i CRR. Ved indberetning i LR4 forstås ved finansielle selskaber regulerede og uregulerede virksomheder, som ikke er institutter nævnt i {0180;0010}, og hvis hovedvirksomhed består i at erhverve kapitalandele eller i at udøve en eller flere af aktiviteterne i bilag I til direktiv 2013/36/EU, samt virksomheder som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i CRR, som ikke er institutter nævnt i {0180;0010}. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.
{0250;0010}	**Ikkefinansielle selskaber — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter standardmetoden mod ikkefinansielle selskaber, og som er omfattet af artikel 122 i CRR. Dette er summen af {0260,0010} og {0270,0010}. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.
{0250;0020}	**Ikkefinansielle selskaber — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter IRB-metoden mod ikkefinansielle selskaber i henhold til artikel 147, stk. 2, litra c), i CRR, hvis disse eksponeringer ikke er sikret ved pant i fast ejendom i overensstemmelse med artikel 199, stk. 1, litra a), i CRR.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
	Dette er summen af {0260,0020} og {0270,0020}. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.
{0250;0030}	**Ikkefinansielle selskaber — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Den risikovægtede eksponeringsværdi af aktiver, der er eksponeringer mod ikkefinansielle selskaber, og som er omfattet af artikel 122 i CRR. Dette er summen af {0260,0030} og {0270,0030}. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.
{0250;0040}	**Ikkefinansielle selskaber — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Den risikovægtede eksponeringsværdi af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter IRB-metoden mod ikkefinansielle selskaber i henhold til artikel 147, stk. 2, litra c), i CRR, hvis disse eksponeringer ikke er sikret ved pant i fast ejendom i overensstemmelse med artikel 199, stk. 1, litra a), i CRR. Dette er summen af {0260,0040} og {0270,0040}. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.
{0260;0010}	**SMV-eksponeringer — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter standardmetoden mod selskaber i form af små og mellemstore virksomheder, og som er omfattet af artikel 122 i CRR. For så vidt angår denne celle skal institutterne anvende termen »små og mellemstore virksomheder« som defineret i artikel 501, stk. 2, litra b), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.
{0260;0020}	**SMV-eksponeringer — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter IRB-metoden mod selskaber i henhold til artikel 147, stk. 2, litra c), i CRR, hvis disse eksponeringer er eksponeringer mod små og mellemstore virksomheder, som ikke er sikret ved pant i fast ejendom i overensstemmelse med artikel 199, stk. 1, litra a), i CRR. For så vidt angår denne celle skal institutterne anvende termen »små og mellemstore virksomheder« som defineret i artikel 501, stk. 2, litra b), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.
{0260;0030}	**SMV-eksponeringer — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Den risikovægtede eksponeringsværdi af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter standardmetoden mod selskaber i form af små og mellemstore virksomheder, og som er omfattet af artikel 122 i CRR. For så vidt angår denne celle skal institutterne anvende termen »små og mellemstore virksomheder« som defineret i artikel 501, stk. 2, litra b), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.
{0260;0040}	**SMV-eksponeringer — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Den risikovægtede eksponeringsværdi af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter IRB-metoden mod selskaber i henhold til artikel 147, stk. 2, litra c), i CRR, hvis disse eksponeringer er eksponeringer mod små og mellemstore virksomheder, som ikke er sikret ved pant i fast ejendom i overensstemmelse med artikel 199, stk. 1, litra a), i CRR.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
	For så vidt angår denne celle skal institutterne anvende termen »små og mellemstore virksomheder« som defineret i artikel 501, stk. 2, litra b), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.
{0270;0010}	**Andre eksponeringer end SMV-eksponeringer — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter standardmetoden mod selskaber, og som er omfattet af artikel 122 i CRR, og som ikke indberettes i {0230;0040} og {0250;0040}. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.
{0270;0020}	**Andre eksponeringer end SMV-eksponeringer — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter IRB-metoden mod selskaber i henhold til artikel 147, stk. 2, litra c), i CRR, hvis disse eksponeringer ikke er sikret ved pant i fast ejendom i overensstemmelse med artikel 199, stk. 1, litra a), i CRR, og som ikke er indberettet i {0230;0040} og {0250;0040}. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.
{0270;0030}	**Andre eksponeringer end SMV-eksponeringer — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Den risikovægtede eksponeringsværdi af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter standardmetoden mod selskaber, og som er omfattet af artikel 122 i CRR, og som ikke indberettes i {0230;0040} og {0250;0040}. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.
{0270;0040}	**Andre eksponeringer end SMV-eksponeringer — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Den risikovægtede eksponeringsværdi af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter IRB-metoden mod selskaber i henhold til artikel 147, stk. 2, litra c), i CRR, hvis disse eksponeringer ikke er sikret ved pant i fast ejendom i overensstemmelse med artikel 199, stk. 1, litra a), i CRR, og som ikke er indberettet i {0230;0040} og {0250;0040}. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.
{0280;0010}	**Misligholdte eksponeringer — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Institutter skal indberette eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden, og som dermed er omfattet af artikel 127 i CRR.
{0280;0020}	**Misligholdte eksponeringer — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Institutterne skal indberette eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er kategoriseret i de eksponeringsklasser, der er opført i artikel 147, stk. 2, i CRR, hvis misligholdelse som defineret i artikel 178 i CRR har fundet sted.
{0280;0030}	**Misligholdte eksponeringer — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Institutter skal indberette den risikovægtede eksponeringsværdi af aktiver, der er misligholdte eksponeringer, og som dermed er omfattet af artikel 127 i CRR.
{0280;0040}	**Misligholdte eksponeringer — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Institutter skal indberette den risikovægtede eksponeringsværdi af aktiver, der er kategoriseret i de eksponeringsklasser, der er opført i artikel 147, stk. 2, i CRR, hvis misligholdelse som defineret i artikel 178 i CRR har fundet sted.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
{0290;0010}	**Andre eksponeringer — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er kategoriseret i de eksponeringsklasser, der er opført i artikel 112, litra k), m), n), o), p) og q), i CRR. Institutterne skal indberette aktiver, der fratrækkes kapitalgrundlaget (f.eks. immaterielle aktiver), men som ikke kan kategoriseres på anden måde her, selv om en sådan kategorisering ikke kræves med henblik på at bestemme det risikobaserede kapitalgrundlagskrav i kolonne {*; 0030} og {*; 0040}. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.
{0290;0020}	**Andre eksponeringer — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er kategoriseret i de eksponeringsklasser, der er opført i artikel 147, stk. 2, litra e), f) og g), i CRR. Institutterne skal indberette aktiver, der fratrækkes kapitalgrundlaget (f.eks. immaterielle aktiver), men som ikke kan kategoriseres på anden måde her, selv om en sådan kategorisering ikke kræves med henblik på at bestemme det risikobaserede kapitalgrundlagskrav i kolonne {*; 0030} og {*; 0040}. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.
{0290;0030}	**Andre eksponeringer — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Den risikovægtede eksponeringsværdi af aktiver, der er kategoriseret i de eksponeringsklasser, der er opført i artikel 112, litra k), m), n), o), p) og q), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.
{0290;0040}	**Andre eksponeringer — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Den risikovægtede eksponeringsværdi af aktiver, der er kategoriseret i de eksponeringsklasser, der er opført i artikel 147, stk. 2, litra e), f) og g), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.
{0300;0010}	**heraf: Securitiseringseksponeringer — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter standardmetoden mod securitiseringer, og som er omfattet af artikel 112, litra m), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.
{0300;0020}	**heraf: Securitiseringseksponeringer — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter IRB-metoden mod securitiseringer, og som er omfattet af artikel 147, litra f), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.
{0300;0030}	**heraf: Securitiseringseksponeringer — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Den risikovægtede eksponeringsværdi af aktiver, der er eksponeringer mod securitiseringer, og som er omfattet af artikel 112, litra m), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.
{0300;0040}	**heraf: Securitiseringseksponeringer — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Den risikovægtede eksponeringsværdi af aktiver, der er eksponeringer opgjort efter IRB-metoden mod securitiseringer, og som er omfattet af artikel 147, stk. 2, litra f), i CRR. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
{0310;0010}	**Handelsfinansiering (memorandumpost) — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af balanceførte poster vedrørende udlån til en eksportør eller importør af varer eller tjenester via import- og eksportkreditter og lignende transaktioner. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.
{0310;0020}	**Handelsfinansiering (memorandumpost) — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af balanceførte poster vedrørende udlån til en eksportør eller importør af varer eller tjenester via import- og eksportkreditter og lignende transaktioner. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.
{0310;0030}	**Handelsfinansiering (memorandumpost) — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Den risikovægtede eksponeringsværdi af balanceførte poster vedrørende udlån til en eksportør eller importør af varer eller tjenester via import- og eksportkreditter og lignende transaktioner. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.
{0310;0040}	**Handelsfinansiering (memorandumpost) — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Den risikovægtede eksponeringsværdi af balanceførte poster vedrørende udlån til en eksportør eller importør af varer eller tjenester via import- og eksportkreditter og lignende transaktioner. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.
{0320;0010}	**heraf: I henhold til en officiel eksportkreditforsikringsordning — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af balanceførte poster vedrørende handelsfinansiering i henhold til en officiel eksportkreditforsikringsordning. Med henblik på indberetning i LR4 skal en officiel eksportkreditforsikringsordning vedrøre officiel støtte ydet af regeringen eller en anden enhed, som f.eks. et eksportkreditagentur, i form af bl.a. direkte kredit/finansiering, refinansiering, rentestøtte (når en fast rente garanteres i kredittens løbetid), bistandsfinansiering (kreditter og tilskud), eksportkreditforsikring og garantier. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.
{0320;0020}	**heraf: I henhold til en officiel eksportkreditforsikringsordning — Eksponeringsværdi bag gearingsgraden — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Eksponeringsværdien bag gearingsgraden af balanceførte poster vedrørende handelsfinansiering i henhold til en officiel eksportkreditforsikringsordning. Med henblik på indberetning i LR4 skal en officiel eksportkreditforsikringsordning vedrøre officiel støtte ydet af regeringen eller en anden enhed, som f.eks. et eksportkreditagentur, i form af bl.a. direkte kredit/finansiering, refinansiering, rentestøtte (når en fast rente garanteres i kredittens løbetid), bistandsfinansiering (kreditter og tilskud), eksportkreditforsikring og garantier. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.

Række og kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
{0320;0030}	**heraf: i henhold til officiel eksportkreditforsikringsordning — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter standardmetoden** Den risikovægtede eksponeringsværdi af balanceførte poster vedrørende handelsfinansiering i henhold til en officiel eksportkreditforsikringsordning. Med henblik på indberetning i LR4 skal en officiel eksportkreditforsikringsordning vedrøre officiel støtte ydet af regeringen eller en anden enhed, som f.eks. et eksportkreditagentur, i form af bl.a. direkte kredit/finansiering, refinansiering, rentestøtte (når en fast rente garanteres i kredittens løbetid), bistandsfinansiering (kreditter og tilskud), eksportkreditforsikring og garantier. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter standardmetoden.
{0320;0040}	**heraf: i henhold til officiel eksportkreditforsikringsordning — Risikovægtede eksponeringer — Eksponeringer opgjort efter IRB-metoden** Den risikovægtede eksponeringsværdi af balanceførte poster vedrørende handelsfinansiering i henhold til en officiel eksportkreditforsikringsordning. Med henblik på indberetning i LR4 skal en officiel eksportkreditforsikringsordning vedrøre officiel støtte ydet af regeringen eller en anden enhed, som f.eks. et eksportkreditagentur, i form af bl.a. direkte kredit/finansiering, refinansiering, rentestøtte (når en fast rente garanteres i kredittens løbetid), bistandsfinansiering (kreditter og tilskud), eksportkreditforsikring og garantier. Institutterne skal indberette denne post fratrukket misligholdte eksponeringer opgjort efter IRB-metoden.

6. **C 44.00 — Generelle oplysninger (LR5)**

28. Her indberettes yderligere oplysninger med henblik på at kategorisere instituttets aktiviteter og reguleringsmæssige valg.

Række og kolonne	Vejledning
{0010;0010}	**Instituttets selskabsstruktur** Instituttet skal klassificere sin selskabsstruktur i en af følgende kategorier: — Aktieselskab — Gensidigt selskab/kooperativt selskab — Andre ikkeaktieselskaber.
{0020;0010}	**Behandling af derivater** Instituttet skal angive den regelomfattede behandling af derivater ved hjælp af følgende kategorier: — Standardmetoden for modpartskreditrisiko — Forenklet standardmetode for modpartskreditrisiko — Den oprindelige eksponeringsmetode.
{0040;0010}	**Instituttype** Instituttet skal klassificere sin instituttype i en af følgende kategorier: — Almindelig bankvirksomhed (detail-, forretnings- og investeringsbanker) — Detail- og forretningsbankvirksomhed — Investeringsbankvirksomhed

Række og kolonne	Vejledning
	— Specialiseret långivning — Offentlige udviklingskreditinstitutter — Anden forretningsmodel.
{0070;0010}	**Institut med en offentlig udviklingsenhed** Institutter, som ikke er offentlige udviklingskreditinstitutter, skal angive, om de har en offentlig udviklingsenhed.
{0080;0010}, {00090;0010}, {0100;0010}	**Enhed, der garanterer for den/det offentlige udviklingskreditinstitut/-enhed i overensstemmelse med artikel 429a, stk. 2, litra d), i CRR: centralregering eller regional eller lokal myndighed** De institutter, der enten er et offentligt udviklingskreditinstitut eller har en offentlig udviklingsenhed, skal indberette, om de er garanteret af en centralregering eller en regional eller lokal myndighed. Institutter skal angive »TRUE« i den række, der svarer til den eller de relevante typer af udbyder af kreditrisikoafdækning, og ellers »FALSE«.
{0080;0010}	**Centralregering, der garanterer for den/det offentlige udviklingskreditinstitut/-enhed**
{0090;0010}	**Regional myndighed, der garanterer for den/det offentlige udviklingskreditinstitut/-enhed**
{0100;0010}	**Lokal myndighed, der garanterer for den/det offentlige udviklingskreditinstitut/-enhed**
{0110;0010}; {0120;0010}; {0130;0010}	**Type af modtaget garanti i overensstemmelse med artikel 429a, stk. 2, litra d), i CRR** De institutter, der enten er et offentligt udviklingskreditinstitut eller har en offentlig udviklingsenhed, skal indberette typen af modtaget garanti. Institutter skal angive »TRUE« i den række, der svarer til den eller de relevante garantityper, og ellers »FALSE«.
{0110;0010}	**Forpligtelse til at opretholde kreditinstitutters levedygtighed**
{0120;0010}	**Direkte garanti for kreditinstitutters kapitalgrundlagskrav, finansieringskrav eller ydede støttelån**
{0130;0010}	**Indirekte garanti for kreditinstitutters kapitalgrundlagskrav, finansieringskrav eller ydede støttelån**

7. **C 48.00 Gearingsgradens volatilitet (LR6)**

29. Oplysningerne indsamles med henblik på at overvåge gearingsgradens volatilitet. Disse oplysninger indberettes kun af store institutter.

8. **C 48.01 Gearingsgradens volatilitet: Gennemsnitlig værdi for indberetningsperioden**

Række og kolonne	Vejledning
{0010;0010}	**Gennemsnitlig værdi for indberetningsperioden — SFT'ers eksponeringsværdi** Institutter skal indberette den gennemsnitlige værdi af de daglige værdier af SFT-eksponeringsværdien med fradrag af det ikke medregnede CCP-element af kundeclearede handelseksponeringer som fastsat i række 0010 og 0050 i skema C47.00.

Række og kolonne	Vejledning
{0010;0020}	**Gennemsnitlig værdi for indberetningsperioden — Justeringer for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg af værdipapirer** Institutter skal indberette den gennemsnitlige værdi af indberetningsperiodens daglige værdier af justeringer for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg af værdipapirer som fastsat i række 0230 af skema C 47.00.

9. **C 48.02 Gearingsgradens volatilitet: Daglige værdier for indberetningsperioden**

30. De daglige værdier i løbet af kvartalet skal indberettes.

Række og kolonne	Vejledning
{0010;0010}	**Referencedato inden for indberetningsperiode** Institutter skal indberette, hvilken dato den indberettede daglige værdi vedrører. Hver dag i indberetningsperioden skal indberettes.
{0010;0020}	**SFT'ers eksponeringsværdi** Institutter skal indberette de daglige værdier af SFT-eksponeringsværdien med fradrag af det ikke medregnede CCP-element af kundeclearede handelseksponeringer som fastsat i række 0010 og 0050 i skema C47.00.
{0010;0030}	**Justeringer for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg af værdipapirer** Institutter skal indberette indberetningsperiodens daglige værdier af justeringer for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg af værdipapirer som fastsat i række 0230 i skema C 47.00.

BILAG XII

INDBERETNING OM NET STABLE FUNDING RATIO

LIKVIDITETSSKEMAER		
Skema nr.	**Skemakode**	**Navn på skema/gruppe af skemaer**
NSFR		
80	C 80.00	KRÆVET STABIL FINANSIERING
81	C 81.00	TILGÆNGELIG STABIL FINANSIERING
FORENKLET NSFR		
82	C 82.00	FORENKLET KRÆVET STABIL FINANSIERING
83	C 83.00	FORENKLET TILGÆNGELIG STABIL FINANSIERING
OVERSIGT OVER NSFR		
84	C 84.00	OVERSIGT OVER NSFR

C 80.00 - NSFR - KRÆVET STABIL FINANSIERING

Valuta	

			Værdi			
			Ikke-HQLA efter løbetid			HQLA
			< 6 måneder	≥ 6 måneder til < 1 år	≥ 1 år	
Række	ID	Post	0010	0020	0030	0040
0010	1	**KRÆVET STABIL FINANSIERING**				
0020	1.1	**RSF fra aktiver, der udgør eksponeringer mod centralbanker**				
0030	1.1.1	Kontanter, reserver og HQLA-eksponeringer mod centralbanker				
0040	1.1.1.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder				
0050	1.1.1.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år				
0060	1.1.1.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere				
0070	1.1.2	Andre ikke-HQLA-eksponeringer mod centralbanker				
0080	1.2	**RSF fra likvide aktiver**				
0090	1.2.1	Aktiver på niveau 1, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 0 %				
0100	1.2.1.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder				
0110	1.2.1.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år				
0120	1.2.1.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere				
0130	1.2.2	Aktiver på niveau 1, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 5 %				

			Værdi			
			Ikke-HQLA efter løbetid			HQLA
			< 6 måneder	≥ 6 måneder til < 1 år	≥ 1 år	
Række	ID	Post	0010	0020	0030	0040
0140	1.2.2.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder				
0150	1.2.2.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år				
0160	1.2.2.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere				
0170	1.2.3	På niveau 1, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 7 %				
0180	1.2.3.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder				
0190	1.2.3.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år				
0200	1.2.3.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere				
0210	1.2.4	Aktiver på niveau 1, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 12 %				
0220	1.2.4.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder				
0230	1.2.4.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år				
0240	1.2.4.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere				
0250	1.2.5	Aktiver på niveau 2A, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 15 %				
0260	1.2.5.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder				

			Værdi			
			Ikke-HQLA efter løbetid			HQLA
			< 6 måneder	≥ 6 måneder til < 1 år	≥ 1 år	
Række	ID	Post	0010	0020	0030	0040
0270	1.2.5.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år				
0280	1.2.5.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere				
0290	1.2.6	Aktiver på niveau 2A, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 20 %				
0300	1.2.6.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder				
0310	1.2.6.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år				
0320	1.2.6.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere				
0330	1.2.7	Securitiseringer på niveau 2B, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 25 %				
0340	1.2.7.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder				
0350	1.2.7.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år				
0360	1.2.7.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere				
0370	1.2.8	Aktiver på niveau 2B, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 30 %				
0380	1.2.8.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder				
0390	1.2.8.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år				

			Værdi			
			Ikke-HQLA efter løbetid			HQLA
			< 6 måneder	≥ 6 måneder til < 1 år	≥ 1 år	
Række	ID	Post	0010	0020	0030	0040
0400	1.2.8.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere				
0410	1.2.9	Aktiver på niveau 2B, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 35 %				
0420	1.2.9.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder				
0430	1.2.9.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år				
0440	1.2.9.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere				
0450	1.2.10	Aktiver på niveau 2B, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 40 %				
0460	1.2.10.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder				
0470	1.2.10.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år				
0480	1.2.10.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere				
0490	1.2.11	Aktiver på niveau 2B, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 50 %				
0500	1.2.11.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år				
0510	1.2.11.2	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere				
0520	1.2.12	Aktiver på niveau 2B, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 55 %				
0530	1.2.12.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år				

			Værdi			
			Ikke-HQLA efter løbetid			HQLA
			< 6 måneder	≥ 6 måneder til < 1 år	≥ 1 år	
Række	ID	Post	0010	0020	0030	0040
0540	1.2.12.2	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere				
0550	1.2.13	HQLA'er, der er behæftede for en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje				
0560	1.3	**RSF fra andre værdipapirer end likvide aktiver**				
0570	1.3.1	Ikke-HQLA-værdipapirer og børsnoterede aktier				
0580	1.3.1.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år				
0590	1.3.1.2	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere				
0600	1.3.2	Ikke-HQLA-, ikkebørsnoterede aktier				
0610	1.3.3	Ikke-HQLA-værdipapirer, der er behæftede for en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje				
0620	1.4	**RSF fra lån**				
0630	1.4.1	Transaktionsrelaterede indskud				
0640	1.4.2	Værdipapirfinansieringstransaktioner med finansielle kunder				
0650	1.4.2.1	Sikret ved aktiver på niveau 1, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 0 %				
0660	1.4.2.1.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder				

			Værdi			
			Ikke-HQLA efter løbetid			HQLA
			< 6 måneder	≥ 6 måneder til < 1 år	≥ 1 år	
Række	ID	Post	0010	0020	0030	0040
0670	1.4.2.1.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år				
0680	1.4.2.1.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere				
0690	1.4.2.2	Sikret ved andre aktiver				
0700	1.4.2.2.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder				
0710	1.4.2.2.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år				
0720	1.4.2.2.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere				
0730	1.4.3	Andre lån og forskud til finansielle kunder				
0740	1.4.4	Aktiver, der er behæftede for en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje				
0750	1.4.5	Lån til andre ikkefinansielle kunder end centralbanker, når lånene er tildelt en risikovægt på 35 % eller mindre				
0760	1.4.5.0.1	heraf, pant i beboelsesejendom				
0770	1.4.5.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder				
0780	1.4.5.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år				
0790	1.4.5.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere				

			Værdi			
			Ikke-HQLA efter løbetid			HQLA
			< 6 måneder	≥ 6 måneder til < 1 år	≥ 1 år	
Række	**ID**	**Post**	0010	0020	0030	0040
0800	1.4.6	Andre lån til andre ikkefinansielle kunder end centralbanker				
0810	1.4.6.0.1	heraf, pant i beboelsesejendom				
0820	1.4.6.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år				
0830	1.4.6.2	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere				
0840	1.4.7	Balanceførte handelsfinansieringsprodukter				
0850	1.5	**RSF fra indbyrdes afhængige aktiver**				
0860	1.5.1	Centrale regulerede opsparingsprodukter				
0870	1.5.2	Støttelån og kredit- og likviditetsfaciliteter				
0880	1.5.3	Berettigede dækkede obligationer				
0890	1.5.4	Derivatclearing for kunder				
0900	1.5.5	Andre				
0910	1.6	**RSF fra aktiver inden for en koncern eller en institutsikringsordning, hvis omfattet af præferencebehandling**				
0920	1.7	**RSF fra derivater**				
0930	1.7.1	Krævet stabil finansiering for derivatforpligtelser				
0940	1.7.2	NSFR-derivataktiver				

			Værdi			
			Ikke-HQLA efter løbetid			HQLA
			< 6 måneder	≥ 6 måneder til < 1 år	≥ 1 år	
Række	ID	Post	0010	0020	0030	0040
0950	1.7.3	Stillet initialmargin				
0960	1.8	**RSF fra bidrag til en CCP's misligholdelsesfond**				
0970	1.9	**RSF fra andre aktiver**				
0980	1.9.1	Fysisk handlede råvarer				
0990	1.9.1.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år				
1000	1.9.1.2	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere				
1010	1.9.2	Tilgodehavender på handelsdatoen				
1020	1.9.3	Misligholdte aktiver				
1030	1.9.4	Andre aktiver				
1040	1.10	**RSF fra ikkebalanceførte poster**				
1050	1.10.1	Bevilgede faciliteter inden for en koncern eller en institutsikringsordning, hvis omfattet af præferencebehandling				
1060	1.10.2	Bevilgede faciliteter				
1070	1.10.3	Ikkebalanceførte handelsfinansieringsposter				
1080	1.10.4	Misligholdte ikkebalanceførte poster				
1090	1.10.5	Andre ikkebalanceførte eksponeringer, for hvilke den kompetente myndighed har fastlagt RSF-faktorer				

			RSF-standardfaktor			
			Ikke-HQLA efter løbetid			HQLA
			< 6 måneder	≥ 6 måneder til < 1 år	≥ 1 år	
Række	**ID**	**Post**	0050	0060	0070	0080
0010	1	**KRÆVET STABIL FINANSIERING**				
0020	1.1	**RSF fra aktiver, der udgør eksponeringer mod centralbanker**				
0030	1.1.1	Kontanter, reserver og HQLA-eksponeringer mod centralbanker				
0040	1.1.1.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder	0 %	0 %	0 %	0 %
0050	1.1.1.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år	50 %	50 %	50 %	50 %
0060	1.1.1.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere	100 %	100 %	100 %	100 %
0070	1.1.2	Andre ikke-HQLA-eksponeringer mod centralbanker	0 %	50 %	100 %	
0080	1.2	**RSF fra likvide aktiver**				
0090	1.2.1	Aktiver på niveau 1, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 0 %				
0100	1.2.1.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder				0 %
0110	1.2.1.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år				50 %
0120	1.2.1.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere				100 %
0130	1.2.2	Aktiver på niveau 1, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 5 %				

			RSF-standardfaktor			
			Ikke-HQLA efter løbetid			HQLA
			< 6 måneder	≥ 6 måneder til < 1 år	≥ 1 år	
Række	**ID**	**Post**	0050	0060	0070	0080
0140	1.2.2.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder				5 %
0150	1.2.2.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år				50 %
0160	1.2.2.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere				100 %
0170	1.2.3	På niveau 1, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 7 %				
0180	1.2.3.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder				7 %
0190	1.2.3.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år				50 %
0200	1.2.3.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere				100 %
0210	1.2.4	Aktiver på niveau 1, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 12 %				
0220	1.2.4.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder				12 %
0230	1.2.4.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år				50 %
0240	1.2.4.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere				100 %
0250	1.2.5	Aktiver på niveau 2A, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 15 %				
0260	1.2.5.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder				15 %

			RSF-standardfaktor			
			Ikke-HQLA efter løbetid			HQLA
			< 6 måneder	≥ 6 måneder til < 1 år	≥ 1 år	
Række	**ID**	**Post**	0050	0060	0070	0080
0270	1.2.5.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år				50 %
0280	1.2.5.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere				100 %
0290	1.2.6	Aktiver på niveau 2A, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 20 %				
0300	1.2.6.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder				20 %
0310	1.2.6.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år				50 %
0320	1.2.6.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere				100 %
0330	1.2.7	Securitiseringer på niveau 2B, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 25 %				
0340	1.2.7.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder				25 %
0350	1.2.7.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år				50 %
0360	1.2.7.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere				100 %
0370	1.2.8	Aktiver på niveau 2B, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 30 %				
0380	1.2.8.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder				30 %
0390	1.2.8.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år				50 %

			RSF-standardfaktor			
			Ikke-HQLA efter løbetid			HQLA
			< 6 måneder	≥ 6 måneder til < 1 år	≥ 1 år	
Række	**ID**	**Post**	0050	0060	0070	0080
0400	1.2.8.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere				100 %
0410	1.2.9	Aktiver på niveau 2B, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 35 %				
0420	1.2.9.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder				35 %
0430	1.2.9.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år				50 %
0440	1.2.9.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere				100 %
0450	1.2.10	Aktiver på niveau 2B, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 40 %				
0460	1.2.10.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder				40 %
0470	1.2.10.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år				50 %
0480	1.2.10.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere				100 %
0490	1.2.11	Aktiver på niveau 2B, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 50 %				
0500	1.2.11.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år				50 %
0510	1.2.11.2	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere				100 %
0520	1.2.12	Aktiver på niveau 2B, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 55 %				
0530	1.2.12.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år				55 %

			RSF-standardfaktor			
			Ikke-HQLA efter løbetid			HQLA
			< 6 måneder	≥ 6 måneder til < 1 år	≥ 1 år	
Række	**ID**	**Post**	0050	0060	0070	0080
0540	1.2.12.2	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere				100 %
0550	1.2.13	HQLA'er, der er behæftede for en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje				85 %
0560	1.3	**RSF fra andre værdipapirer end likvide aktiver**				
0570	1.3.1	Ikke-HQLA-værdipapirer og børsnoterede aktier				
0580	1.3.1.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år	50 %	50 %	85 %	
0590	1.3.1.2	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere	100 %	100 %	100 %	
0600	1.3.2	Ikke-HQLA-, ikkebørsnoterede aktier			100 %	
0610	1.3.3	Ikke-HQLA-værdipapirer, der er behæftede for en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje	85 %	85 %	85 %	
0620	1.4	**RSF fra lån**				
0630	1.4.1	Transaktionsrelaterede indskud	50 %	50 %	100 %	
0640	1.4.2	Værdipapirfinansieringstransaktioner med finansielle kunder				
0650	1.4.2.1	Sikret ved aktiver på niveau 1, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 0 %				
0660	1.4.2.1.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder	0 %	50 %	100 %	

			RSF-standardfaktor			
			Ikke-HQLA efter løbetid			HQLA
			< 6 måneder	≥ 6 måneder til < 1 år	≥ 1 år	
Række	**ID**	**Post**	0050	0060	0070	0080
0670	1.4.2.1.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år	50 %	50 %	100 %	
0680	1.4.2.1.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere	100 %	100 %	100 %	
0690	1.4.2.2	Sikret ved andre aktiver				
0700	1.4.2.2.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder	5 %	50 %	100 %	
0710	1.4.2.2.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år	50 %	50 %	100 %	
0720	1.4.2.2.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere	100 %	100 %	100 %	
0730	1.4.3	Andre lån og forskud til finansielle kunder	10 %	50 %	100 %	
0740	1.4.4	Aktiver, der er behæftede for en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje	85 %	85 %	85 %	
0750	1.4.5	Lån til andre ikkefinansielle kunder end centralbanker, når lånene er tildelt en risikovægt på 35 % eller mindre				
0760	1.4.5.0.1	heraf, pant i beboelsesejendom				
0770	1.4.5.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder	50 %	50 %	65 %	
0780	1.4.5.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år	50 %	50 %	65 %	
0790	1.4.5.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere	100 %	100 %	100 %	

			RSF-standardfaktor			
			Ikke-HQLA efter løbetid			HQLA
			< 6 måneder	≥ 6 måneder til < 1 år	≥ 1 år	
Række	**ID**	**Post**	0050	0060	0070	0080
0800	1.4.6	Andre lån til andre ikkefinansielle kunder end centralbanker				
0810	1.4.6.0.1	heraf, pant i beboelsesejendom				
0820	1.4.6.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år	50 %	50 %	85 %	
0830	1.4.6.2	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere	100 %	100 %	100 %	
0840	1.4.7	Balanceførte handelsfinansieringsprodukter	10 %	50 %	85 %	
0850	1.5	**RSF fra indbyrdes afhængige aktiver**				
0860	1.5.1	Centrale regulerede opsparingsprodukter	0 %	0 %	0 %	
0870	1.5.2	Støttelån og kredit- og likviditetsfaciliteter	0 %	0 %	0 %	
0880	1.5.3	Berettigede dækkede obligationer	0 %	0 %	0 %	
0890	1.5.4	Derivatclearing for kunder	0 %	0 %	0 %	
0900	1.5.5	Andre	0 %	0 %	0 %	
0910	1.6	**RSF fra aktiver inden for en koncern eller en institutsikringsordning, hvis omfattet af præferencebehandling**				
0920	1.7	**RSF fra derivater**				
0930	1.7.1	Krævet stabil finansiering for derivatforpligtelser	5 %			
0940	1.7.2	NSFR-derivataktiver	100 %			

			RSF-standardfaktor			
			Ikke-HQLA efter løbetid			HQLA
			< 6 måneder	≥ 6 måneder til < 1 år	≥ 1 år	
Række	**ID**	**Post**	0050	0060	0070	0080
0950	1.7.3	Stillet initialmargin	85 %	85 %	85 %	85 %
0960	1.8	**RSF fra bidrag til en CCP's misligholdelsesfond**	85 %	85 %	85 %	85 %
0970	1.9	**RSF fra andre aktiver**				
0980	1.9.1	Fysisk handlede råvarer				
0990	1.9.1.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år			85 %	
1000	1.9.1.2	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere			100 %	
1010	1.9.2	Tilgodehavender på handelsdatoen	0 %			
1020	1.9.3	Misligholdte aktiver	100 %	100 %	100 %	
1030	1.9.4	Andre aktiver	50 %	50 %	100 %	
1040	1.10	**RSF fra ikkebalanceførte poster**				
1050	1.10.1	Bevilgede faciliteter inden for en koncern eller en institutsikringsordning, hvis omfattet af præferencebehandling				
1060	1.10.2	Bevilgede faciliteter	5 %	5 %	5 %	
1070	1.10.3	Ikkebalanceførte handelsfinansieringsposter	5 %	7.5 %	10 %	
1080	1.10.4	Misligholdte ikkebalanceførte poster	100 %	100 %	100 %	
1090	1.10.5	Andre ikkebalanceførte eksponeringer, for hvilke den kompetente myndighed har fastlagt RSF-faktorer				

			Anvendt RSF-faktor				Krævet stabil finansiering
			Ikke-HQLA efter løbetid			HQLA	
			< 6 måneder	≥ 6 måneder til < 1 år	≥ 1 år		
Række	**ID**	**Post**	0090	0100	0110	0120	0130
0010	1	**KRÆVET STABIL FINANSIERING**					
0020	1.1	**RSF fra aktiver, der udgør eksponeringer mod centralbanker**					
0030	1.1.1	Kontanter, reserver og HQLA-eksponeringer mod centralbanker					
0040	1.1.1.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder					
0050	1.1.1.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år					
0060	1.1.1.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere					
0070	1.1.2	Andre ikke-HQLA-eksponeringer mod centralbanker					
0080	1.2	**RSF fra likvide aktiver**					
0090	1.2.1	Aktiver på niveau 1, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 0 %					
0100	1.2.1.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder					
0110	1.2.1.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år					
0120	1.2.1.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere					
0130	1.2.2	Aktiver på niveau 1, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 5 %					

			Anvendt RSF-faktor				Krævet stabil finansiering
			Ikke-HQLA efter løbetid			HQLA	
			< 6 måneder	≥ 6 måneder til < 1 år	≥ 1 år		
Række	**ID**	**Post**	0090	0100	0110	0120	0130
0140	1.2.2.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder					
0150	1.2.2.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år					
0160	1.2.2.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere					
0170	1.2.3	På niveau 1, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 7 %					
0180	1.2.3.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder					
0190	1.2.3.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år					
0200	1.2.3.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere					
0210	1.2.4	Aktiver på niveau 1, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 12 %					
0220	1.2.4.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder					
0230	1.2.4.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år					
0240	1.2.4.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere					
0250	1.2.5	Aktiver på niveau 2A, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 15 %					
0260	1.2.5.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder					

			Anvendt RSF-faktor				Krævet stabil finansiering
			Ikke-HQLA efter løbetid			HQLA	
			< 6 måneder	≥ 6 måneder til < 1 år	≥ 1 år		
Række	ID	Post	0090	0100	0110	0120	0130
0270	1.2.5.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år					
0280	1.2.5.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere					
0290	1.2.6	Aktiver på niveau 2A, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 20 %					
0300	1.2.6.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder					
0310	1.2.6.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år					
0320	1.2.6.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere					
0330	1.2.7	Securitiseringer på niveau 2B, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 25 %					
0340	1.2.7.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder					
0350	1.2.7.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år					
0360	1.2.7.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere					
0370	1.2.8	Aktiver på niveau 2B, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 30 %					
0380	1.2.8.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder					
0390	1.2.8.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år					

			Anvendt RSF-faktor				Krævet stabil finansiering
			Ikke-HQLA efter løbetid			HQLA	
			< 6 måneder	≥ 6 måneder til < 1 år	≥ 1 år		
Række	ID	Post	0090	0100	0110	0120	0130
0400	1.2.8.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere					
0410	1.2.9	Aktiver på niveau 2B, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 35 %					
0420	1.2.9.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder					
0430	1.2.9.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år					
0440	1.2.9.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere					
0450	1.2.10	Aktiver på niveau 2B, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 40 %					
0460	1.2.10.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder					
0470	1.2.10.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år					
0480	1.2.10.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere					
0490	1.2.11	Aktiver på niveau 2B, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 50 %					
0500	1.2.11.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år					
0510	1.2.11.2	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere					
0520	1.2.12	Aktiver på niveau 2B, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 55 %					
0530	1.2.12.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år					

			Anvendt RSF-faktor				Krævet stabil finansiering
			Ikke-HQLA efter løbetid			HQLA	
			< 6 måneder	≥ 6 måneder til < 1 år	≥ 1 år		
Række	ID	Post	0090	0100	0110	0120	0130
0540	1.2.12.2	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere					
0550	1.2.13	HQLA'er, der er behæftede for en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje					
0560	1.3	**RSF fra andre værdipapirer end likvide aktiver**					
0570	1.3.1	Ikke-HQLA-værdipapirer og børsnoterede aktier					
0580	1.3.1.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år					
0590	1.3.1.2	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere					
0600	1.3.2	Ikke-HQLA-, ikkebørsnoterede aktier					
0610	1.3.3	Ikke-HQLA-værdipapirer, der er behæftede for en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje					
0620	1.4	**RSF fra lån**					
0630	1.4.1	Transaktionsrelaterede indskud					
0640	1.4.2	Værdipapirfinansieringstransaktioner med finansielle kunder					
0650	1.4.2.1	Sikret ved aktiver på niveau 1, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 0 %					
0660	1.4.2.1.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder					

			Anvendt RSF-faktor				Krævet stabil finansiering
			Ikke-HQLA efter løbetid			HQLA	
			< 6 måneder	≥ 6 måneder til < 1 år	≥ 1 år		
Række	ID	Post	0090	0100	0110	0120	0130
0670	1.4.2.1.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år					
0680	1.4.2.1.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere					
0690	1.4.2.2	Sikret ved andre aktiver					
0700	1.4.2.2.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder					
0710	1.4.2.2.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år					
0720	1.4.2.2.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere					
0730	1.4.3	Andre lån og forskud til finansielle kunder					
0740	1.4.4	Aktiver, der er behæftede for en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje					
0750	1.4.5	Lån til andre ikkefinansielle kunder end centralbanker, når lånene er tildelt en risikovægt på 35 % eller mindre					
0760	1.4.5.0.1	heraf, pant i beboelsesejendom					
0770	1.4.5.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder					
0780	1.4.5.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år					
0790	1.4.5.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere					

			Anvendt RSF-faktor				Krævet stabil finansiering
			Ikke-HQLA efter løbetid			HQLA	
			< 6 måneder	≥ 6 måneder til < 1 år	≥ 1 år		
Række	**ID**	**Post**	0090	0100	0110	0120	0130
0800	1.4.6	Andre lån til andre ikkefinansielle kunder end centralbanker					
0810	1.4.6.0.1	heraf, pant i beboelsesejendom					
0820	1.4.6.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år					
0830	1.4.6.2	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere					
0840	1.4.7	Balanceførte handelsfinansieringsprodukter					
0850	1.5	**RSF fra indbyrdes afhængige aktiver**					
0860	1.5.1	Centrale regulerede opsparingsprodukter					
0870	1.5.2	Støttelån og kredit- og likviditetsfaciliteter					
0880	1.5.3	Berettigede dækkede obligationer					
0890	1.5.4	Derivatclearing for kunder					
0900	1.5.5	Andre					
0910	1.6	**RSF fra aktiver inden for en koncern eller en institutsikringsordning, hvis omfattet af præferencebehandling**					
0920	1.7	**RSF fra derivater**					
0930	1.7.1	Krævet stabil finansiering for derivatforpligtelser					
0940	1.7.2	NSFR-derivataktiver					

			Anvendt RSF-faktor				Krævet stabil finansiering
			Ikke-HQLA efter løbetid			HQLA	
			< 6 måneder	≥ 6 måneder til < 1 år	≥ 1 år		
Række	**ID**	**Post**	0090	0100	0110	0120	0130
0950	1.7.3	Stillet initialmargin					
0960	1.8	**RSF fra bidrag til en CCP's misligholdelsesfond**					
0970	1.9	**RSF fra andre aktiver**					
0980	1.9.1	Fysisk handlede råvarer					
0990	1.9.1.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år					
1000	1.9.1.2	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere					
1010	1.9.2	Tilgodehavender på handelsdatoen					
1020	1.9.3	Misligholdte aktiver					
1030	1.9.4	Andre aktiver					
1040	1.10	**RSF fra ikkebalanceførte poster**					
1050	1.10.1	Bevilgede faciliteter inden for en koncern eller en institutsikringsordning, hvis omfattet af præferencebehandling					
1060	1.10.2	Bevilgede faciliteter					
1070	1.10.3	Ikkebalanceførte handelsfinansieringsposter					
1080	1.10.4	Misligholdte ikkebalanceførte poster					
1090	1.10.5	Andre ikkebalanceførte eksponeringer, for hvilke den kompetente myndighed har fastlagt RSF-faktorer					

C 81.00 - NSFR - TILGÆNGELIG STABIL FINANSIERING

Valuta	

Række	ID	Post	Værdi		
			< 6 måneder	≥ 6 måneder til < 1 år	≥ 1 år
			0010	0020	0030
0010	2	**TILGÆNGELIG STABIL FINANSIERING**			
0020	2.1	**ASF fra kapitalposter og -instrumenter**			
0030	2.1.1	Egentlig kernekapital			
0040	2.1.2	Hybrid kernekapital			
0050	2.1.3	Supplerende kapital			
0060	2.1.4	Andre kapitalinstrumenter			
0070	2.2	**ASF fra detailindskud**			
0080	2.2.0.1	heraf, detailobligationer			
0090	2.2.1	Stabile detailindskud			
0100	2.2.0.2	heraf med en væsentlig dekort for førtidig hævning			
0110	2.2.2	Andre detailindskud			
0120	2.2.0.3	heraf med en væsentlig dekort for førtidig hævning			
0130	2.3	**ASF fra andre ikkefinansielle kunder (bortset fra centralbanker)**			
0140	2.3.0.1	Heraf, værdipapirfinansieringstransaktioner			

Række	ID	Post	Værdi		
			< 6 måneder	≥ 6 måneder til < 1 år	≥ 1 år
			0010	0020	0030
0150	2.3.0.2	Heraf, transaktionsrelaterede indskud			
0160	2.3.1	Passiver fra en medlemsstats eller et tredjelands centralregering			
0170	2.3.2	Passiver fra en medlemsstats eller et tredjelands regionale eller lokale myndigheder			
0180	2.3.3	Passiver fra en medlemsstats eller et tredjelands offentlige enheder			
0190	2.3.4	Passiver fra multilaterale udviklingsbanker og internationale organisationer			
0200	2.3.5	Passiver fra ikkefinansielle erhvervskunder			
0210	2.3.6	Passiver fra andelslånekasser, personlige investeringsselskaber og indskudsmæglere			
0220	2.4	**ASF fra passiver og bevilgede faciliteter inden for en koncern eller en institutsikringsordning, hvis omfattet af præferencebehandling**			
0230	2.5	**ASF fra finansielle kunder og centralbanker**			
0240	2.5.0.1	heraf, anfordringsindskud fra netværksmedlem til centralt institut			
0250	2.5.1	Passiver fra ECB eller en medlemsstats centralbank			
0260	2.5.2	Passiver fra et tredjelands centralbank			
0270	2.5.3	Passiver fra finansielle kunder			

Række	ID	Post	Værdi		
			< 6 måneder	≥ 6 måneder til < 1 år	≥ 1 år
			0010	0020	0030
0280	2.5.3.1	Transaktionsrelaterede indskud			
0290	2.5.3.2	Overskydende transaktionsrelaterede indskud			
0300	2.5.3.3	Andre passiver			
0310	2.6	**ASF fra passiver, hvor modparten ikke kan identificeres**			
0320	2.7	**ASF fra nettoderivatforpligtelser**			
0330	2.8	**ASF fra indbyrdes afhængige passiver**			
0340	2.8.1	Centrale regulerede opsparingsprodukter			
0350	2.8.2	Støttelån og relevante kredit- og likviditetsfaciliteter			
0360	2.8.3	Berettigede dækkede obligationer			
0370	2.8.4	Derivatclearing for kunder			
0380	2.8.5	Andre			
0390	2.9	**ASF fra andre passiver**			
0400	2.9.1	Forfaldne beløb på handelsdatoen			
0410	2.9.2	Udskudte skatteforpligtelser			
0420	2.9.3	Minoritetsinteresser			
0430	2.9.4	Andre passiver			

Række	ID	Post	ASF-standardfaktor		
			< 6 måneder	≥ 6 måneder til < 1 år	≥ 1 år
			0040	0050	0060
0010	2	**TILGÆNGELIG STABIL FINANSIERING**			
0020	2.1	**ASF fra kapitalposter og -instrumenter**			
0030	2.1.1	Egentlig kernekapital			100 %
0040	2.1.2	Hybrid kernekapital	0 %	0 %	100 %
0050	2.1.3	Supplerende kapital	0 %	0 %	100 %
0060	2.1.4	Andre kapitalinstrumenter	0 %	0 %	100 %
0070	2.2	**ASF fra detailindskud**			
0080	2.2.0.1	heraf, detailobligationer			
0090	2.2.1	Stabile detailindskud	95 %	95 %	100 %
0100	2.2.0.2	heraf med en væsentlig dekort for førtidig hævning			100 %
0110	2.2.2	Andre detailindskud	90 %	90 %	100 %
0120	2.2.0.3	heraf med en væsentlig dekort for førtidig hævning			100 %
0130	2.3	**ASF fra andre ikkefinansielle kunder (bortset fra centralbanker)**			
0140	2.3.0.1	Heraf, værdipapirfinansieringstransaktioner			

Række	ID	Post	ASF-standardfaktor		
			< 6 måneder	≥ 6 måneder til < 1 år	≥ 1 år
			0040	0050	0060
0150	2.3.0.2	Heraf, transaktionsrelaterede indskud			
0160	2.3.1	Passiver fra en medlemsstats eller et tredjelands centralregering	50 %	50 %	100 %
0170	2.3.2	Passiver fra en medlemsstats eller et tredjelands regionale eller lokale myndigheder	50 %	50 %	100 %
0180	2.3.3	Passiver fra en medlemsstats eller et tredjelands offentlige enheder	50 %	50 %	100 %
0190	2.3.4	Passiver fra multilaterale udviklingsbanker og internationale organisationer	50 %	50 %	100 %
0200	2.3.5	Passiver fra ikkefinansielle erhvervskunder	50 %	50 %	100 %
0210	2.3.6	Passiver fra andelslånekasser, personlige investeringsselskaber og indskudsmæglere	50 %	50 %	100 %
0220	2.4	**ASF fra passiver og bevilgede faciliteter inden for en koncern eller en institutsikringsordning, hvis omfattet af præferencebehandling**			
0230	2.5	**ASF fra finansielle kunder og centralbanker**			
0240	2.5.0.1	heraf, anfordringsindskud fra netværksmedlem til centralt institut			
0250	2.5.1	Passiver fra ECB eller en medlemsstats centralbank	0 %	50 %	100 %
0260	2.5.2	Passiver fra et tredjelands centralbank	0 %	50 %	100 %
0270	2.5.3	Passiver fra finansielle kunder			

Række	ID	Post	ASF-standardfaktor		
			< 6 måneder	≥ 6 måneder til < 1 år	≥ 1 år
			0040	0050	0060
0280	2.5.3.1	Transaktionsrelaterede indskud	50 %	50 %	100 %
0290	2.5.3.2	Overskydende transaktionsrelaterede indskud	0 %	50 %	100 %
0300	2.5.3.3	Andre passiver	0 %	50 %	100 %
0310	2.6	**ASF fra passiver, hvor modparten ikke kan identificeres**	0 %	50 %	100 %
0320	2.7	**ASF fra nettoderivatforpligtelser**	0 %	0 %	0 %
0330	2.8	**ASF fra indbyrdes afhængige passiver**			
0340	2.8.1	Centrale regulerede opsparingsprodukter	0 %	0 %	0 %
0350	2.8.2	Støttelån og relevante kredit- og likviditetsfaciliteter	0 %	0 %	0 %
0360	2.8.3	Berettigede dækkede obligationer	0 %	0 %	0 %
0370	2.8.4	Derivatclearing for kunder	0 %	0 %	0 %
0380	2.8.5	Andre	0 %	0 %	0 %
0390	2.9	**ASF fra andre passiver**			
0400	2.9.1	Forfaldne beløb på handelsdatoen	0 %	0 %	0 %
0410	2.9.2	Udskudte skatteforpligtelser	0 %	50 %	100 %
0420	2.9.3	Minoritetsinteresser	0 %	50 %	100 %
0430	2.9.4	Andre passiver	0 %	50 %	100 %

Række	ID	Post	Anvendt ASF-faktor			Tilgængelig stabil finansiering
			< 6 måneder	≥ 6 måneder til < 1 år	≥ 1 år	I alt
			0070	0080	0090	0100
0010	2	**TILGÆNGELIG STABIL FINANSIERING**				
0020	2.1	**ASF fra kapitalposter og -instrumenter**				
0030	2.1.1	Egentlig kernekapital				
0040	2.1.2	Hybrid kernekapital				
0050	2.1.3	Supplerende kapital				
0060	2.1.4	Andre kapitalinstrumenter				
0070	2.2	**ASF fra detailindskud**				
0080	2.2.0.1	heraf, detailobligationer				
0090	2.2.1	Stabile detailindskud				
0100	2.2.0.2	heraf med en væsentlig dekort for førtidig hævning				
0110	2.2.2	Andre detailindskud				
0120	2.2.0.3	heraf med en væsentlig dekort for førtidig hævning				
0130	2.3	**ASF fra andre ikkefinansielle kunder (bortset fra centralbanker)**				
0140	2.3.0.1	Heraf, værdipapirfinansieringstransaktioner				

Række	ID	Post	Anvendt ASF-faktor			Tilgængelig stabil finansiering
			< 6 måneder	≥ 6 måneder til < 1 år	≥ 1 år	I alt
			0070	0080	0090	0100
0150	2.3.0.2	Heraf, transaktionsrelaterede indskud				
0160	2.3.1	Passiver fra en medlemsstats eller et tredjelands centralregering				
0170	2.3.2	Passiver fra en medlemsstats eller et tredjelands regionale eller lokale myndigheder				
0180	2.3.3	Passiver fra en medlemsstats eller et tredjelands offentlige enheder				
0190	2.3.4	Passiver fra multilaterale udviklingsbanker og internationale organisationer				
0200	2.3.5	Passiver fra ikkefinansielle erhvervskunder				
0210	2.3.6	Passiver fra andelslånekasser, personlige investeringsselskaber og indskudsmæglere				
0220	2.4	**ASF fra passiver og bevilgede faciliteter inden for en koncern eller en institutsikringsordning, hvis omfattet af præferencebehandling**				
0230	2.5	**ASF fra finansielle kunder og centralbanker**				
0240	2.5.0.1	heraf, anfordringsindskud fra netværksmedlem til centralt institut				
0250	2.5.1	Passiver fra ECB eller en medlemsstats centralbank				
0260	2.5.2	Passiver fra et tredjelands centralbank				
0270	2.5.3	Passiver fra finansielle kunder				

Række	ID	Post	Anvendt ASF-faktor			Tilgængelig stabil finansiering
			< 6 måneder	≥ 6 måneder til < 1 år	≥ 1 år	I alt
			0070	0080	0090	0100
0280	2.5.3.1	Transaktionsrelaterede indskud				
0290	2.5.3.2	Overskydende transaktionsrelaterede indskud				
0300	2.5.3.3	Andre passiver				
0310	2.6	**ASF fra passiver, hvor modparten ikke kan identificeres**				
0320	2.7	**ASF fra nettoderivatforpligtelser**				
0330	2.8	**ASF fra indbyrdes afhængige passiver**				
0340	2.8.1	Centrale regulerede opsparingsprodukter				
0350	2.8.2	Støttelån og relevante kredit- og likviditetsfaciliteter				
0360	2.8.3	Berettigede dækkede obligationer				
0370	2.8.4	Derivatclearing for kunder				
0380	2.8.5	Andre				
0390	2.9	**ASF fra andre passiver**				
0400	2.9.1	Forfaldne beløb på handelsdatoen				
0410	2.9.2	Udskudte skatteforpligtelser				
0420	2.9.3	Minoritetsinteresser				
0430	2.9.4	Andre passiver				

C 82.00 - NSFR - FORENKLET KRÆVET STABIL FINANSIERING

Valuta	

			Værdi		
			Ikke-HQLA efter løbetid		HQLA
			< 1 år	≥ 1 år	
Række	ID	Post	0010	0020	0030
0010	1	**KRÆVET STABIL FINANSIERING**			
0020	1.1	**RSF fra aktiver, der udgør eksponeringer mod centralbanker**			
0030	1.1.1	Kontanter, reserver og HQLA-eksponeringer mod centralbanker			
0040	1.1.2	Andre ikke-HQLA-eksponeringer mod centralbanker			
0050	1.2	**RSF fra likvide aktiver**			
0060	1.2.1	Aktiver på niveau 1, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 0 %			
0070	1.2.1.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder			
0080	1.2.1.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år			
0090	1.2.1.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere			
0100	1.2.2	Aktiver på niveau 1, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 7 %			
0110	1.2.2.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder			
0120	1.2.2.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år			

			Værdi		
			Ikke-HQLA efter løbetid		HQLA
			< 1 år	≥ 1 år	
Række	ID	Post	0010	0020	0030
0130	1.2.2.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere			
0140	1.2.3	Aktiver på niveau 2A, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 15 %, og aktier eller andele i CIU'er, berettigede til likviditetsdækningsgradhaircuts på 0-20 %			
0150	1.2.3.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder			
0160	1.2.3.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år			
0170	1.2.3.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere			
0180	1.2.4	Aktiver på niveau 2B, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 25 %-35 %, og aktier eller andele i CIU'er, berettigede til likviditetsdækningsgradhaircuts på 30-55 %			
0190	1.2.4.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år			
0200	1.2.4.2	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere			
0210	1.3	**RSF fra andre værdipapirer end likvide aktiver**			
0220	1.3.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år			
0230	1.3.2	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere			
0240	1.4	**RSF fra lån**			
0250	1.4.1	Lån til ikkefinansielle kunder			
0260	1.4.1.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år			

			Værdi		
			Ikke-HQLA efter løbetid		HQLA
			< 1 år	≥ 1 år	
Række	ID	Post	0010	0020	0030
0270	1.4.1.2	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere			
0280	1.4.2	Lån til finansielle kunder			
0290	1.4.2.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år			
0300	1.4.2.2	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere			
0310	1.4.3	Balanceførte handelsfinansieringsprodukter			
0320	1.5	**RSF fra indbyrdes afhængige aktiver**			
0330	1.6	**RSF fra aktiver inden for en koncern eller en institutsikringsordning, hvis omfattet af præferencebehandling**			
0340	1.7	**RSF fra derivater**			
0350	1.7.1	Krævet stabil finansiering for derivatforpligtelser			
0360	1.7.2	NSFR-derivataktiver			
0370	1.7.3	Stillet initialmargin			
0380	1.8	**RSF fra bidrag til en CCP's misligholdelsesfond**			
0390	1.9	**RSF fra andre aktiver**			

			Værdi		
			Ikke-HQLA efter løbetid		HQLA
			< 1 år	≥ 1 år	
Række	ID	Post	0010	0020	0030
0400	1.10	**RSF fra ikkebalanceførte poster**			
0410	1.10.1	Bevilgede faciliteter inden for en koncern eller en institutsikringsordning, hvis omfattet af præferencebehandling			
0420	1.10.2	Bevilgede faciliteter			
0430	1.10.3	Ikkebalanceførte handelsfinansieringsposter			
0440	1.10.4	Misligholdte ikkebalanceførte poster			
0450	1.10.5	Andre ikkebalanceførte eksponeringer fastsat af kompetente myndigheder			

			RSF-standardfaktor		
			Ikke-HQLA efter løbetid		HQLA
			< 1 år	≥ 1 år	
Række	**ID**	**Post**	0040	0050	0060
0010	1	**KRÆVET STABIL FINANSIERING**			
0020	1.1	**RSF fra aktiver, der udgør eksponeringer mod centralbanker**			
0030	1.1.1	Kontanter, reserver og HQLA-eksponeringer mod centralbanker	0 %	0 %	0 %
0040	1.1.2	Andre ikke-HQLA-eksponeringer mod centralbanker	0 %	100 %	
0050	1.2	**RSF fra likvide aktiver**			
0060	1.2.1	Aktiver på niveau 1, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 0 %			
0070	1.2.1.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder			0 %
0080	1.2.1.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år			50 %
0090	1.2.1.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere			100 %
0100	1.2.2	Aktiver på niveau 1, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 7 %			
0110	1.2.2.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder			10 %
0120	1.2.2.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år			50 %

			RSF-standardfaktor		
			Ikke-HQLA efter løbetid		HQLA
			< 1 år	≥ 1 år	
Række	**ID**	**Post**	0040	0050	0060
0130	1.2.2.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere			100 %
0140	1.2.3	Aktiver på niveau 2A, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 15 %, og aktier eller andele i CIU'er, berettigede til likviditetsdækningsgradhaircuts på 0-20 %			
0150	1.2.3.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder			20 %
0160	1.2.3.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år			50 %
0170	1.2.3.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere			100 %
0180	1.2.4	Aktiver på niveau 2B, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 25 %-35 %, og aktier eller andele i CIU'er, berettigede til likviditetsdækningsgradhaircuts på 30-55 %			
0190	1.2.4.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år			55 %
0200	1.2.4.2	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere			100 %
0210	1.3	**RSF fra andre værdipapirer end likvide aktiver**			
0220	1.3.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år	50 %	85 %	
0230	1.3.2	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere	100 %	100 %	
0240	1.4	**RSF fra lån**			
0250	1.4.1	Lån til ikkefinansielle kunder			
0260	1.4.1.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år	50 %	85 %	

			RSF-standardfaktor		
			Ikke-HQLA efter løbetid		HQLA
			< 1 år	≥ 1 år	
Række	**ID**	**Post**	0040	0050	0060
0270	1.4.1.2	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere	100 %	100 %	
0280	1.4.2	Lån til finansielle kunder			
0290	1.4.2.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år	50 %	100 %	
0300	1.4.2.2	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere	100 %	100 %	
0310	1.4.3	Balanceførte handelsfinansieringsprodukter	50 %	85 %	
0320	1.5	**RSF fra indbyrdes afhængige aktiver**	0 %	0 %	
0330	1.6	**RSF fra aktiver inden for en koncern eller en institutsikringsordning, hvis omfattet af præferencebehandling**			
0340	1.7	**RSF fra derivater**			
0350	1.7.1	Krævet stabil finansiering for derivatforpligtelser	5 %		
0360	1.7.2	NSFR-derivataktiver	100 %		
0370	1.7.3	Stillet initialmargin	85 %	85 %	85 %
0380	1.8	**RSF fra bidrag til en CCP's misligholdelsesfond**			
0390	1.9	**RSF fra andre aktiver**	100 %	100 %	

			RSF-standardfaktor		
			Ikke-HQLA efter løbetid		HQLA
			< 1 år	≥ 1 år	
Række	**ID**	**Post**	0040	0050	0060
0400	1.10	**RSF fra ikkebalanceførte poster**			
0410	1.10.1	Bevilgede faciliteter inden for en koncern eller en institutsikringsordning, hvis omfattet af præferencebehandling			
0420	1.10.2	Bevilgede faciliteter	5 %	5 %	
0430	1.10.3	Ikkebalanceførte handelsfinansieringsposter	10 %	10 %	
0440	1.10.4	Misligholdte ikkebalanceførte poster	100 %	100 %	
0450	1.10.5	Andre ikkebalanceførte eksponeringer fastsat af kompetente myndigheder			

			Anvendt RSF-faktor			Krævet stabil finansiering
			Ikke-HQLA efter løbetid		HQLA	
			< 1 år	≥ 1 år		
Række	**ID**	**Post**	0070	0080	0090	0100
0010	1	**KRÆVET STABIL FINANSIERING**				
0020	1.1	**RSF fra aktiver, der udgør eksponeringer mod centralbanker**				
0030	1.1.1	Kontanter, reserver og HQLA-eksponeringer mod centralbanker				
0040	1.1.2	Andre ikke-HQLA-eksponeringer mod centralbanker				
0050	1.2	**RSF fra likvide aktiver**				
0060	1.2.1	Aktiver på niveau 1, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 0 %				
0070	1.2.1.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder				
0080	1.2.1.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år				
0090	1.2.1.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere				
0100	1.2.2	Aktiver på niveau 1, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 7 %				
0110	1.2.2.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder				
0120	1.2.2.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år				

			Anvendt RSF-faktor			Krævet stabil finansiering
			Ikke-HQLA efter løbetid		HQLA	
			< 1 år	≥ 1 år		
Række	**ID**	**Post**	0070	0080	0090	0100
0130	1.2.2.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere				
0140	1.2.3	Aktiver på niveau 2A, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 15 %, og aktier eller andele i CIU'er, berettigede til likviditetsdækningsgradhaircuts på 0-20 %				
0150	1.2.3.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder				
0160	1.2.3.2	Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år				
0170	1.2.3.3	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere				
0180	1.2.4	Aktiver på niveau 2B, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 25 %-35 %, og aktier eller andele i CIU'er, berettigede til likviditetsdækningsgradhaircuts på 30-55 %				
0190	1.2.4.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år				
0200	1.2.4.2	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere				
0210	1.3	**RSF fra andre værdipapirer end likvide aktiver**				
0220	1.3.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år				
0230	1.3.2	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere				
0240	1.4	**RSF fra lån**				
0250	1.4.1	Lån til ikkefinansielle kunder				
0260	1.4.1.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år				

			Anvendt RSF-faktor			Krævet stabil finansiering
			Ikke-HQLA efter løbetid		HQLA	
			< 1 år	≥ 1 år		
Række	**ID**	**Post**	0070	0080	0090	0100
0270	1.4.1.2	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere				
0280	1.4.2	Lån til finansielle kunder				
0290	1.4.2.1	Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år				
0300	1.4.2.2	Behæftede for en restløbetid på et år eller mere				
0310	1.4.3	Balanceførte handelsfinansieringsprodukter				
0320	1.5	**RSF fra indbyrdes afhængige aktiver**				
0330	1.6	**RSF fra aktiver inden for en koncern eller en institutsikringsordning, hvis omfattet af præferencebehandling**				
0340	1.7	**RSF fra derivater**				
0350	1.7.1	Krævet stabil finansiering for derivatforpligtelser				
0360	1.7.2	NSFR-derivataktiver				
0370	1.7.3	Stillet initialmargin				
0380	1.8	**RSF fra bidrag til en CCP's misligholdelsesfond**				
0390	1.9	**RSF fra andre aktiver**				

			Anvendt RSF-faktor			Krævet stabil finansiering
			Ikke-HQLA efter løbetid		HQLA	
			< 1 år	≥ 1 år		
Række	**ID**	**Post**	0070	0080	0090	0100
0400	1.10	**RSF fra ikkebalanceførte poster**				
0410	1.10.1	Bevilgede faciliteter inden for en koncern eller en institutsikringsordning, hvis omfattet af præferencebehandling				
0420	1.10.2	Bevilgede faciliteter				
0430	1.10.3	Ikkebalanceførte handelsfinansieringsposter				
0440	1.10.4	Misligholdte ikkebalanceførte poster				
0450	1.10.5	Andre ikkebalanceførte eksponeringer fastsat af kompetente myndigheder				

C 83.00 - NSFR - FORENKLET TILGÆNGELIG STABIL FINANSIERING

Valuta	

Række	ID	Post	Værdi		ASF-standardfaktor		Anvendt ASF-faktor		Tilgængelig stabil finansiering
			< 1 år	≥ 1 år	< 1 år	≥ 1 år	< 1 år	≥ 1 år	
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	2	**TILGÆNGELIG STABIL FINANSIERING**							
0020	2.1	**ASF fra kapitalposter og -instrumenter**			0 %	100 %			
0030	2.2	**ASF fra detailindskud**							
0040	2.2.1	Stabile detailindskud			95 %	100 %			
0050	2.2.2	Andre detailindskud			90 %	100 %			
0060	2.3	**ASF fra andre ikkefinansielle kunder (bortset fra centralbanker)**			50 %	100 %			
0070	2.4	**ASF fra transaktionsrelaterede indskud**			50 %	100 %			
0080	2.5	**ASF fra passiver og bevilgede faciliteter inden for en koncern eller en institutsikringsordning, hvis omfattet af præferencebehandling**							
0090	2.6	**ASF fra finansielle kunder og centralbanker**			0 %	100 %			
0100	2.7	**ASF fra passiver, hvor modparten ikke kan identificeres**			0 %	100 %			
0110	2.8	**ASF fra indbyrdes afhængige passiver**			0 %				
0120	2.9	**ASF fra andre passiver**			0 %	100 %			

C 84.00 - Oversigt over NSFR

Valuta	

Række	ID	Post	Værdi	Krævet stabil finansiering	Tilgængelig stabil finansiering	Forhold
			0010	0020	0030	0040
0010	1	**KRÆVET STABIL FINANSIERING**				
0020	1.1	**RSF fra aktiver, der udgør eksponeringer mod centralbanker**				
0030	1.2	**RSF fra likvide aktiver**				
0040	1.3	**RSF fra andre værdipapirer end likvide aktiver**				
0050	1.4	**RSF fra lån**				
0060	1.5	**RSF fra indbyrdes afhængige aktiver**				
0070	1.6	**RSF fra aktiver inden for en koncern eller en institutsikringsordning, hvis omfattet af præferencebehandling**				
0080	1.7	**RSF fra derivater**				
0090	1.8	**RSF fra bidrag til en CCP's misligholdelsesfond**				
0100	1.9	**RSF fra andre aktiver**				
0110	1.10	**RSF fra ikkebalanceførte poster**				

Række	ID	Post	Værdi	Krævet stabil finansiering	Tilgængelig stabil finansiering	Forhold
			0010	0020	0030	0040
0120	2	**TILGÆNGELIG STABIL FINANSIERING**				
0130	2.1	**ASF fra kapitalposter og -instrumenter**				
0140	2.2	**ASF fra detailindskud**				
0150	2.3	**ASF fra andre ikkefinansielle kunder (bortset fra centralbanker)**				
0160	2.4	**ASF fra transaktionsrelaterede indskud**				
0170	2.5	**ASF fra passiver og bevilgede faciliteter inden for en koncern eller en institut-sikringsordning, hvis omfattet af præferencebehandling**				
0180	2.6	**ASF fra finansielle kunder og centralbanker**				
0190	2.7	**ASF fra passiver, hvor modparten ikke kan identificeres**				
0200	2.8	**ASF fra indbyrdes afhængige passiver**				
0210	2.9	**ASF fra andre passiver**				
0220	3	**NSFR**				

BILAG XIII

INSTRUKSER FOR INDBERETNING VEDRØRENDE STABIL FINANSIERING

DEL I: GENERELLE INSTRUKSER 1518

DEL II: KRÆVET STABIL FINANSIERING 1519

1. Specifikke bemærkninger 1519

2. Instrukser vedrørende specifikke kolonner 1522

3. Instrukser vedrørende specifikke rækker 1523

DEL III: TILGÆNGELIG STABIL FINANSIERING 1533

1. Specifikke bemærkninger 1533

2. Instrukser vedrørende specifikke kolonner 1536

3. Instrukser vedrørende specifikke rækker 1536

DEL IV: FORENKLET KRÆVET STABIL FINANSIERING 1541

1. Specifikke bemærkninger 1541

2. Instrukser vedrørende specifikke kolonner 1543

3. Instrukser vedrørende specifikke rækker 1544

DEL V: FORENKLET TILGÆNGELIG STABIL FINANSIERING 1548

1. Specifikke bemærkninger 1548

2. Instrukser vedrørende specifikke kolonner 1550

3. Instrukser vedrørende specifikke rækker 1551

DEL VI: OVERSIGT OVER NSFR 1554

1. Specifikke bemærkninger 1554

2. Instrukser vedrørende specifikke kolonner 1554

3. Instrukser vedrørende specifikke rækker 1555

DEL I: GENERELLE INSTRUKSER

1. Dette bilag indeholder instrukser til skemaerne vedrørende net stable funding ratio (NSFR), som indeholder oplysninger om poster, der vedrører krævet og tilgængelig stabil finansiering, med henblik på at indberette NSFR som fastsat i sjette del, afsnit IV, i forordning (EU) 575/2013 (CRR). Poster, der ikke skal udfyldes af institutterne, er skraveret med gråt.

2. I henhold til artikel 415, stk. 1, i CRR skal institutter indberette skemaet i indberetningsvalutaen uanset aktivers, passivers og ikkebalanceførte posters faktiske denominering. Institutterne skal indberette skemaet særskilt i de relevante valutaer i henhold til artikel 415, stk. 2, i CRR.

3. Med hensyn til beregningen af NSFR henviser CRR til faktorer for stabil finansiering. I disse instrukser forstås ved ordet »faktor« et tal mellem 0 og 1, der — ganget med værdien — giver den vægtede mængde, dvs. den værdi, der er omhandlet i artikel 428c, stk. 2, i CRR.

4. For at undgå dobbelttælling udelukker institutterne aktiver og passiver, som er knyttet til sikkerhed stillet eller modtaget som variationsmargen, jf. artikel 428k, stk. 4, i CRR og artikel 428ah, stk. 2, i CRR, initialmargen og bidrag til en CCP's misligholdelsesfond, jf. artikel 428ag, litra a) og b), i CRR.

5. Poster stillet til rådighed af og for medlemmer af en koncern eller en institutsikringsordning, hvor den kompetente myndighed har givet tilladelse til at anvende præferencebehandling i overensstemmelse med artikel 428h i CRR, skal indberettes i en særskilt kategori. Indskud opretholdt i forbindelse med et samarbejdsnetværk eller en institutsikringsordning, der anses for at være likvide aktiver, skal indberettes som likvide aktiver i overensstemmelse med artikel 428g i CRR. Andre poster i en koncern eller en institutsikringsordning skal indberettes i de relevante kategorier.

6. I forbindelse med indberetning skal regnskabsværdien altid indberettes i »Værdi«-kolonnerne, undtagen i tilfælde af derivatkontrakter, hvor institutterne skal anvende dagsværdien som fastsat i artikel 428d, stk. 2, i CRR.

7. Med henblik på indberetning efter valuta, der er omfattet af særskilt indberetning, som omhandlet i artikel 415, stk. 2, i CRR, for så vidt angår derivater som omhandlet i artikel 428d, stk. 4, i CRR, skal institutterne beregne dagsværdien for hver nettinggruppe i dens afregningsvaluta. For alle nettinggrupper med tilsvarende afregningsvalutaer skal en nettoværdi beregnes i overensstemmelse med artikel 428k, stk. 4, og artikel 428ah, stk. 2, i CRR og indberettes i den relevante valuta, der er omfattet af særskilt indberetning. I denne sammenhæng forstås der ved afregningsvaluta den for afregning af en nettinggruppe aftalte valuta. Ved nettinggruppe forstås en gruppe af tilgodehavender og forpligtelser, der følger af derivattransaktioner med en modpart, uanset om de er denomineret i en anden valuta end afregningsvalutaen. Hvis der kan optræde flere valutaer, skal kreditinstituttet foretage en vurdering af, hvilken valuta afregningen sandsynligvis vil optræde i, og udelukkende indberette i den særskilte valuta.

8. Værdien af aktiver og passiver, der følger af værdipapirfinansieringstransaktioner (SFT'er) med én enkelt modpart og samme type underliggende sikkerhed (likvide aktiver, også på niveau 1), jf. den delegerede retsakt omhandlet i artikel 460, stk. 1, i CRR, skal indberettes på nettobasis, når artikel 428e i CRR finder anvendelse. Hvad angår SFT'er med underliggende kurve af sikkerhed anses den mindre likvide sikkerhed i sådanne puljer af sikkerhed for at være pantsat først.

9. I henhold til artikel 428ai i CRR kan små og ikkekomplekse institutter med deres kompetente myndigheds forudgående tilladelse vælge at beregne deres NSFR i overensstemmelse med den forenklede metode i sjette del, afsnit IV, kapitel 6-7, i CRR. Institutter, der anvender denne forenklede metode til beregningen af net stable funding ratio, skal bruge indberetningsskema C 82.00 og C 83.00. Alle andre institutter skal bruge indberetningsskema C 80.00 og C 81.00. Alle institutter skal bruge indberetningsskema C 84.00.

DEL II: KRÆVET STABIL FINANSIERING

1. **Specifikke bemærkninger**

10. Institutterne skal i den relevante kategori indberette alle aktiver, som de har egentligt ejerskab over, selv om de ikke er balanceført. Aktiver, som institutterne ikke har egentligt ejerskab over, indberettes ikke, selv om aktiverne er balanceført. I tilfælde af omvendte genkøbsaftaler, hvor lånte aktiver ikke balanceføres, men den bank, der har modtaget dem, har det egentlige ejerskab, indberettes kun den likvide del eller sikkerhedsbenet, hvis en højere RSF-faktor finder anvendelse.

11. Medmindre andet er angivet i sjette del, afsnit IV, kapitel 4, i CRR, beregnes beløbet for krævet stabil finansiering (RSF) i overensstemmelse med artikel 428p i CRR ved at multiplicere værdien af aktiver og ikkebalanceførte poster med faktorerne for krævet stabil finansiering.

12. Aktiver, der kan anses for at være likvide aktiver (HQLA) i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61 skal indberettes som sådan, uanset om de opfylder de operationelle krav i samme delegerede forordnings artikel 8. De pågældende aktiver skal indberettes i angivne kolonner uanset deres restløbetid.

13. Alle ikke-HQLA-aktiver og ikkebalanceførte poster skal indberettes med en opdeling efter restløbetid i overensstemmelse med artikel 428q i CRR. Løbetidsintervallerne for værdierne, standardfaktorerne og anvendte faktorer er som følger:

i. restløbetid på under seks måneder eller uden en angivet løbetid

ii. restløbetid på mindst seks måneder, men mindre end et år

iii. restløbetid på mindst et år.

14. I henhold til artikel 428q, stk. 3, i CRR, skal institutterne ved beregning af restløbetiden for ikke-HQLA-aktiver og ikkebalanceførte poster tage optioner i betragtning, idet det forudsættes, at udstederen eller modparten vil udnytte en eventuel option til at forlænge aktivets løbetid. For optioner, som kan udnyttes efter instituttets skøn, tager instituttet og den kompetente myndighed hensyn til omdømmemæssige faktorer, som kan begrænse instituttets mulighed for ikke at udnytte optionen, navnlig under hensyntagen til markeds- og kundeforventninger om, at instituttet bør forlænge visse aktivers løbetid ved udløb.

15. For nogle poster skal institutterne kun indberette aktiver efter status og/eller løbetid for det pågældende aktivs behæftelse i overensstemmelse med artikel 428p, stk. 4, 5 og 6, i CRR.

16. Beslutningstræet for indberetningsskema C 80.00 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; dvs. at institutterne altid skal rette sig efter resten af instrukserne. For nemheds skyld ses der i beslutningstræet bort fra samlede totaler, subtotaler og »heraf«-poster; det betyder dog ikke, at de ikke også skal indberettes.

17. Hvis et institut genbruger eller genpantsætter et aktiv, som er lånt, herunder i værdipapirfinansieringstransaktioner, og dette ikke er balanceført, skal den transaktion, hvorigennem aktivet er blevet lånt, behandles som behæftet, i det omfang transaktionen ikke kan forfalde, uden at instituttet tilbageleverer det lånte aktiv, jf. artikel 428p, stk. 5, i CRR. Restløbetiden for denne behæftelse skal være det længste af: i) restløbetiden for den transaktion, hvor aktiverne blev lånt, og ii) restløbetiden for den transaktion, hvor aktiverne blev genpantsat.

#	Post	Beslutning	Handling
1	Nettinggrupper af derivatkontrakter med en negativ dagsværdi uden indregning af sikkerhedsstillelse eller betalte eller modtagne afregningsbeløb vedrørende markedsværdiændringer af disse kontrakter?	Ja	ID 1.7.1
		Nej	# 2
2	Et aktiv eller en ikkebalanceført post, der er stillet som initialmargen for derivater?	Ja	ID 1.7.3
		Nej	# 3
3	Et aktiv eller en ikkebalanceført post, der er stillet som bidrag til en CCP-misligholdelsesfond?	Ja	ID 1.8
		Nej	# 4
4	En post, som instituttet har egentligt ejerskab over?	Ja	# 5
		Nej	# 23
5	Et aktiv med sikkerhed stillet som variationsmargen for derivater?	Ja	Indberettes ikke.
		Nej	# 6
6	Misligholdte aktiver eller misligholdte værdipapirer?	Ja	ID 1.9.3
		Nej	# 7
7	Tilgodehavender på handelsdatoen?	Ja	ID 1.9.2
		Nej	# 8
8	Indbyrdes afhængige aktiver?	Ja	Henfør til en relevant post under ID 1.5.
		Nej	# 9
9	Aktiver i en koncern eller en institutsikringsordning, hvor den kompetente myndighed har givet tilladelse til at anvende præferencebehandling?	Ja	ID 1.6
		Nej	# 10
10	Aktiver, der udgør eksponeringer mod centralbanker?	Ja	Henfør til en relevant post under ID 1.1.
		Nej	# 11
11	Likvide aktiver?	Ja	# 12
		Nej	# 13
12	Likvide aktiver, der er behæftede for en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje?	Ja	ID 1.2.13
		Nej	Henfør til en relevant post under ID 1.2.1 til 1.2.12.
13	Værdipapirer i form af ikkelikvide aktiver?	Ja	Henfør til en relevant post under ID 1.3.
		Nej	# 14

#	Post	Beslutning	Handling
14	Balanceførte handelsfinansieringsprodukter?	Ja	ID 1.4.7
		Nej	# 15
15	NSFR-derivataktiver?	Ja	ID 1.7.2
		Nej	# 16
16	Lån?	Ja	# 17
		Nej	# 21
17	Lån, der er behæftede for en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje?	Ja	ID 1.4.4
		Nej	# 18
18	Lån, der er klassificeret som transaktionsrelaterede indskud?	Ja	ID 1.4.1
		Nej	# 19
19	Værdipapirfinansieringstransaktioner med finansielle kunder?	Ja	Henfør til en relevant post under ID 1.4.2.
		Nej	# 20
20	Andre lån og forskud til finansielle kunder?	Ja	ID 1.4.3
		Nej	Henfør til en relevant post under ID 1.4.5 eller 1.4.6.
21	Fysisk handlede råvarer?	Ja	Henfør til en relevant post under ID 1.9.1.
		Nej	# 22
22	Andre aktiver uden for ovenstående kategorier?	Ja	ID 1.9.4
		Nej	Indberettes ikke.
23	En ikkebalanceført eksponering?	Ja	# 24
		Nej	Indberettes ikke.
24	Misligholdt eksponering?	Ja	ID 1.10.4
		Nej	# 25
25	Bevilgede faciliteter?	Ja	# 26
		Nej	# 27
26	Bevilgede faciliteter, hvor den kompetente myndighed har givet tilladelse til at anvende præferencebehandling?	Ja	ID 1.10.1
		Nej	ID 1.10.2

#	Post	Beslutning	Handling
27	Ikkebalanceført handelsfinansieringspost?	Ja	ID 1.10.3
		Nej	# 28
28	Andre ikkebalanceførte eksponeringer, for hvilke den kompetente myndighed har fastlagt RSF-faktoren?	Ja	ID 1.10.5
		Nej	Indberettes ikke.

2. **Instrukser vedrørende specifikke kolonner**

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
0010-0030	**Værdi af ikke-HQLA** Institutterne skal i kolonne 0010-0030 indberette værdien — medmindre andet er fastsat i sjette del, afsnit IV, kapitel 4, i CRR — af de aktiver og ikkebalanceførte poster, der er omhandlet i sjette del, afsnit IV, kapitel 4, afdeling 2, i CRR, for hvert løbetidsinterval. Beløbet skal indberettes i kolonne 0010-0030, når den tilsvarende post ikke kan anses for at være likvide aktiver i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61, uanset om de opfylder de operationelle krav i samme delegerede forordnings artikel 8.
0040	**Værdi af HQLA** Se instrukser til kolonne 0010-0030. Beløbet skal indberettes i kolonne 0040, når den tilsvarende post kan anses for at være likvide aktiver af høj kvalitet i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61, uanset om de opfylder de operationelle krav i samme delegerede forordnings artikel 8.
0050-0080	**RSF-standardfaktor** Sjette del, afsnit IV, kapitel 4, afdeling 2, i CRR. Standardfaktorerne i kolonne 0050-0080 er dem, som er fastsat i sjette del, afsnit IV, kapitel 4, i CRR som standard, der ville bestemme den del af aktiver og ikkebalanceførte poster, som er krævet stabil finansiering. De oplyses kun til orientering og skal ikke udfyldes af institutterne.
0090-0120	**Anvendt RSF-faktor** Sjette del, afsnit IV, kapitel 4, afdeling 2, i CRR. Institutterne skal i kolonne 0090-0120 indberette den faktor, der er anvendt på poster i sjette del, afsnit IV, kapitel 4, i CRR. De anvendte faktorer 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 faktorer kan afspejle, men er ikke begrænset til, virksomhedsspecifikke og nationale skøn.
0130	**Krævet stabil finansiering:** Institutterne skal i kolonne 0130 indberette den krævede stabile finansiering i overensstemmelse med sjette del, afsnit IV, kapitel 4, i CRR. Dette skal beregnes ved hjælp af følgende formel: c0130 = SUM{(c0010 * c 0090), (c0020 * c 0100), (c0030 * c 0110), (c0040 * c 0120)}.

3. **Instrukser vedrørende specifikke rækker**

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0010	1 **KRÆVET STABIL FINANSIERING** Sjette del, afsnit IV, kapitel 4, i CRR. Institutterne skal her indberette poster, der er omfattet af den krævede stabile finansiering i overensstemmelse med sjette del, afsnit IV, kapitel 4, i CRR.
0020	1.1 **RSF fra aktiver, der udgør eksponeringer mod centralbanker** Artikel 428r, stk. 1, litra c) og d), og artikel 428ad, litra d), i CRR. Institutterne skal her indberette aktiver, der udgør eksponeringer mod centralbanker. En lavere RSF-faktor kan finde anvendelse i overensstemmelse med artikel 428p, stk. 7, i CRR.
0030	1.1.1 **Kontanter, reserver og HQLA-eksponeringer mod centralbanker** Institutterne skal her indberette kontanter og reserver i centralbanker, herunder overskydende reserver. Institutterne skal her også indberette alle andre eksponeringer mod centralbanker, der anses for at være likvide aktiver i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61, uanset om de opfylder de operationelle krav i samme delegerede forordnings artikel 8. Minimumsreserver, der ikke anses for at være likvide aktiver i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61, skal indberettes i den relevante HQLA-kolonne.
0040	1.1.1.1 **Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder** Den i 1.1.1 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder.
0050	1.1.1.2 **Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år** Den i 1.1.1 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år.
0060	1.1.1.3 **Behæftede for en restløbetid på et år eller mere** Den i 1.1.1 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere.
0070	1.1.2 **Andre ikke-HQLA-eksponeringer mod centralbanker** Institutterne skal her indberette fordringer på centralbanker, bortset fra dem, der indberettes i 1.1.1.
0080	1.2 **RSF fra likvide aktiver** Artikel 428r, stk. 1, litra a) og b), til artikel 428ae i CRR. Institutterne skal her indberette likvide aktiver i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61, uanset om de opfylder de operationelle krav i samme delegerede forordnings artikel 8.
0090	1.2.1 **Aktiver på niveau 1, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 0 %** Institutterne skal her indberette aktiver, der anses for at være aktiver på niveau 1, og aktier eller andele i CIU'er, der er berettigede til et haircut på 0 % i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
	Behæftede aktiver med en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje, der finansieres af dækkede obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF eller dækkede obligationer, som opfylder kravene til den behandling, der er fastsat i artikel 129, stk. 4 eller 5, i CRR, indberettes ikke her, men i post 1.2.13.
0100	1.2.1.1 **Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder** Den i 1.2.1 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder.
0110	1.2.1.2 **Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år** Den i 1.2.1 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år.
0120	1.2.1.3 **Behæftede for en restløbetid på et år eller mere** Den i 1.2.1 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere.
0130	1.2.2 **Aktiver på niveau 1, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 5 %** Institutterne skal her indberette aktier eller andele i CIU'er, der er berettigede til et haircut på 5 % i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61. Behæftede aktiver med en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje, der finansieres af dækkede obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF eller dækkede obligationer, som opfylder kravene til den behandling, der er fastsat i artikel 129, stk. 4 eller 5, i CRR, indberettes ikke her, men i post 1.2.13.
0140	1.2.2.1 **Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder** Den i 1.2.2 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder.
0150	1.2.2.2 **Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år** Den i 1.2.2 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år.
0160	1.2.2.3 **Behæftede for en restløbetid på et år eller mere** Den i 1.2.2 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere.
0170	1.2.3 **Aktiver på niveau 1, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 7 %** Institutterne skal her indberette aktiver, der kan anses for at være dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1 i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61. Behæftede aktiver med en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje, der finansieres af dækkede obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF eller dækkede obligationer, som opfylder kravene til den behandling, der er fastsat i artikel 129, stk. 4 eller 5, i CRR, indberettes ikke her, men i post 1.2.13.
0180	1.2.3.1 **Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder** Den i 1.2.3 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0190	1.2.3.2 **Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år** Den i 1.2.3 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år.
0200	1.2.3.3 **Behæftede for en restløbetid på et år eller mere** Den i 1.2.3 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere.
0210	1.2.4 **Aktiver på niveau 1, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 12 %** Institutterne skal her indberette aktier eller andele i CIU'er, der er berettigede til et haircut på 12 % i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61. Behæftede aktiver med en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje, der finansieres af dækkede obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF eller dækkede obligationer, som opfylder kravene til den behandling, der er fastsat i artikel 129, stk. 4 eller 5, i CRR, indberettes ikke her, men i post 1.2.13.
0220	1.2.4.1 **Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder** Den i 1.2.4 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder.
0230	1.2.4.2 **Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år** Den i 1.2.4 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år.
0240	1.2.4.3 **Behæftede for en restløbetid på et år eller mere** Den i 1.2.4 indberettede værdi, der er behæftet for en restløbetid på et år eller mere.
0250	1.2.5 **Aktiver på niveau 2A, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 15 %** Institutterne skal her indberette aktiver, der kan anses for at være aktiver på niveau 2A i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61. Behæftede aktiver med en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje af dækkede obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF eller dækkede obligationer, som opfylder kravene til den behandling, der er fastsat i artikel 129, stk. 4 eller 5, i CRR, indberettes ikke her, men i post 1.2.13.
0260	1.2.5.1 **Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder** Den i 1.2.5 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder.
0270	1.2.5.2 **Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år** Den i 1.2.5 indberettede værdi, der er behæftet for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år.
0280	1.2.5.3 **Behæftede for en restløbetid på et år eller mere** Den i 1.2.5 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere.
0290	1.2.6 **Aktiver på niveau 2A, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 20 %** Institutterne skal her indberette aktier eller andele i CIU'er, der er berettigede til et haircut på 20 % i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
	Behæftede aktiver med en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje af dækkede obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF eller dækkede obligationer, som opfylder kravene til den behandling, der er fastsat i artikel 129, stk. 4 eller 5, i CRR, indberettes ikke her, men i post 1.2.13.
0300	1.2.6.1 **Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder** Den i 1.2.6 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder.
0310	1.2.6.2 **Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år** Den i 1.2.6 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år.
0320	1.2.6.3 **Behæftede for en restløbetid på et år eller mere** Den i 1.2.6 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere.
0330	1.2.7 **Securitiseringer på niveau 2B, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 25 %** Institutterne skal her indberette securitiseringer på niveau 2B, der er berettigede til et haircut på 25 % i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61. Behæftede aktiver med en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje, der finansieres af dækkede obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF eller dækkede obligationer, som opfylder kravene til den behandling, der er fastsat i artikel 129, stk. 4 eller 5, i CRR, indberettes ikke her, men i post 1.2.13.
0340	1.2.7.1 **Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder** Den i 1.2.7 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder.
0350	1.2.7.2 **Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år** Den i 1.2.7 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år.
0360	1.2.7.3 **Behæftede for en restløbetid på et år eller mere** Den i 1.2.7 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere.
0370	1.2.8 **Aktiver på niveau 2B, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 30 %** Institutterne skal her indberette dækkede obligationer af høj kvalitet og aktier eller andele i CIU'er, der er berettigede til et haircut på 30 % i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61. Behæftede aktiver med en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje, der finansieres af dækkede obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF eller dækkede obligationer, som opfylder kravene til den behandling, der er fastsat i artikel 129, stk. 4 eller 5, i CRR, indberettes ikke her, men i post 1.2.13.
0380	1.2.8.1 **Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder** Den i 1.2.8 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0390	1.2.8.2 **Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år** Den i 1.2.8 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år.
0400	1.2.8.3 **Behæftede for en restløbetid på et år eller mere** Den i 1.2.8 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere.
0410	1.2.9 **Aktiver på niveau 2B, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 35 %** Institutterne skal her indberette securitiseringer på niveau 2B og aktier eller andele i CIU'er, der er berettigede til et haircut på 35 % i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61. Behæftede aktiver med en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje, der finansieres af dækkede obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF eller dækkede obligationer, som opfylder kravene til den behandling, der er fastsat i artikel 129, stk. 4 eller 5, i CRR, indberettes ikke her, men i post 1.2.13.
0420	1.2.9.1 **Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder** Den i 1.2.9 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder.
0430	1.2.9.2 **Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år** Den i 1.2.9 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år.
0440	1.2.9.3 **Behæftede for en restløbetid på et år eller mere** Den i 1.2.9 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere.
0450	1.2.10 **Aktiver på niveau 2B, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 40 %** Institutterne skal her indberette aktier eller andele i CIU'er, der er berettigede til et haircut på 40 % i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61. Behæftede aktiver med en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje, der finansieres af dækkede obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF eller dækkede obligationer, som opfylder kravene til den behandling, der er fastsat i artikel 129, stk. 4 eller 5, i CRR, indberettes ikke her, men i post 1.2.13.
0460	1.2.10.1 **Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder** Den i 1.2.10 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder.
0470	1.2.10.2 **Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år** Den i 1.2.10 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år.
0480	1.2.10.3 **Behæftede for en restløbetid på et år eller mere** Den i 1.2.10 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0490	1.2.11 **Aktiver på niveau 2B, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 50 %** Institutterne skal her indberette aktiver på niveau 2B i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61, undtagen securitiseringer og dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B. Behæftede aktiver med en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje, der finansieres af dækkede obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF eller dækkede obligationer, som opfylder kravene til den behandling, der er fastsat i artikel 129, stk. 4 eller 5, i CRR, indberettes ikke her, men i post 1.2.13.
0500	1.2.11.1 **Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år** Den i 1.2.11 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år.
0510	1.2.11.2 **Behæftede for en restløbetid på et år eller mere** Den i 1.2.11 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere.
0520	1.2.12 **Aktiver på niveau 2B, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 55 %** Institutterne skal her indberette aktier eller andele i CIU'er, der er berettigede til et haircut på 55 % i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61. Behæftede aktiver med en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje, der finansieres af dækkede obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF eller dækkede obligationer, som opfylder kravene til den behandling, der er fastsat i artikel 129, stk. 4 eller 5, i CRR, indberettes ikke her, men i post 1.2.13.
0530	1.2.12.1 **Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år** Den i 1.2.12 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år.
0540	1.2.12.2 **Behæftede for en restløbetid på et år eller mere** Den i 1.2.12 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere.
0550	1.2.13 **HQLA'er, der er behæftede for en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje** Artikel 428ag, litra h), i CRR. Den i 1.2 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje, der finansieres af dækkede obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF eller dækkede obligationer, som opfylder kravene til den behandling, der er fastsat i artikel 129, stk. 4 eller 5, i CRR.
0560	1.3 **RSF fra andre værdipapirer end likvide aktiver** Artikel 428ag, litra e) og f), i CRR. Institutterne skal her indberette værdipapirer, der er ikke er misligholdte i henhold til artikel 178 i CRR, og som ikke er likvide aktiver i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61, uanset om de opfylder de operationelle krav i samme forordning.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0570	1.3.1 **Ikke-HQLA-værdipapirer og børsnoterede aktier** Artikel 428ag, litra e) og f), og artikel 428ah, stk. 1, litra b), i CRR. Den i 1.3 indberettede værdi, som vedrører andre ikke-HQLA-værdipapirer end ikkebørsnoterede aktier, bortset fra de værdipapirer, der indberettes i post 1.3.3. Børsnoterede aktier skal indberettes i løbetidsintervallet på et år eller mere.
0580	1.3.1.1 **Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år** Den i 1.3.1 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år.
0590	1.3.1.2 **Behæftede for en restløbetid på et år eller mere** Den i 1.3.1 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere.
0600	1.3.2 **Ikke-HQLA-, ikkebørsnoterede aktier** Artikel 428ah, stk. 1, litra b), i CRR.Den i 1.3 indberettede værdi, som vedrører ikkebørsnoterede aktier, bortset fra de værdipapirer, der indberettes i post 1.3.3.
0610	1.3.3 **Ikke-HQLA-værdipapirer, der er behæftede for en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje** Artikel 428ag, litra h), i CRR. Den i 1.3 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje, der finansieres af dækkede obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF eller dækkede obligationer, som opfylder kravene til den behandling, der er fastsat i artikel 129, stk. 4 eller 5, i CRR.
0620	1.4 **RSF fra lån** Institutterne skal her indberette skyldige beløb fra lån, der ikke er misligholdte i henhold til artikel 178 i CRR. For lån med afdrag med en kontraktlig restløbetid på et år eller mere behandles enhver del, der udløber inden for mindre end seks måneder, og enhver del, der udløber inden for mellem seks måneder og mindre end et år, som lån med en restløbetid på henholdsvis mindre end seks måneder og mellem seks måneder og mindre end et år, jf. artikel 428q, stk. 4, i CRR.
0630	1.4.1 **Transaktionsrelaterede indskud** Artikel 428ad, litra b), og artikel 428ah, stk. 1, litra b), i CRR. Den i 1.4 indberettede værdi, der vedrører indskud, som er transaktionsrelaterede i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61.
0640	1.4.2 **Værdipapirfinansieringstransaktioner med finansielle kunder** Artikel 428e, artikel 428r, stk. 1, litra g) og artikel 428s, stk. 1, litra b), i CRR. Den i 1.4 indberettede værdi, der vedrører skyldige beløb fra værdipapirfinansieringstransaktioner med finansielle kunder.
0650	1.4.2.1 **Sikret ved aktiver på niveau 1, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 0 %** Artikel 428r, stk. 1, litra g), artikel 428ad, litra d), og artikel 428ah, stk. 1, litra b), i CRR. Den i 1.4.2 indberettede værdi, der vedrører transaktioner sikret ved aktiver på niveau 1, der er berettigede til et haircut på 0 % i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61.
0660	1.4.2.1.1 **Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder** Den i 1.4.2.1 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder.
0670	1.4.2.1.2 **Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år** Den i 1.4.2.1 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0680	1.4.2.1.3 **Behæftede for en restløbetid på et år eller mere** Den i 1.4.2.1 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere.
0690	1.4.2.2 **Sikret ved andre aktiver** Artikel 428s, stk. 1, litra b), artikel 428ad, litra d), og artikel 428ah, stk. 1, litra b), i CRR. Den i 1.4.2 indberettede værdi, der vedrører transaktioner sikret ved andre aktiver end aktiver på niveau 1, der er berettigede til et haircut på 0 % i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61.
0700	1.4.2.2.1 **Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder** Den i 1.4.2.2 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder.
0710	1.4.2.2.2 **Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år** Den i 1.4.2.2 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år.
0720	1.4.2.2.3 **Behæftede for en restløbetid på et år eller mere** Den i 1.4.2.2 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere.
0730	1.4.3 **Andre lån og forskud til finansielle kunder** Artikel 428v, litra a), og artikel 428ad, litra d), nr. iii), i CRR. Den i 1.4 indberettede værdi, der følger af andre lån og forskud til finansielle kunder, og som ikke indberettes i 1.4.1 og 1.4.2.
0740	1.4.4 **Aktiver, der er behæftede for en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje** Artikel 428ag, litra h), i CRR. Den i 1.4 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje, der finansieres af dækkede obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF eller dækkede obligationer, som opfylder kravene til den behandling, der er fastsat i artikel 129, stk. 4 eller 5, i CRR.
0750	1.4.5 **Lån til andre ikkefinansielle kunder end centralbanker, når lånene er tildelt en risikovægt på 35 % eller mindre** Artikel 428ad, litra c), og artikel 428af i CRR. Den i 1.4 indberettede værdi, der vedrører lån sikret ved pant i beboelsesejendom eller boliglån, som fuldt ud garanteres af en anerkendt udbyder af kreditrisikoafdækning, jf. artikel 129, stk. 1, litra e), i CRR, bortset fra lån til finansielle kunder og lån omhandlet i artikel 428r til 428ad i CRR, forudsat at disse lån er tildelt en risikovægt på 35 % eller mindre i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2, i CRR.
0760	1.4.5.0.1.**heraf, pant i beboelsesejendom** Den i 1.4.5 indberettede værdi, der vedrører eksponeringer sikret ved pant i beboelsesejendom.
0770	1.4.5.1 **Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder** Den i 1.4.5 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0780	1.4.5.2 **Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år** Den i 1.4.5 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år.
0790	1.4.5.3 **Behæftede for en restløbetid på et år eller mere** Den i 1.4.5 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere.
0800	1.4.6 **Andre lån til andre ikkefinansielle kunder end centralbanker** Artikel 428ad, litra c), og artikel 428ag, litra c), i CRR. Den i 1.4.5 indberettede værdi, der vedrører lån til andre ikkefinansielle kunder end centralbanker med en risikovægt på over 35 % i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2, i CRR.
0810	1.4.6.0.1 **heraf, pant i beboelsesejendom** Den i 1.4.6 indberettede værdi, der vedrører eksponeringer sikret ved pant i beboelsesejendom.
0820	1.4.6.1 **Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år** Den i 1.4.6 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år.
0830	1.4.6.2 **Behæftede for en restløbetid på et år eller mere** Den i 1.4.6 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere.
0840	1.4.7 **Balanceførte handelsfinansieringsprodukter** Artikel 428v, litra b), artikel 428ad, litra e), og artikel 428ag, litra d), i CRR. Den værdi, der vedrører balanceførte handelsfinansieringsprodukter.
0850	1.5 **RSF fra indbyrdes afhængige aktiver** Artikel 428f og artikel 428r, stk. 1, litra f), i CRR. Institutterne skal her indberette aktiver, der er indbyrdes afhængige med passiver i overensstemmelse med artikel 428f i CRR.
0860	1.5.1 **Centrale regulerede opsparingsprodukter** Artikel 428f, stk. 2, litra a), i CRR. Den i 1.5 indberettede værdi, der vedrører centrale regulerede opsparingsprodukter.
0870	1.5.2 **Støttelån og kredit- og likviditetsfaciliteter** Artikel 428f, stk. 2, litra b), i CRR. Den i 1.5 indberettede værdi, der vedrører støttelån og kredit- og likviditetsfaciliteter.
0880	1.5.3 **Berettigede dækkede obligationer** Artikel 428f, stk. 2, litra c), i CRR. Den i 1.5 indberettede værdi, der vedrører berettigede dækkede obligationer.
0890	1.5.4 **Derivatclearing for kunder** Artikel 428f, stk. 2, litra d), i CRR. Den i 1.5 indberettede værdi, der vedrører derivatclearing for kunder.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0900	1.5.5 **Andre** Artikel 428f, stk. 1, i CRR. Den i 1.5 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som ikke er omhandlet i post 1.5.1 til 1.5.4.
0910	1.6 **RSF fra aktiver inden for en koncern eller en institutsikringsordning, hvis omfattet af præferencebehandling** Institutterne skal her indberette aktiver, for hvilke de kompetente myndigheder har givet tilladelse til præferencebehandling i overensstemmelse med artikel 428h i CRR.
0920	1.7 **RSF fra derivater** Artikel 428d, artikel 428s, stk. 2, artikel 428ag, litra a), og artikel 428ah, stk. 2, i CRR. Institutterne skal her indberette beløbet for krævet stabil finansiering fra derivater.
0930	1.7.1 **Krævet stabil finansiering for derivatforpligtelser** Den i 1.7 indberettede værdi, som er den absolutte dagsværdi af nettinggrupper med en negativ dagsværdi beregnet i overensstemmelse med artikel 428s, stk. 2, i CRR.
0940	1.7.2 **NSFR-derivataktiver** Artikel 428d i CRR. Den i 1.7 indberettede værdi, der beregnes som den positive forskel mellem nettinggrupper beregnet i overensstemmelse med artikel 428ah, stk. 2, i CRR.
0950	1.7.3 **Stillet initialmargin** Artikel 428ag, litra a), i CRR. Den i 1.7 indberettede værdi, der vedrører initialmargen for derivatkontrakter.
0960	1.8 **RSF fra bidrag til en CCP's misligholdelsesfond** Artikel 428ag, litra b), i CRR. Institutterne skal her indberette poster stillet som bidrag til en CCP's misligholdelsesfond.
0970	1.9 **RSF fra andre aktiver** Institutterne skal her indberette aktiver, der ikke er omhandlet i post 1.1 til 1.8.
0980	1.9.1 **Fysisk handlede råvarer** Artikel 428ag, litra g), i CRR. Den i 1.9 indberettede værdi, der vedrører fysisk handlede råvarer. Denne post omfatter ikke råvarederivater, som hører ind under post 1.7.
0990	1.9.1.1 **Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år** Den i 1.9.1 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år.
1000	1.9.1.2 **Behæftede for en restløbetid på et år eller mere** Den i 1.9.1 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere.
1010	1.9.2 **Tilgodehavender på handelsdatoen** Artikel 428r, stk. 1, litra e), i CRR. Den i 1.9 indberettede værdi, der vedrører tilgodehavender på handelsdatoen.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
1020	1.9.3 **Misligholdte aktiver** Artikel 428ah, stk. 1, litra b), i CRR. Den i 1.9 indberettede værdi, der vedrører misligholdte aktiver.
1030	1.9.4 **Andre aktiver** Artikel 428ah, stk. 1, litra b), i CRR. Den i 1.9 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som ikke er omhandlet i post 1.9.1 til 1.9.3.
1040	1.10 **RSF fra ikkebalanceførte poster** Institutterne skal her indberette den værdi af ikkebalanceførte poster, som ikke er omhandlet i post 1.1 til 1.9, og som er omfattet af kravene om krævet stabil finansiering.
1050	1.10.1 **Bevilgede faciliteter inden for en koncern eller en institutsikringsordning, hvis omfattet af præferencebehandling** Den i 1.10 indberettede værdi, som vedrører bevilgede faciliteter, for hvilke de kompetente myndigheder har givet tilladelse til præferencebehandling i overensstemmelse med artikel 428h i CRR.
1060	1.10.2 **Bevilgede faciliteter** Artikel 428s, stk. 1, litra c), i CRR. Den i 1.10 indberettede værdi, som vedrører bevilgede faciliteter i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61, og som ikke indberettes i post 1.9.1.
1070	1.10.3 **Ikkebalanceførte handelsfinansieringsposter** Artikel 428s, stk. 1, litra d), artikel 428u og artikel 428v, litra c), i CRR. Den i 1.10 indberettede værdi, som vedrører ikkebalanceførte handelsfinansieringsprodukter som omhandlet i bilag I til CRR.
1080	1.10.4 **Misligholdte ikkebalanceførte poster** Artikel 428ah, stk. 1, litra b), i CRR. Den i 1.10 indberettede værdi, der vedrører misligholdte ikkebalanceførte eksponeringer.
1090	1.10.5 **Andre ikkebalanceførte eksponeringer, for hvilke den kompetente myndighed har fastlagt RSF-faktorer** Den i 1.10 indberettede værdi, som vedrører ikkebalanceførte eksponeringer, for hvilke de kompetente myndigheder har fastlagt RSF-faktorer i overensstemmelse med artikel 428p, stk. 10, i CRR.

DEL III: TILGÆNGELIG STABIL FINANSIERING

1. **Specifikke bemærkninger**

18. Alle passiver og kapitalgrundlaget skal indberettes med en opdeling efter restløbetid i overensstemmelse med artikel 428j i CRR. Løbetidsintervallerne for værdierne, standardfaktorer for tilgængelig stabil finansiering (ASF) og anvendte faktorer er som følger:

i. restløbetid på under seks måneder eller uden en angivet løbetid

ii. restløbetid på mindst seks måneder, men mindre end et år

iii. restløbetid på mindst et år.

19. Alle passiver med en restløbetid på et år eller mere skal være omfattet af en ASF-faktor på 100 %, medmindre andet er angivet i artikel 428k-428n i CRR, jf. artikel 428o i CRR.

20. Alle anfordringsindskud skal indberettes i det interval, der omhandler passiver med en restløbetid på under seks måneder.

21. I henhold til artikel 428j, stk. 2, skal institutterne tage hensyn til eksisterende optioner, når de fastlægger restløbetiden for et passiv eller for kapitalgrundlaget. Det gør de ud fra den antagelse, at modparten vil indløse call-optioner på den tidligst mulige dato. For optioner, som kan udnyttes efter instituttets skøn, tager instituttet og de kompetente myndigheder hensyn til omdømmemæssige faktorer, som kan begrænse et instituts mulighed for ikke at udnytte optionen, navnlig markedsforventninger om, at institutter bør indløse visse passiver inden deres udløb.

22. Som fastsat i artikel 428o i CRR gælder det også, at hybride kernekapitalposter, supplerende kapitalposter og alle andre kapitalinstrumenter med udtrykkelige eller indbyggede optioner, der, hvis de udnyttes (selv om de endnu ikke er udnyttet på referencedatoen for indberetning), vil reducere den effektive restløbetid på referencedatoen for indberetning til mindre end et år, ikke skal have en ASF-faktor på 100 %.

23. I henhold til artikel 428j, stk. 3, i CRR skal institutterne behandle indskud med faste opsigelsesfrister i henhold til deres opsigelsesfrist og tidsindskud i henhold til deres restløbetid. Uanset punkt 21 skal institutterne se bort fra muligheder for førtidig hævning, hvor indskyderen skal betale en væsentlig dekort for førtidig hævning, der sker inden for et tidsrum på under et år, som fastsat i den retsakt, der er omhandlet i artikel 25, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61, når de fastlægger restløbetiden for detailtidsindskud.

24. Beslutningstræet for indberetningsskema C 81.00 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; dvs. at institutterne altid skal rette sig efter resten af instrukserne. For nemheds skyld ses der i beslutningstræet bort fra samlede totaler, subtotaler og »heraf«-poster; det betyder dog ikke, at de ikke også skal indberettes.

#	Post	Beslutning	Handling
1	Egentlig kernekapital?	Ja	ID 2.1.1
		Nej	# 2
2	Hybrid kernekapital?	Ja	ID 2.1.2
		Nej	# 3
3	Supplerende kapital?	Ja	ID 2.1.3
		Nej	# 4
4	Andre kapitalinstrumenter?	Ja	ID 2.1.4
		Nej	# 5
5	Et passiv med sikkerhed modtaget som variationsmargen for derivater?	Ja	Indberettes ikke.
		Nej	# 6
6	Forfaldne beløb på handelsdatoen?	Ja	ID 2.9.1
		Nej	# 7

#	Post	Beslutning	Handling
7	Indbyrdes afhængigt passiv?	Ja	Henfør til en relevant post under ID 2.8.
		Nej	# 8
8	Passiver og bevilgede faciliteter i en koncern eller en institutsikringsordning, hvor den kompetente myndighed har givet tilladelse til at anvende præferencebehandling?	Ja	ID 2.4
		Nej	# 9
9	NSFR-derivatforpligtelser?	Ja	ID 2.7
		Nej	# 10
10	Udskudte skatteforpligtelser?	Ja	ID 2.9.2
		Nej	# 11
11	Minoritetsinteresser?	Ja	ID 2.9.3
		Nej	# 12
12	Stabile detailindskud?	Ja	ID 2.2.1
		Nej	# 13
13	Andre detailindskud?	Ja	ID 2.2.2
		Nej	# 14
14	Passiver, hvor modparten ikke kan identificeres?	Ja	ID 2.6
		Nej	# 15
15	Passiver fra centralbanker?	Ja	Henfør til ID 2.5.1 eller 2.5.2.
		Nej	# 16
16	Passiver fra finansielle kunder?	Ja	Henfør til en relevant post under ID 2.5.3.
		Nej	# 17
17	Passiver fra andre ikkefinansielle kunder end centralbanker?	Ja	Henfør til en relevant post under ID 2.3.
		Nej	# 18
18	Andre passiver uden for ovenstående kategorier?	Ja	ID 2.9.4
		Nej	Indberettes ikke.

2. **Instrukser vedrørende specifikke kolonner**

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
0010-0030	**Værdi** Institutterne skal i kolonne 0010-0030 indberette værdien af passiver og kapitalgrundlag henført til det relevante restløbetidsinterval.
0040-0060	**ASF-standardfaktor** Standardfaktorerne i kolonne 0040-0060 er dem, som er fastsat i sjette del, afsnit IV, kapitel 3, i CRR som standard, der ville bestemme den del af passiver og kapitalgrundlag, som udgør tilgængelig stabil finansiering. De oplyses kun til orientering og skal ikke udfyldes af institutterne.
0070-0090	**Anvendt ASF-faktor** Sjette del, afsnit IV, kapitel 2 og 3, i CRR. Institutterne skal i kolonne 0070-0090 indberette de anvendte ASF-faktorer i sjette del, afsnit IV, kapitel 3, i CRR som vægte der multipliceret med værdien af passiverne eller kapitalgrundlaget vil bestemme værdien af relevant tilgængelig stabil finansiering. De anvendte faktorer 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 faktorer kan afspejle, men er ikke begrænset til, virksomhedsspecifikke og nationale skøn.
0100	**Tilgængelig stabil finansiering** Institutterne skal i kolonne 0100 indberette værdien af den tilgængelige stabile finansiering i overensstemmelse med definitionen i artikel 428i i CRR. Dette skal beregnes ved hjælp af følgende formel: c0100 = SUM{(c0010 * c 0070), (c0020 * c 0080), (c0030 * c 0090)}.

3. **Instrukser vedrørende specifikke rækker**

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0010	2. **TILGÆNGELIG STABIL FINANSIERING** Sjette del, afsnit IV, kapitel 3, i CRR.
0020	2.1 **ASF fra kapitalposter og -instrumenter** Institutterne skal her indberette summen af posterne i 2.1.1 til 2.1.4.
0030	2.1.1 **Egentlig kernekapital** Artikel 428o, litra a), i CRR. Egentlige kernekapitalposter før anvendelsen af filtre, fradrag, undtagelser eller alternativer fastsat i artikel 32-36, 48, 49 og 79 i CRR.
0040	2.1.2 **Hybrid kernekapital** Artikel 428o, litra b), og artikel 428k, stk. 3, litra d), i CRR. Hybride kernekapitalposter før anvendelsen af fradrag og fravigelser fastsat i artikel 56 og 79 i CRR.
0050	2.1.3 **Supplerende kapital** Artikel 428o, litra c), og artikel 428k, stk. 3, litra d), i CRR. Supplerende kapitalposter før anvendelsen af fradrag og fravigelser i artikel 66 og 79 i CRR, som har en restløbetid på et år eller mere på referencedatoen for indberetning.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0060	2.1.4 **Andre kapitalinstrumenter** Artikel 428o, litra d), og artikel 428k, stk. 3, litra d), i CRR. Andre kapitalinstrumenter med en restløbetid på et år eller mere på referencedatoen for indberetning.
0070	2.2. **ASF fra detailindskud** Institutterne skal her indberette summen af posterne i 2.2.1 og 2.2.2. Denne post omfatter både usikrede og sikrede passiver.
0080	2.2.0.1 **heraf, detailobligationer** Artikel 428i i CRR. Institutterne skal her indberette udstedte obligationer og andre gældsinstrumenter, der udelukkende sælges på detailmarkedet og står på en detailkonto. Detailobligationerne skal også indberettes i den tilsvarende kategori af detailindskud som »stabile detailindskud« eller »andre detailindskud« i post 2.2.1 og 2.2.2.
0090	2.2.1. **Stabile detailindskud** Artikel 428n i CRR. Institutterne 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 Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, og hvis: indskuddene ikke opfylder kriterierne for en højere udgående pengestrømssats i henhold til artikel 25, stk. 2, 3 eller 5, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61; i så fald skal de indberettes som »andre detailindskud«, eller indskuddene 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 som »andre detailindskud«.
0100	2.2.0.2 **heraf med en væsentlig dekort for førtidig hævning** Artikel 428j, stk. 3, i CRR. Stabile detailindskud, der kan hæves førtidigt inden et år ved betaling af en dekort, der vurderes at være væsentlig i henhold til artikel 25, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0110	2.2.2 **Andre detailindskud** Artikel 428m i CRR. Institutterne skal indberette beløbet for andre detailindskud end dem, der er indeholdt i »stabile detailindskud« i post 2.2.1.
0120	2.2.0.3 **heraf med en væsentlig dekort for førtidig hævning** »Andre detailindskud«, der kan hæves førtidigt inden et år ved betaling af en dekort, der vurderes at være væsentlig i henhold til artikel 25, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0130	2.3 **ASF fra andre ikkefinansielle kunder (bortset fra centralbanker)** Artikel 428l i CRR. Passiver fra andre ikkefinansielle engroskunder (bortset fra centralbanker). Institutterne skal her indberette summen af posterne i 2.3.1 til 2.3.6.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0140	2.3.0.1 **Heraf, værdipapirfinansieringstransaktioner** Artikel 428e, artikel 428r, stk. 1, litra g) og artikel 428s, stk. 1, litra b), i CRR. Den i 2.3 indberettede værdi, der vedrører skyldige beløb fra værdipapirfinansieringstransaktioner med ikkefinansielle kunder.
0150	2.3.0.2 **Heraf, transaktionsrelaterede indskud** Den i 2.3 indberettede værdi, der stilles til rådighed i form af transaktionsrelaterede indskud, og som kræves for at yde operationelle tjenester som fastsat i artikel 27 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0160	2.3.1 **Passiver fra en medlemsstats eller et tredjelands centralregering** Artikel 428l, litra b), nr. i), i CRR. Den i 2.3 indberettede værdi, der kommer fra en medlemsstats eller et tredjelands centralregering.
0170	2.3.2 **Passiver fra en medlemsstats eller et tredjelands regionale eller lokale myndigheder** Artikel 428l, litra b), nr. ii), i CRR. Den i 2.3 indberettede værdi, der kommer fra en medlemsstats eller et tredjelands regionale eller lokale myndigheder.
0180	2.3.3 **Passiver fra en medlemsstats eller et tredjelands offentlige enheder** Artikel 428l, litra b), nr. iii), i CRR. Den i 2.3 indberettede værdi, der kommer fra en medlemsstats eller et tredjelands offentlige enheder.
0190	2.3.4 **Passiver fra multilaterale udviklingsbanker og internationale organisationer** Artikel 428l, litra b), nr. iv), i CRR. Den i 2.3 indberettede værdi, der kommer fra multilaterale udviklingsbanker og internationale organisationer.
0200	2.3.5 **Passiver fra ikkefinansielle erhvervskunder** Artikel 428l, litra b), nr. v), i CRR. Den i 2.3 indberettede værdi, der kommer fra ikkefinansielle erhvervskunder.
0210	2.3.6 **Passiver fra andelslånekasser, personlige investeringsselskaber og indskudsmæglere** Artikel 428l, litra b), nr. vi), i CRR. Den i 2.3 indberettede værdi, der kommer fra andelslånekasser, personlige investeringsselskaber og indskudsmæglere.
0220	2.4 **ASF fra passiver og bevilgede faciliteter inden for en koncern eller en institutsikringsordning, hvis omfattet af præferencebehandling** Artikel 428h i CRR.Institutterne skal her indberette passiver og bevilgede faciliteter, for hvilke den kompetente myndighed har tilladt den i artikel 428h i CRR omhandlede præferencebehandling.
0230	2.5 **ASF fra finansielle kunder og centralbanker** Institutterne skal her indberette summen af posterne i 2.5.1 til 2.5.3.
0240	2.5.0.1 **heraf anfordringsindskud fra netværksmedlem til centralt institut** Artikel 428g i CRR. Centrale institutter i en institutsikringsordning eller i samarbejdsnetværk skal indberette anfordringsindskud modtaget af institutter, der tilhører institutsikringsordningen eller samarbejdsnetværket, og som behandles som likvide aktiver af det indskydende institut i overensstemmelse med artikel 16 i delegeret forordning (EU) 2015/61.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0250	2.5.1 **Passiver fra ECB eller en medlemsstats centralbank** Artikel 428k, stk. 3, litra c), nr. i), og artikel 428l, litra c), nr. i), i CRR. Passiver fra ECB eller en medlemsstats centralbank, uanset om de vedrører værdipapirfinansieringstransaktioner.
0260	2.5.2 **Passiver fra et tredjelands centralbank** Artikel 428k, stk. 3, litra c), nr. ii), og artikel 428l, litra c), nr. ii), i CRR. Passiver fra et tredjelands centralbank, uanset om de vedrører værdipapirfinansieringstransaktioner.
0270	2.5.3 **Passiver fra finansielle kunder** Artikel 428k, stk. 3, litra c), nr. iii), og artikel 428l, litra c), nr. iii), i CRR. Passiver fra finansielle kunder, uanset om de vedrører værdipapirfinansieringstransaktioner.
0280	2.5.3.1 **Transaktionsrelaterede indskud** Artikel 428l, litra a), i CRR. Institutterne skal her indberette den del af de transaktionsrelaterede indskud fra finansielle kunder. jf. artikel 27 i delegeret forordning (EU) 2015/61, som er nødvendig 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, og indberettes i post 2.5.3.3. Transaktionsrelaterede indskud som omhandlet i artikel 27, stk. 1, litra c), i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 indberettes ikke her, men i post 2.3. »ASF fra andre ikkefinansielle kunder (bortset fra centralbanker)«. Den del af de transaktionsrelaterede indskud, der overstiger det beløb, der er nødvendigt for at yde operationelle tjenester, indberettes ikke her, men i post 2.5.3.2.
0290	2.5.3.2 **Overskydende transaktionsrelaterede indskud** Institutterne skal her indberette den del af de transaktionsrelaterede indskud fra finansielle kunder, der overstiger dem, der kræves for at yde operationelle tjenester. Transaktionsrelaterede indskud som omhandlet i artikel 27, stk. 1, litra c), i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 indberettes ikke her, men i post 2.3. »ASF fra andre ikkefinansielle kunder (bortset fra centralbanker)«.
0300	2.5.3.3 **Andre passiver** Institutterne skal her indberette passiver fra finansielle kunder, som ikke er transaktionsrelaterede indskud, hvor modparten kan identificeres. Den del af de transaktionsrelaterede indskud, der overstiger dem, der kræves for at yde operationelle tjenester, indberettes ikke her, men i post 2.5.3.2.
0310	2.6 **ASF fra passiver, hvor modparten ikke kan identificeres** Artikel 428k, stk. 3, litra d), og artikel 428l, litra d), i CRR. Institutterne skal her indberette passiver, hvor modparten ikke kan identificeres, herunder udstedte værdipapirer, hvor indehaveren ikke kan identificeres.
0320	2.7 **ASF fra nettoderivatforpligtelser** Den negative forskel mellem nettinggrupper beregnet i overensstemmelse med artikel 428k, stk. 4, i CRR.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0330	2.8 **ASF fra indbyrdes afhængige passiver** Institutterne skal her indberette passiver, der er indbyrdes afhængige med aktiver i overensstemmelse med artikel 428f i CRR. Institutterne skal her indberette summen af posterne i 2.8.1 til 2.8.5.
0340	2.8.1 **Centrale regulerede opsparingsprodukter** Passiver, der vedrører centrale regulerede opsparingsprodukter, og som skal behandles som indbyrdes afhængige med aktiver i overensstemmelse med artikel 428f, stk. 2, litra a), i CRR.
0350	2.8.2 **Støttelån og relevante kredit- og likviditetsfaciliteter** Passiver, der vedrører støttelån og kredit- og likviditetsfaciliteter, og som skal behandles som indbyrdes afhængige med aktiver i overensstemmelse med artikel 428f, stk. 2, litra b), i CRR.
0360	2.8.3 **Berettigede dækkede obligationer** Passiver, der vedrører dækkede obligationer, og som skal behandles som indbyrdes afhængige med aktiver i overensstemmelse med artikel 428f, stk. 2, litra c), i CRR.
0370	2.8.4 **Derivatclearing for kunder** Passiver, der vedrører derivatclearing for kunder, og som skal behandles som indbyrdes afhængige med aktiver i overensstemmelse med artikel 428f, stk. 2, litra d), i CRR.
0380	2.8.5 **Andre** Passiver, der opfylder alle betingelserne i artikel 428f, stk. 1, i CRR, og som skal behandles som indbyrdes afhængige med aktiver i overensstemmelse med artikel 428f, stk. 1, i CRR.
0390	2.9 **ASF fra andre passiver** Institutterne skal her indberette summen af posterne i 2.9.1 til 2.9.4.
0400	2.9.1 **Forfaldne beløb på handelsdatoen** Artikel 428k, stk. 3, litra a), i CRR. Institutterne skal her indberette forfaldne beløb på handelsdatoen som følge af køb af finansielle instrumenter, udenlandske valutaer og råvarer, der forventes afregnet inden for den almindelige afregningscyklus eller -periode, der almindeligvis anvendes for den relevante børs eller type af transaktioner, eller som ikke er blevet, men stadig forventes afregnet.
0410	2.9.2 **Udskudte skatteforpligtelser** Artikel 428k, stk. 1, litra a), i CRR. Institutterne skal her indberette udskudte skatteforpligtelser og skal anse den nærmeste dato, hvor værdien deraf kan realiseres, for restløbetid.
0420	2.9.3 **Minoritetsinteresser** Artikel 428k, stk. 1, litra b), i CRR. Institutterne skal her indberette minoritetsinteresser og skal anse instrumentets løbetid for restløbetid.
0430	2.9.4 **Andre passiver** Artikel 428k, stk. 1 og 3, i CRR. Institutterne skal her indberette andre passiver, herunder korte positioner og positioner med åben løbetid.

DEL IV: FORENKLET KRÆVET STABIL FINANSIERING

1. **Specifikke bemærkninger**

25. Institutterne skal i den relevante kategori indberette alle aktiver, som de har egentligt ejerskab over, selv om de ikke er balanceført. Aktiver, som institutterne ikke har egentligt ejerskab over, indberettes ikke, selv om aktiverne er balanceført.

26. Medmindre andet er angivet i sjette del, afsnit IV, kapitel 7, i CRR, beregnes beløbet for krævet stabil finansiering (RSF) i overensstemmelse med artikel 428aq i CRR ved at multiplicere værdien af aktiver og ikkebalanceførte poster med faktorerne for krævet stabil finansiering.

27. Aktiver, der kan anses for at være likvide aktiver (HQLA) i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61 skal indberettes som sådan, uanset om de opfylder de operationelle krav i samme delegerede forordnings artikel 8. De pågældende aktiver skal indberettes i angivne kolonner uanset deres restløbetid.

28. Alle ikke-HQLA-aktiver og ikkebalanceførte poster skal indberettes med en opdeling efter restløbetid i overensstemmelse med artikel 428ar i CRR. Løbetidsintervallerne for værdierne, standardfaktorerne og anvendte faktorer er som følger:

i. restløbetid på under et år eller uden en angivet løbetid

ii. restløbetid på mindst et år.

29. Institutterne skal ved beregning af restløbetiden for ikke-HQLA-aktiver og ikkebalanceførte poster tage optioner i betragtning, idet det forudsættes, at udstederen eller modparten vil udnytte en eventuel option til at forlænge aktivets løbetid. For optioner, som kan udnyttes efter instituttets skøn, tager instituttet og den kompetente myndighed hensyn til omdømmemæssige faktorer, som kan begrænse instituttets mulighed for ikke at udnytte optionen, navnlig under hensyntagen til markeds- og kundeforventninger om, at instituttet bør forlænge visse aktivers løbetid ved udløb.

30. For nogle poster skal institutterne kun indberette aktiver efter status og/eller løbetid for det pågældende aktivs behæftelse i overensstemmelse med artikel 428aq, stk. 4, 5 og 6, i CRR.

31. Beslutningstræet for indberetningsskema C 82.00 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; dvs. at institutterne altid skal 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.

32. Hvis et institut genbruger eller genpantsætter et aktiv, som er lånt, herunder i værdipapirfinansieringstransaktioner, og dette ikke er balanceført, skal den transaktion, hvorigennem aktivet er blevet lånt, behandles som behæftet, i det omfang transaktionen ikke kan forfalde, uden at instituttet tilbageleverer det lånte aktiv, jf. artikel 428aq, stk. 5, i CRR.

#	Post	Beslutning	Handling
1	Nettinggrupper af derivatkontrakter med en negativ dagsværdi uden indregning af sikkerhedsstillelse eller betalte eller modtagne afregningsbeløb vedrørende markedsværdiændringer af disse kontrakter?	Ja	ID 1.7.1
		Nej	# 2
2	Et aktiv eller en ikkebalanceført post, der er stillet som initialmargen for derivater?	Ja	ID 1.7.3
		Nej	# 3

#	Post	Beslutning	Handling
3	Et aktiv eller en ikkebalanceført post, der er stillet som bidrag til en CCP-misligholdelsesfond?	Ja	ID 1.8
		Nej	# 4
4	En post, som instituttet har egentligt ejerskab over?	Ja	# 5
		Nej	# 19
5	Et aktiv med sikkerhed stillet som initial- eller variationsmargen for derivater eller som bidrag til en CCP's misligholdelsesfond?	Ja	Indberettes ikke.
		Nej	# 6
6	Misligholdte aktiver eller misligholdte værdipapirer?	Ja	ID 1.9
		Nej	# 7
7	Tilgodehavender på handelsdatoen?	Ja	ID 1.9
		Nej	# 8
8	Indbyrdes afhængige aktiver?	Ja	Henfør til en relevant post under ID 1.5.
		Nej	# 9
9	Aktiver i en koncern eller en institutsikringsordning, hvor den kompetente myndighed har givet tilladelse til at anvende præferencebehandling?	Ja	ID 1.6
		Nej	# 10
10	Aktiver, der udgør eksponeringer mod centralbanker?	Ja	Henfør til en relevant post under ID 1.1.
		Nej	# 11
11	Likvide aktiver?	Ja	Henfør til en relevant post under ID 1.2.1 til 1.2.4
		Nej	# 12
12	Værdipapirer i form af ikkelikvide aktiver?	Ja	ID 1.3
		Nej	# 13
13	Balanceførte handelsfinansieringsprodukter?	Ja	ID 1.4.3
		Nej	# 14
14	NSFR-derivataktiver?	Ja	ID 1.7.2
		Nej	# 15
15	Lån?	Ja	# 16
		Nej	# 20

#	Post	Beslutning	Handling
16	Lån til ikkefinansielle kunder?	Ja	ID 1.4.1
		Nej	# 17
17	Lån til finansielle kunder?	Ja	ID 1.4.2
		Nej	# 18
18	Andre aktiver uden for ovenstående kategorier?	Ja	ID 1.9
		Nej	Indberettes ikke.
19	En ikkebalanceført eksponering?	Ja	# 20
		Nej	Indberettes ikke.
20	Misligholdt eksponering?	Ja	ID 1.10.4
		Nej	# 21
21	Bevilgede faciliteter?	Ja	# 22
		Nej	# 23
22	Bevilgede faciliteter, hvor den kompetente myndighed har givet tilladelse til at anvende præferencebehandling?	Ja	ID 1.10.1
		Nej	ID 1.10.2
23	Ikkebalanceført handelsfinansieringspost?	Ja	ID 1.10.3
		Nej	# 24
24	Andre ikkebalanceførte eksponeringer, for hvilke den kompetente myndighed har fastlagt RSF-faktoren?	Ja	ID 1.10.5
		Nej	Indberettes ikke.

2. **Instrukser vedrørende specifikke kolonner**

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
0010-0020	**Værdi af ikke-HQLA** Institutterne skal i kolonne 0010-0020 indberette værdien — medmindre andet er fastsat i sjette del, afsnit IV, kapitel 7, i CRR — af de aktiver og ikkebalanceførte poster, der er omhandlet i sjette del, afsnit IV, kapitel 7, afdeling 2, i CRR. Værdien skal indberettes i kolonne 0010-0020, når den tilsvarende post ikke kan anses for at være likvide aktiver i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61, uanset om de opfylder de operationelle krav i samme delegerede forordnings artikel 8.
0030	**Værdi af HQLA** Se instrukser til kolonne 0010-0020. Værdien skal indberettes i kolonne 0030, når den tilsvarende post kan anses for at være likvide aktiver i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61, uanset om de opfylder de operationelle krav i samme delegerede forordnings artikel 8.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
0040-0060	**RSF-standardfaktor** Sjette del, afsnit IV, kapitel 7, afdeling 2, i CRR. Standardfaktorerne i kolonne 0040-0060 er dem, som er fastsat i sjette del, afsnit IV, kapitel 7, i CRR som standard, der ville bestemme den del af aktiver og ikkebalanceførte poster, som er krævet stabil finansiering. De oplyses kun til orientering og skal ikke udfyldes af institutterne.
0070-0900	**Anvendt RSF-faktor** Kapitel 2 og 7 i CRR. Institutterne skal i kolonne 0070-0900 indberette den faktor, der er anvendt på poster i sjette del, afsnit IV, kapitel 7, i CRR. De anvendte faktorer 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 faktorer kan afspejle, men er ikke begrænset til, virksomhedsspecifikke og nationale skøn.
0100	**Krævet stabil finansiering:** Institutterne skal i kolonne 0100 indberette den krævede stabile finansiering i overensstemmelse med sjette del, afsnit IV, kapitel 7, i CRR. Dette skal beregnes ved hjælp af følgende formel: c0100 = SUM{(c0010 * c 0070), (c0020 * c 0080), (c0030 * c 0090)}.

3. **Instrukser vedrørende specifikke rækker**

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0010	1 **KRÆVET STABIL FINANSIERING** Institutterne skal her indberette poster, der er omfattet af den krævede stabile finansiering i overensstemmelse med sjette del, afsnit IV, kapitel 7, i CRR.
0020	1.1 **RSF fra aktiver, der udgør eksponeringer mod centralbanker** Artikel 428as, stk. 1, litra b) og c), og artikel 428ad, litra d), i CRR. Institutterne skal her indberette aktiver, der udgør eksponeringer mod centralbanker. En lavere RSF-faktor kan finde anvendelse i overensstemmelse med artikel 428aq, stk. 7, i CRR.
0030	1.1.1 **Kontanter, reserver og HQLA-eksponeringer mod centralbanker** Institutterne skal her indberette kontanter og reserver i centralbanker, herunder overskydende reserver. Institutterne skal her også indberette alle andre eksponeringer mod centralbanker, der anses for at være likvide aktiver i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61, uanset om de opfylder de operationelle krav i samme delegerede forordnings artikel 8. Minimumsreserver, der ikke anses for at være likvide aktiver i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61, skal indberettes i den relevante HQLA-kolonne.
0040	1.1.2 **Andre ikke-HQLA-eksponeringer mod centralbanker** Institutterne skal her indberette fordringer på centralbanker, bortset fra dem, der indberettes i 1.1.1.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0050	1.2 **RSF fra likvide aktiver** Artikel 428ar til 428av og artikel 428ax i CRR. Institutterne skal her indberette likvide aktiver i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61, uanset om de opfylder de operationelle krav i samme delegerede forordnings artikel 8.
0060	1.2.1 **Aktiver på niveau 1, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 0 %** Institutterne skal her indberette aktiver, der kan anses for at være likvide aktiver på niveau 1 i overensstemmelse med artikel 10 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0070	1.2.1.1 **Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder** Den i 1.2.1 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder.
0080	1.2.1.2 **Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år** Den i 1.2.1 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år.
0090	1.2.1.3 **Behæftede for en restløbetid på et år eller mere** Den i 1.2.1 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere.
0100	1.2.2 **Aktiver på niveau 1, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 7 %** Institutterne skal her indberette aktiver på niveau 1, der er berettigede til et haircut på 7 % i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61, samt aktier eller andele i CIU'er, der er berettigede til et haircut på 5 % i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61.
0110	1.2.2.1 **Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder** Den i 1.2.2 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder.
0120	1.2.2.2 **Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år** Den i 1.2.2 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år.
0130	1.2.2.3 **Behæftede for en restløbetid på et år eller mere** Den i 1.2.2 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere.
0140	1.2.3 **Aktiver på niveau 2A, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 15 %, og aktier eller andele i CIU'er, berettigede til likviditetsdækningsgradhaircuts på 0-20 %** Institutterne skal her indberette aktiver, der kan anses for at være aktiver på niveau 2A i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61, samt aktier eller andele i CIU'er, der er berettigede til likviditetsdækningsgradhaircuts på 0-20 % i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61.
0150	1.2.3.1 **Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder** Den i 1.2.5 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under seks måneder.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0160	1.2.3.2 **Behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år** Den i 1.2.5 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på mindst seks måneder, men under et år.
0170	1.2.3.3 **Behæftede for en restløbetid på et år eller mere** Den i 1.2.5 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere.
0180	1.2.4 **Aktiver på niveau 2B, berettigede til et likviditetsdækningsgradhaircut på 25 %, og aktier eller andele i CIU'er, berettigede til haircuts på 30-55 %** Institutterne skal her indberette aktiver på niveau 2B, der er berettigede til et haircut på 25 % i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61, samt aktier eller andele i CIU'er, der er berettigede til haircuts på 30-55 % i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61.
0190	1.2.4.1 **Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år** Den i 1.2.4 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år.
0200	1.2.4.2 **Behæftede for en restløbetid på et år eller mere** Den i 1.2.4 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere.
0210	1.3 **RSF fra andre værdipapirer end likvide aktiver** Artikel 428aw, litra b), artikel 428ay, litra d), og artikel 428az, stk. 1, litra b), i CRR. Institutterne skal her indberette værdipapirer, der er ikke er misligholdte i henhold til artikel 178 i CRR, og som ikke er likvide aktiver i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61, uanset om de opfylder de operationelle krav i samme forordning.
0220	1.3.1 **Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år** Den i 1.3 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år.
0230	1.3.2 **Behæftede for en restløbetid på et år eller mere** Den i 1.3 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere.
0240	1.4 **RSF fra lån** Institutterne skal her indberette skyldige beløb fra lån, der ikke er misligholdte i henhold til artikel 178 i CRR. For lån med afdrag med en kontraktlig restløbetid på et år eller mere behandles enhver del, der udløber inden for mindre end seks måneder, og enhver del, der udløber inden for mellem seks måneder og mindre end et år, som lån med en restløbetid på henholdsvis mindre end seks måneder og mellem seks måneder og mindre end et år, jf. artikel 428ar, stk. 4, i CRR.
0250	1.4.1 **Lån til ikkefinansielle kunder** Den i 1.4 indberettede værdi, der vedrører lån til ikkefinansielle kunder.
0260	1.4.1.1 **Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år** Artikel 428aw, litra a), og artikel 428ay, litra b), i CRR. Den i 1.4.1 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0270	1.4.1.2 **Behæftede for en restløbetid på et år eller mere** Artikel 428az, stk. 1, litra b), i CRR. Den i 1.4.1 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere.
0280	1.4.2 **Lån til finansielle kunder** Den i 1.4 indberettede værdi, der vedrører lån til finansielle kunder.
0290	1.4.2.1 **Ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år** Artikel 428aw, litra a), og artikel 428az, stk. 1, litra b), i CRR. Den i 1.4.2 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er ubehæftede eller behæftede for en restløbetid på under et år.
0300	1.4.2.2 **Behæftede for en restløbetid på et år eller mere** Artikel 428az, stk. 1, litra b), i CRR. Den i 1.4.2 indberettede værdi, der vedrører aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere.
0310	1.4.3 **Balanceførte handelsfinansieringsprodukter** Artikel 428aw, litra b), og artikel 428ay, litra c), i CRR. Den i 1.4 indberettede værdi, der hidrører fra balanceførte handelsfinansieringsprodukter.
0320	1.5 **RSF fra indbyrdes afhængige aktiver** Artikel 428f og artikel 428r, stk. 1, litra f), i CRR. Institutterne skal her indberette aktiver, der er indbyrdes afhængige med passiver i overensstemmelse med artikel 428f i CRR.
0330	1.6 **RSF fra aktiver inden for en koncern eller en institutsikringsordning, hvis omfattet af præferencebehandling** Institutterne skal her indberette aktiver, for hvilke den kompetente myndighed har tilladt den i artikel 428h i CRR omhandlede præferencebehandling.
0340	1.7 **RSF fra derivater** Artikel 428d, artikel 428at, stk. 2, artikel 428ay, litra a), og artikel 428az, stk. 2, i CRR. Institutterne skal her indberette beløbet for krævet stabil finansiering fra derivater.
0350	1.7.1 **Krævet stabil finansiering for derivatforpligtelser** Artikel 428at, stk. 2, i CRR. Den i 1.7 indberettede værdi, som er den absolutte dagsværdi af nettinggrupper med en negativ dagsværdi beregnet i overensstemmelse med artikel 428at, stk. 2, i CRR.
0360	1.7.2 **NSFR-derivataktiver** Artikel 428d. Den i 1.7 indberettede værdi, som er den positive forskel mellem nettinggrupper beregnet i overensstemmelse med artikel 428az, stk. 2, i CRR.
0370	1.7.3 **Stillet initialmargin** Artikel 428ay, litra a), i CRR. Den i 1.7 indberettede værdi, der vedrører initialmargen for derivatkontrakter.
0380	1.8 **RSF fra bidrag til en CCP's misligholdelsesfond** Artikel 428ay, litra a), i CRR. Institutterne skal her indberette poster stillet som bidrag til en CCP's misligholdelsesfond.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0390	1.9 **RSF fra andre aktiver** Institutterne skal her indberette aktiver, der ikke er omhandlet i post 1.1 til 1.8.
0400	1.10 **RSF fra ikkebalanceførte poster** Institutterne skal her indberette den værdi af ikkebalanceførte poster, som ikke er omhandlet i post 1.1 til 1.8, og som er omfattet af kravene om krævet stabil finansiering.
0410	1.10.1 **Bevilgede faciliteter inden for en koncern eller en institutsikringsordning, hvis omfattet af præferencebehandling** Den i 1.10 indberettede værdi, der vedrører bevilgede faciliteter, for hvilke den kompetente myndighed har tilladt den i artikel 428h i CRR omhandlede præferencebehandling.
0420	1.10.2 **Bevilgede faciliteter** Artikel 428at, stk. 1, i CRR. Den i 1.10 indberettede værdi, som er bevilgede faciliteter i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2015/61, og som ikke tages i betragtning i post 1.10.1.
0430	1.10.3 **Ikkebalanceførte handelsfinansieringsposter** Artikel 428au, litra b), i CRR. Den i 1.10 indberettede værdi, som er ikkebalanceførte handelsfinansieringsprodukter som omhandlet i bilag I til CRR.
0440	1.10.4 **Misligholdte ikkebalanceførte poster** Den i 1.10 indberettede værdi, der vedrører misligholdte eksponeringer.
0450	1.10.5 **Andre ikkebalanceførte eksponeringer fastsat af kompetente myndigheder** Den i 1.10 indberettede værdi, som vedrører ikkebalanceførte eksponeringer, for hvilke de kompetente myndigheder har fastlagt RSF-faktorer i overensstemmelse med artikel 428aq, stk. 10, i CRR.

DEL V: FORENKLET TILGÆNGELIG STABIL FINANSIERING

1. **Specifikke bemærkninger**

33. Alle passiver og kapitalgrundlaget skal indberettes med en opdeling efter kontraktlig restløbetid i overensstemmelse med artikel 428ak i CRR. Løbetidsintervallerne for værdierne, standardfaktorer for tilgængelig stabil finansiering (ASF) og anvendte faktorer er som følger:

i. restløbetid på under et år eller uden en angivet løbetid

ii. restløbetid på mindst et år.

34. Alle passiver med en restløbetid på et år eller mere skal være omfattet af en ASF-faktor på 100 %, medmindre andet er angivet i artikel 428al-428ao i CRR, jf. artikel 428ap i CRR.

35. Alle anfordringsindskud skal indberettes i det interval, der omhandler passiver med en restløbetid på under et år.

36. I henhold til artikel 428ak, stk. 2, skal institutterne tage hensyn til eksisterende optioner, når de fastlægger restløbetiden for et passiv eller for kapitalgrundlaget. Det gør de ud fra den antagelse, at modparten vil indløse call-optioner på den tidligst mulige dato. For optioner, som kan udnyttes efter instituttets skøn, tager instituttet og de kompetente myndigheder hensyn til omdømmemæssige faktorer, som kan begrænse et instituts mulighed for ikke at udnytte optionen, navnlig markedsforventninger om, at institutter bør indløse visse passiver inden deres udløb.

37. Som fastsat i artikel 428ap i CRR gælder det også, at hybride kernekapitalposter, supplerende kapitalposter og alle andre kapitalinstrumenter med udtrykkelige eller indbyggede optioner, der, hvis de udnyttes (selv om de endnu ikke er udnyttet på referencedatoen for indberetning), vil reducere den effektive restløbetid på referencedatoen for indberetning til mindre end et år, ikke skal have en ASF-faktor på 100 %.

38. I henhold til artikel 428ak, stk. 3, i CRR skal institutterne behandle indskud med faste opsigelsesfrister i henhold til deres opsigelsesfrist og tidsindskud i henhold til deres restløbetid. Uanset punkt 36 skal institutterne se bort fra muligheder for førtidig hævning, hvor indskyderen skal betale en væsentlig dekort for førtidig hævning, der sker inden for et tidsrum på under et år, som fastsat i den retsakt, der er omhandlet i artikel 25, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61, når de fastlægger restløbetiden for detailtidsindskud.

39. Beslutningstræet for indberetningsskema C 83.00 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; dvs. at institutterne altid skal 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.

#	Post	Beslutning	Handling
1	Egentlig kernekapital?	Ja	ID 2.1
		Nej	# 2
2	Hybrid kernekapital?	Ja	ID 2.1
		Nej	# 3
3	Supplerende kapital?	Ja	ID 2.1
		Nej	# 4
4	Andre kapitalinstrumenter?	Ja	ID 2.1
		Nej	# 5
5	Et passiv med sikkerhed modtaget som variationsmargen for derivater?	Ja	Indberettes ikke.
		Nej	# 6
6	Forfaldne beløb på handelsdatoen?	Ja	ID 2.9
		Nej	# 7
7	Indbyrdes afhængigt passiv?	Ja	ID 2.8
		Nej	# 8
8	Passiver og bevilgede faciliteter i en koncern eller en institutsikringsordning, hvor den kompetente myndighed har givet tilladelse til at anvende præferencebehandling?	Ja	ID 2.5
		Nej	# 9
9	NSFR-derivatforpligtelser?	Ja	ID 2.9
		Nej	# 10

#	Post	Beslutning	Handling
10	Udskudte skatteforpligtelser?	Ja	ID 2.9
		Nej	# 11
11	Minoritetsinteresse?	Ja	ID 2.9
		Nej	# 12
12	Stabile detailindskud?	Ja	ID 2.2.1
		Nej	# 13
13	Andre detailindskud?	Ja	ID 2.2.2
		Nej	# 14
14	Transaktionsrelaterede indskud fra finansielle eller ikkefinansielle kunder?	Ja	ID 2.4
		Nej	# 15
15	Passiver, hvor modparten ikke kan identificeres?	Ja	ID 2.7
		Nej	# 16
16	Passiver fra centralbanker?	Ja	ID 2.6
		Nej	# 17
17	Passiver fra finansielle kunder?	Ja	ID 2.6
		Nej	# 18
18	Passiver fra andre ikkefinansielle kunder end centralbanker?	Ja	ID 2.3
		Nej	# 19
19	Andre passiver uden for ovenstående kategorier?	Ja	ID 2.9
		Nej	Indberettes ikke.

2. **Instrukser vedrørende specifikke kolonner**

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
0010-0020	**Værdi** Institutterne skal i kolonne 0010-0020 indberette værdien af passiver og kapitalgrundlag henført til det relevante restløbetidsinterval.
0030-0040	**ASF-standardfaktor** Sjette del, afsnit IV, kapitel 6, afdeling 2, i CRR. Standardfaktorerne i kolonne 0030-0040 er dem, som er fastsat i sjette del, afsnit IV, kapitel 8, i CRR som standard, der ville bestemme den del af passiver og kapitalgrundlag, som udgør tilgængelig stabil finansiering. De oplyses kun til orientering og skal ikke udfyldes af institutterne.
0050-0060	**Anvendt ASF-faktor** Sjette del, afsnit IV, kapitel 2 og 6, i CRR. Institutterne skal i kolonne 0050-0060 indberette de anvendte ASF-faktorer i sjette del, afsnit IV, kapitel 6, i CRR som vægte der multipliceret med værdien af passiverne eller kapitalgrundlaget vil bestemme værdien af relevant tilgængelig stabil finansiering. De anvendte faktorer 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 faktorer kan afspejle, men er ikke begrænset til, virksomhedsspecifikke og nationale skøn.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
0070	**Tilgængelig stabil finansiering** Institutterne skal i kolonne 0070 indberette værdien af den tilgængelige stabile finansiering i overensstemmelse med definitionen i artikel 428aj i CRR. Dette skal beregnes ved hjælp af følgende formel: c0070 = SUM{(c0010 * c 0050), (c0020 * c 0060)}.

3. **Instrukser vedrørende specifikke rækker**

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0010	2. **TILGÆNGELIG STABIL FINANSIERING** Sjette del, afsnit IV, kapitel 6, i CRR.
0020	2.1 **ASF fra kapitalposter og -instrumenter** **Egentlig kernekapital** Artikel 428ap, litra a), i CRR. Egentlige kernekapitalposter før anvendelsen af filtre, fradrag, undtagelser eller alternativer fastsat i artikel 32-36, 48, 49 og 79 i CRR. **Hybrid kernekapital** Artikel 428ap, litra b), i CRR. Hybride kernekapitalposter før anvendelsen af fradrag og fravigelser fastsat i artikel 56 og 79 i CRR. **Supplerende kapital** Artikel 428ap, litra c), i CRR. Supplerende kapitalposter før anvendelsen af fradrag og fravigelser fastsat i artikel 66 og 79 i CRR. **Andre kapitalinstrumenter** Artikel 428ap, litra d), og artikel 428al, stk. 3, litra d), i CRR. Andre kapitalinstrumenter, der ikke er omhandlet i ovennævnte kategorier.
0030	2.2 **ASF fra detailindskud** Institutterne skal indberette følgende: — udstedte obligationer og andre gældsinstrumenter, der udelukkende sælges på detailmarkedet og står på en detailkonto. Detailobligationerne skal også indberettes i den tilsvarende kategori af detailindskud som »stabile detailindskud« eller »andre detailindskud« i post 2.2.1 og 2.2.2, jf. artikel 428aj, stk. 2 — detailindskud, der ikke forfalder før om et år, og som kan hæves førtidigt inden et år ved betaling af en dekort, der vurderes at være væsentlig inden for den tilsvarende kategori af detailindskud som »stabile detailindskud« eller »andre detailindskud« i post 2.2.1 og 2.2.2, i henhold til artikel 25, stk. 4, i delegeret forordning (EU) 2015/61, jf. artikel 428ak, stk. 3, i CRR. Denne post omfatter både usikrede og sikrede passiver.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0040	2.2.1 **Stabile detailindskud** Artikel 428ao i CRR. Institutterne 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 Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, og hvis: — indskuddene ikke opfylder kriterierne for en højere udgående pengestrømssats i henhold til artikel 25, stk. 2, 3 eller 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61; i så fald skal de indberettes som »andre detailindskud«, eller — indskuddene 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 som »andre detailindskud«.
0050	2.2.2 **Andre detailindskud** Artikel 428an i CRR. Institutterne skal indberette beløbet for andre detailindskud end dem, der er indeholdt i »stabile detailindskud« i post 2.2.1.
0060	2.3 **ASF fra andre ikkefinansielle kunder (bortset fra centralbanker)** Institutterne skal indberette passiver fra andre ikkefinansielle engroskunder (bortset fra centralbanker), der omfatter: — passiver fra en medlemsstats eller et tredjelands centralregering; jf. artikel 428am, litra b), nr. i), i CRR. — passiver fra en medlemsstats eller et tredjelands regionale eller lokale myndigheder; jf. artikel 428am, litra b), nr. ii), i CRR. — passiver fra en medlemsstats eller et tredjelands offentlige enheder; jf. artikel 428am, litra b), nr. iii), i CRR. — passiver fra multilaterale udviklingsbanker og internationale organisationer; jf. artikel 428am, litra b), nr. iv), i CRR. — passiver fra ikkefinansielle erhvervskunder; jf. artikel 428am, litra b), nr. v), i CRR. — passiver fra andelslånekasser, personlige investeringsselskaber og indskudsmæglere; jf. artikel 428am, litra b), nr. vi), i CRR.
0070	2.4 **ASF fra transaktionsrelaterede indskud** Artikel 428am, litra a), i CRR. Indskud modtaget for ydelse af operationelle tjenester, som opfylder kriterierne for transaktionsrelaterede indskud i artikel 27 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0080	2.5 **ASF fra passiver og bevilgede faciliteter inden for en koncern eller en institutsikringsordning, hvis omfattet af præferencebehandling** Institutterne skal her indberette passiver og bevilgede faciliteter, for hvilke den kompetente myndighed har tilladt den i artikel 428h i CRR omhandlede præferencebehandling.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0090	2.6 **ASF fra finansielle kunder og centralbanker** Institutterne skal indberette følgende passiver: — passiver fra ECB eller en medlemsstats centralbank (jf. artikel 428al, stk. 3, litra c)): i) passiver fra ECB eller en medlemsstats centralbank, uanset om de vedrører værdipapirfinansieringstransaktioner; jf. artikel 428al, stk. 3, litra c), nr. i), i CRR ii) — passiver fra et tredjelands centralbank; passiver fra et tredjelands centralbank, uanset om de vedrører værdipapirfinansieringstransaktioner; jf. artikel 428al, stk. 3, litra c), nr. ii), i CRR iii) passiver fra finansielle kunder; passiver fra finansielle kunder, uanset om de vedrører værdipapirfinansieringstransaktioner; jf. artikel 428al, stk. 3, litra c), nr. iii), i CRR — passiver fra finansielle kunder og centralbanker med en restløbetid på et år eller mere; jf. artikel 428ap, litra e), i CRR.
0100	2.7 **ASF fra passiver, hvor modparten ikke kan identificeres** Artikel 428al, stk. 3, litra d), og artikel 428ap, litra e), i CRR. Institutterne skal her indberette passiver, hvor modparten ikke kan identificeres, herunder udstedte værdipapirer, hvor indehaveren ikke kan identificeres.
0110	2.8 **ASF fra indbyrdes afhængige passiver** Institutterne skal indberette følgende passiver: — passiver, som er indbyrdes afhængige med aktiver i overensstemmelse med artikel 428f i CRR; jf. også artikel 428al, stk. 3, litra b), i CRR — passiver, der vedrører centrale regulerede opsparingsprodukter, og som skal behandles som indbyrdes afhængige med aktiver i overensstemmelse med artikel 428f, stk. 2, litra a), i CRR — passiver, der vedrører støttelån og kredit- og likviditetsfaciliteter, og som skal behandles som indbyrdes afhængige med aktiver i overensstemmelse med artikel 428f, stk. 2, litra b), i CRR — passiver, der vedrører dækkede obligationer, og som skal behandles som indbyrdes afhængige med aktiver i overensstemmelse med artikel 428f, stk. 2, litra c), i CRR. — passiver, der vedrører derivatclearing for kunder, og som skal behandles som indbyrdes afhængige med aktiver i overensstemmelse med artikel 428f, stk. 2, litra d), i CRR — passiver, der opfylder alle betingelserne i artikel 428f, stk. 1, i CRR, og som er indbyrdes afhængige med aktiver i overensstemmelse med artikel 428f, stk. 1, i CRR.
0120	2.9 **ASF fra andre passiver** Institutterne skal indberette følgende: — forfaldne beløb på handelsdatoen som følge af køb af finansielle instrumenter, udenlandske valutaer og råvarer, der forventes afregnet inden for den almindelige afregningscyklus eller -periode, der almindeligvis anvendes for den relevante børs eller type af transaktioner, eller som ikke er blevet, men stadig forventes afregnet; jf. artikel 428al, stk. 3, litra a), i CRR

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
	— udskudte skatteforpligtelser; den nærmeste dato, hvor værdien deraf kan realiseres, anvendes som restløbetid; jf. artikel 428al, stk. 1, litra a), i CRR — minoritetsinteresser; instrumentets løbetid skal anvendes som restløbetid; jf. artikel 428al, stk. 1, litra b), i CRR — andre passiver uden en angivet løbetid, herunder korte positioner og positioner med åben løbetid, medmindre andet er fastsat i dette afsnit; jf. artikel 428al, stk. 1, i CRR — den negative forskel mellem nettinggrupper beregnet i overensstemmelse med artikel 428al, stk. 4, i CRR; alle derivatforpligtelser skal indberettes, som om de havde en restløbetid på under et år — alle andre passiver, der ikke er omhandlet i artikel 428al-428ap i CRR; alle kapitalposter skal indberettes i post 2.1, uanset deres restløbetid; jf. også artikel 428al, stk. 3, litra d), i CRR.

DEL VI: OVERSIGT OVER NSFR

1. **Specifikke bemærkninger**

40. Formålet med dette skema er at give oplysninger om net stable funding ratio, både for institutter, der indberetter fuldstændig NSFR (indberetningsskema C 80.00 og C 81.00), og for institutter, der indberetter forenklet NSFR (indberetningsskema C 82.00 og C 83.00).

41. I henhold til artikel 428b, stk. 1, i CRR skal kravet vedrørende stabil nettofinansiering, som er fastsat i artikel 413, stk. 1, være lig med forholdet mellem instituttets tilgængelige stabile finansiering som omhandlet i kapitel 3 og 6 og instituttets krævede stabile finansiering som omhandlet i kapitel 4 og 7 og udtrykkes som en procentdel. Reglerne for beregningen af forholdet findes i kapitel 2.

42. Posterne i række 0010 til 0210 skal være de samme som de ækvivalente poster i indberetningsskema C 80.00 til C 83.00.

2. **Instrukser vedrørende specifikke kolonner**

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
0010	**Værdi** Institutterne skal i kolonne 0010 indberette værdien af aktiver, ikkebalanceførte poster, passiver og kapitalgrundlag henført til summen af alle relevante restløbetids- og HQLA-intervaller. De værdier, der skal indberettes, er værdierne før anvendelse af de relevante ASF- og RSF-faktorer.
0020	**Krævet stabil finansiering** Institutterne skal i kolonne 0020 indberette den krævede stabile finansiering beregnet i overensstemmelse med sjette del, afsnit IV, kapitel 4 og 7, i CRR.
0030	**Tilgængelig stabil finansiering** Institutterne skal i kolonne 0030 indberette den tilgængelige stabile finansiering beregnet i overensstemmelse med sjette del, afsnit IV, kapitel 3 og 6, i CRR.
0040	**Forhold** Institutterne skal i kolonne 0040 indberette NSFR-forholdet i overensstemmelse med artikel 428b, stk. 1, i CRR.

3. **Instrukser vedrørende specifikke rækker**

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0010	1. **KRÆVET STABIL FINANSIERING** Post 1 i indberetningsskema C 80.00 og C 82.00
0020	1.1 **RSF fra aktiver, der udgør eksponeringer mod centralbanker** Post 1.1 i indberetningsskema C 80.00 og C 82.00
0030	1.2 **RSF fra likvide aktiver** Post 1.2 i indberetningsskema C 80.00 og C 82.00
0040	1.3 **RSF fra andre værdipapirer end likvide aktiver** Post 1.3 i indberetningsskema C 80.00 og C 82.00
0050	1.4 **RSF fra lån** Post 1.4 i indberetningsskema C 80.00 og C 82.00
0060	1.5 **RSF fra indbyrdes afhængige aktiver** Post 1.5 i indberetningsskema C 80.00 og C 82.00
0070	1.6 **RSF fra aktiver inden for en koncern eller en institutsikringsordning, hvis omfattet af præferencebehandling** Post 1.6 i indberetningsskema C 80.00 og C 82.00
0080	1.7 **RSF fra derivater** Post 1.7 i indberetningsskema C 80.00 og C 82.00
0090	1.8 **RSF fra bidrag til en CCP's misligholdelsesfond** Post 1.8 i indberetningsskema C 80.00 og C 82.00
0100	1.9 **RSF fra andre aktiver** Post 1.9 i indberetningsskema C 80.00 og C 82.00
0110	1.10 **RSF fra ikkebalanceførte poster** Post 1.10 i indberetningsskema C 80.00 og C 82.00
0120	2. **TILGÆNGELIG STABIL FINANSIERING** Post 2 i indberetningsskema C 81.00 og C 83.00
0130	2.1 **ASF fra kapitalposter og -instrumenter** Post 2.1 i indberetningsskema C 81.00 og C 83.00
0140	2.2 **ASF fra detailindskud** Post 2.2 i indberetningsskema C 81.00 og C 83.00
0150	2.3 **ASF fra andre ikkefinansielle kunder (bortset fra centralbanker)** Post 2.3 (bortset fra 2.3.0.2) i indberetningsskema C 81.00 og indberetningsskema C 83.00.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0160	2.4 **ASF fra transaktionsrelaterede indskud** Post 2.3.0.2 og 2.5.3.1 i indberetningsskema C 81.00 og 2.4 i indberetningsskema C 83.00.
0170	2.5 **ASF fra passiver inden for en koncern eller en institutsikringsordning, hvis omfattet af præferencebehandling** Post 2.4 i indberetningsskema C 81.00 og 2.5 i indberetningsskema C 83.00.
0180	2.6 **ASF fra finansielle kunder og centralbanker** Post 2.5 (bortset fra 2.5.3.1) i indberetningsskema C 81.00 og 2.6 i indberetningsskema C 83.00.
0190	2.7 **ASF fra passiver, hvor modparten ikke kan identificeres** Post 2.6 i indberetningsskema C 81.00 og 2.7 i indberetningsskema C 83.00.
0200	2.8 **ASF fra indbyrdes afhængige passiver** Post 2.8 i indberetningsskema C 81.00 i indberetningsskema C 83.00.
0210	2.9 **ASF fra andre passiver** Post 2.7 og 2.9 i indberetningsskema C 81.00 og 2.9 i indberetningsskema C 83.00.
0220	3. **NSFR** NSFR beregnet i overensstemmelse med artikel 428b, stk. 1, i CRR.

BILAG XIV

Den enkelte datapunktmodel

Alle de dataposter, der er omhandlet i bilagene til denne forordning, omdannes til en enkelt datapunktmodel, som udgør grundlaget for institutters og kompetente myndigheders IT-systemer.

Den enkelte datapunktmodel skal opfylde følgende kriterier:

a) Den skal sikre en struktureret fremstilling af alle dataposterne i bilagene til denne forordning.

b) Den skal beskrive alle forretningskoncepterne i bilagene til denne forordning.

c) Den skal indeholde en dataordbog med angivelse af tabeletiketter, ordinatetiketter, akseetiketter, domæneetiketter, dimensionsetiketter og medlemsetiketter.

d) Den skal omfatte parametre med en definition af arten eller mængden af datapunkter.

e) Den skal indeholde datapunktdefinitioner, der udtrykkes som en sammensætning af egenskaber, som utvetydigt identificerer det finansielle koncept.

f) Den skal indeholde alle relevante tekniske specifikationer, som er nødvendige for udvikling af IT-indberetningsløsninger, som giver ensartede tilsynsrelaterede data.

BILAG XV

Valideringsregler

De dataposter, der er omhandlet i bilagene til denne forordning, skal være omfattet af valideringsregler, som sikrer dataenes kvalitet og ensartethed.

Valideringsreglerne skal opfylde følgende kriterier:

a) De skal definere det logiske forhold mellem relevante datapunkter.

b) De skal omfatte filtre og forudsætninger, som definerer et sæt data, der er omfattet af en valideringsregel.

c) De skal kontrollere de indberettede datas ensartethed.

d) De skal kontrollere de indberettede datas nøjagtighed.

e) De skal fastsætte standardværdier, som skal anvendes, hvis de relevante oplysninger ikke er blevet indberettet.

BILAG XVI

INDBERETNINGSSKEMAER VEDRØRENDE AKTIVBEHÆFTELSE

SKEMAER VEDRØRENDE AKTIVBEHÆFTELSE			
Skema nr.	**Skemakode**	**Navn på skema/gruppe af skemaer**	**Navn i kortform**
		DEL A - OVERSIGT OVER BEHÆFTELSE	
32,1	F 32.01	DET INDBERETTENDE INSTITUTS AKTIVER	AE-ASS
32,2	F 32.02	MODTAGNE SIKKERHEDER	AE-COL
32,3	F 32.03	EGNE DÆKKEDE OBLIGATIONER OG SECURITISERINGER, SOM ER UDSTEDT OG ENDNU IKKE ER STILLET SOM PANT	AE-NPL
32,4	F 32.04	BEHÆFTELSESKILDER	AE-SOU
		DEL B - LØBETIDSDATA	
33	F 33.00	*LØBETIDSDATA*	AE-MAT
		DEL C — BETINGET BEHÆFTELSE	
34	F 34.00	BETINGET BEHÆFTELSE	AE-CONT
		DEL D — DÆKKEDE OBLIGATIONER	
35	F 35.00	UDSTEDELSE AF DÆKKEDE OBLIGATIONER	AE-CB
		DEL E — AVANCEREDE DATA	
36,1	F 36.01	AVANCEREDE DATA. DEL I	AE-ADV1
36,2	F 36.02	AVANCEREDE DATA. DEL II	AE-ADV2

F 32.01 — DET INDBERETTENDE INSTITUTS AKTIVER (AE-ASS)

		Regnskabsmæssig værdi af behæftede aktiver				Dagsværdi af behæftede aktiver		
			heraf: udstedt af andre enheder i koncernen	heraf: belånbare i centralbanker	heraf aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er		heraf: belånbare i centralbanker	heraf aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er
		010	020	030	035	040	050	055
010	**Det indberettende instituts aktiver**							
020	Lån på anfordring							
030	Aktieinstrumenter							
040	Gældsværdipapirer							
050	heraf: dækkede obligationer							
060	heraf: securitiseringer							
070	heraf: udstedt af offentlig forvaltning og service							
080	heraf: udstedt af finansielle selskaber							
090	heraf: udstedt af ikkefinansielle selskaber							
100	Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring							
110	heraf: Lån med sikkerhed i fast ejendom							
120	Andre aktiver							

		Regnskabsmæssig værdi af ubehæftede aktiver				Dagsværdi af ubehæftede aktiver		
			heraf: udstedt af andre enheder i koncernen	heraf: belånbare i centralbanker	heraf EHQLA'er og HQLA'er		heraf: belånbare i centralbanker	heraf EHQLA'er og HQLA'er
		060	070	080	085	090	100	105
010	**Det indberettende instituts aktiver**							
020	Lån på anfordring							
030	Aktieinstrumenter							
040	Gældsværdipapirer							
050	heraf: dækkede obligationer							
060	heraf: securitiseringer							
070	heraf: udstedt af offentlig forvaltning og service							
080	heraf: udstedt af finansielle selskaber							
090	heraf: udstedt af ikkefinansielle selskaber							
100	Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring							
110	heraf: Lån med sikkerhed i fast ejendom							
120	Andre aktiver							

F 32.02 — MODTAGET SIKKERHEDSSTILLELSE (AE-COL)

		Dagsværdi af behæftede modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer				Ubehæftet				
						Dagsværdi af modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer, som kan behæftes				
			heraf: udstedt af andre enheder i koncernen	heraf: belånbare i centralbanker	heraf aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er		heraf: udstedt af andre enheder i koncernen	heraf: belånbare i centralbanker	heraf EHQLA'er og HQLA'er	Nominel værdi af modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer, som ikke kan behæftes
		010	020	030	035	040	050	060	065	070
130	**Sikkerheder modtaget af det indberettende institut**									
140	Lån på anfordring									
150	Aktieinstrumenter									
160	Gældsværdipapirer									
170	heraf: dækkede obligationer									
180	heraf: securitiseringer									
190	heraf: udstedt af offentlig forvaltning og service									
200	heraf: udstedt af finansielle selskaber									
210	heraf: udstedt af ikkefinansielle selskaber									
220	Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring									
230	Andre modtagne sikkerheder									

		Dagsværdi af behæftede modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer				Ubehæftet				
						Dagsværdi af modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer, som kan behæftes				
			heraf: udstedt af andre enheder i koncernen	heraf: belånbare i centralbanker	heraf aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er		heraf: udstedt af andre enheder i koncernen	heraf: belånbare i centralbanker	heraf EHQLA'er og HQLA'er	Nominel værdi af modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer, som ikke kan behæftes
		010	020	030	035	040	050	060	065	070
240	**Egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra egne dækkede obligationer eller securitiseringer**									
245	**Egne dækkede obligationer og securitiseringer, som er udstedt og endnu ikke er stillet som pant**									
250	**SAMLEDE AKTIVER, MODTAGET SIKKERHEDSSTILLELSE OG EGNE UDSTEDTE GÆLDSVÆRDIPAPIRER**									

F 32.03 — EGNE DÆKKEDE OBLIGATIONER OG SECURITISERINGER, SOM ER UDSTEDT OG ENDNU IKKE STILLET SOM PANT (AE-NPL)

		Ubehæftet				
		Regnskabsmæssig værdi af den underliggende pulje af aktiver	Dagsværdi af udstedte gældsværdipapirer, som kan behæftes			Nominel værdi af udstedte egne gældsværdipapirer, som ikke kan behæftes
				heraf: belånbare i centralbanker	heraf aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er	
		010	020	030	035	040
010	**Egne dækkede obligationer og værdipapirer med sikkerhed i aktiver, som er udstedt og endnu ikke stillet som pant**					
020	Udstedte dækkede obligationer, som ikke er afhændet					
030	Værdipapirer med sikkerhed i aktiver, som er udstedt og ikke afhændet					
040	Foranstillede					
050	Mezzanin					
060	First Loss					

F 32.04 — BEHÆFTELSESKILDER (AE-SOU)

		Modsvarende forpligtelser, eventualforpligtelser eller udlånte værdipapirer		Aktiver, modtagne sikkerheder og egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra dækkede obligationer og behæftede securitiseringer		
			heraf: fra andre enheder i koncernen		heraf: genanvendte modtagne sikkerheder	heraf: egne behæftede gældsværdipapirer
		010	020	030	040	050
010	**Regnskabsmæssig værdi af udvalgte finansielle forpligtelser**					
020	Derivater					
030	heraf: over-the-counter					
040	Indskud					
050	Genkøbsaftaler					
060	heraf: centralbanker					
070	Indskud med sikkerhed, bortset fra genkøbsaftaler					
080	heraf: centralbanker					
090	Udstedte gældsværdipapirer					
100	heraf: dækkede udstedte obligationer					
110	heraf: udstedte securitiseringer					
120	**Andre behæftelseskilder**					
130	Nominel værdi af modtagne låneforpligtelser					
140	Nominel værdi af modtagne finansielle garantier					
150	Dagsværdi af lån af værdipapirer med ikke-kontant sikkerhedsstillelse					
160	Andet					
170	**BEHÆFTELSESKILDER I ALT**					

Skal ikke indsættes i et skema for konsolideret grundlag

Skal ikke indsættes under nogen omstændigheder

F 33.00 — LØBETIDSDATA (AE-MAT)

		Åben løbetid	Dag til dag	>1 dag <=1 uge	>1 uge <=2 uger	>2 uger <=1 måned	>1 måned <=3 måneder	>3 måneder <=6 måneder	>6 måneder <=1 år	>1 år <=2 år	>2 år <=3 år	3 år <=5 år	5 år <=10 år	>10 år
	Passivers restløbetid	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130
010	Behæftede aktiver													
020	Modtagne sikkerheder, som genanvendes (modtagelse)													
030	Modtagne sikkerheder, som genanvendes (genanvendelse)													

F 34.00 — BETINGET BEHÆFTELSE (AE-CONT)

		Modsvarende forpligtelser, eventualforpligtelser eller udlånte værdipapirer	Betinget behæftelse				
			A. Et fald på 30 % i de behæftede aktivers dagsværdi	B. Nettovirkning af en nedskrivning på 10 % af valutaer af væsentlig betydning			
				Supplerende beløb for behæftede aktiver			
			Supplerende beløb for behæftede aktiver	Valuta af væsentlig betydning 1	Valuta af væsentlig betydning 2	...	Valuta af væsentlig betydning n
		010	020	030	040	050	
010	**Regnskabsmæssig værdi af udvalgte finansielle forpligtelser**						
020	Derivater						
030	heraf: over-the-counter						
040	Indskud						
050	Genkøbsaftaler						
060	heraf: centralbanker						
070	Indskud med sikkerhed, bortset fra genkøbsaftaler						
080	heraf: centralbanker						
090	Udstedte gældsværdipapirer						
100	heraf: dækkede udstedte obligationer						
110	heraf: udstedte securitiseringer						
120	**Andre behæftelseskilder**						
170	**BEHÆFTELSESKILDER I ALT**						

F 35.00 — UDSTEDELSE AF DÆKKEDE OBLIGATIONER (AE-CB)

z-akse	ID for sikkerhedspuljen (åben)

		Overholdelse af artikel 129 i CRR?		Forpligtelser vedrørende dækkede obligationer						
		[JA/NEJ]	Hvis JA, anføres dækningspuljens primære aktivklasse	Indberetningsdato	+ 6 måneder	+12 måneder	+ 2 år	+5 år	+ 10 år	Derivatpositioner i sikkerhedspuljen med negativ markedsværdi opgjort netto Indberetningsdato
		010	012	020	030	040	050	060	070	080
010	Nominel værdi									
020	Nutidsværdi (swap)/markedsværdi									
030	Aktivspecifik værdi									
040	Regnskabsmæssig værdi									

		Forpligtelser vedrørende dækkede obligationer						Dækningspulje					
		Ekstern kreditvurdering af den dækkede obligation											
		Kreditvurderingsbureau 1	Kreditvurdering 1	Kreditvurderingsbureau 2	Kreditvurdering 2	Kreditvurderingsbureau 3	Kreditvurdering 3	Indberetningsdato	+ 6 måneder	+12 måneder	+ 2 år	+5 år	+ 10 år
		090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200
010	Nominel værdi												
020	Nutidsværdi (swap)/markedsværdi												
030	Aktivspecifik værdi												
040	Regnskabsmæssig værdi												

		Dækningspulje				
		Derivatpositioner i sikkerhedspuljen med positiv markedsværdi opgjort netto	Beløb i dækningspuljen, som overstiger kravene om minimumsdækning			
			i henhold til den relevante vedtægtsmæssige ordning for dækkede obligationer	i henhold til kreditvurderingsbureauernes metode for opretholdelse af den eksterne kreditvurdering af dækkede obligationer		
		Indberetningsdato		Kreditvurderingsbureau 1	Kreditvurderingsbureau 2	Kreditvurderingsbureau 3
		210	220	230	240	250
010	Nominel værdi					
020	Nutidsværdi (swap)/markedsværdi					
030	Aktivspecifik værdi					
040	Regnskabsmæssig værdi					

F 36.01 — AVANCEREDE DATA. DEL I (AE-ADV-1)

	Behæftelseskilder	Aktiver/passiver	Sikkerhedsstillelsestype — Klassificering efter aktivtype				
			Lån på anfordring	Aktieinstrumenter	Gældsværdipapirer		
					I alt	heraf: dækkede obligationer	
							heraf: udstedt af andre enheder i koncernen
			010	020	030	040	050
010	**Centralbankfinansiering (alle typer, herunder f.eks. genkøbsaftaler)**	*Behæftede aktiver*					
020		*Modsvarende forpligtelser*					
030	**Børshandlede derivater**	*Behæftede aktiver*					
040		*Modsvarende forpligtelser*					
050	**Derivater, der handles over-the-counter**	*Behæftede aktiver*					
060		*Modsvarende forpligtelser*					
070	**Genkøbsaftaler**	*Behæftede aktiver*					
080		*Modsvarende forpligtelser*					
090	**Indskud med sikkerhed, bortset fra genkøbsaftaler**	*Behæftede aktiver*					
100		*Modsvarende forpligtelser*					
110	**Udstedte dækkede obligationer**	*Behæftede aktiver*					
120		*Modsvarende forpligtelser*					
130	**Udstedte securitiseringer**	*Behæftede aktiver*					
140		*Modsvarende forpligtelser*					

	Behæftelseskilder	Aktiver/passiver	Sikkerhedsstillelsestype — Klassificering efter aktivtype				
			Lån på anfordring	Aktieinstrumenter	Gældsværdipapirer		
					I alt	heraf: dækkede obligationer	
							heraf: udstedt af andre enheder i koncernen
			010	020	030	040	050
150	**Udstedte gældsværdipapirer, bortset fra dækkede obligationer og securitiseringer**	*Behæftede aktiver*					
160		*Modsvarende forpligtelser*					
170	**Andre behæftelseskilder**	*Behæftede aktiver*					
180		*Eventualforpligtelser eller udlånte værdipapirer*					
190	**Behæftede aktiver i alt**						
200	*heraf: belånbare i centralbanken*						
210	**Ubehæftede aktiver i alt**						
220	*heraf: belånbare i centralbanken*						
230	**Behæftede + Ubehæftede aktiver**						

	Behæftelseskilder	Aktiver/passiver	Sikkerhedsstillelsestype — Klassificering efter aktivtype						
			Gældsværdipapirer					Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring	
			heraf: securitiseringer		heraf: udstedt af offentlig forvaltning og service	heraf: udstedt af finansielle selskaber	heraf: udstedt af ikkefinansielle selskaber	Centralbanker og offentlig forvaltning og service	Finansielle selskaber
				heraf: udstedt af andre enheder i koncernen					
			060	070	080	090	100	110	120
010	**Centralbankfinansiering (alle typer, herunder f.eks. genkøbsaftaler)**	*Behæftede aktiver*							
020		*Modsvarende forpligtelser*							
030	**Børshandlede derivater**	*Behæftede aktiver*							
040		*Modsvarende forpligtelser*							
050	**Derivater, der handles over-the-counter**	*Behæftede aktiver*							
060		*Modsvarende forpligtelser*							
070	**Genkøbsaftaler**	*Behæftede aktiver*							
080		*Modsvarende forpligtelser*							
090	**Indskud med sikkerhed, bortset fra genkøbsaftaler**	*Behæftede aktiver*							
100		*Modsvarende forpligtelser*							
110	**Udstedte dækkede obligationer**	*Behæftede aktiver*							
120		*Modsvarende forpligtelser*							
130	**Udstedte securitiseringer**	*Behæftede aktiver*							
140		*Modsvarende forpligtelser*							

	Behæftelseskilder	Aktiver/passiver	Sikkerhedsstillelsestype — Klassificering efter aktivtype						
			Gældsværdipapirer					Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring	
			heraf: securitiseringer	heraf: udstedt af andre enheder i koncernen	heraf: udstedt af offentlig forvaltning og service	heraf: udstedt af finansielle selskaber	heraf: udstedt af ikkefinansielle selskaber	Centralbanker og offentlig forvaltning og service	Finansielle selskaber
			060	070	080	090	100	110	120
150	**Udstedte gældsværdipapirer, bortset fra dækkede obligationer og securitiseringer**	*Behæftede aktiver*							
160		*Modsvarende forpligtelser*							
170	**Andre behæftelseskilder**	*Behæftede aktiver*							
180		*Eventualforpligtelser eller udlånte værdipapirer*							
190	**Behæftede aktiver i alt**								
200	*heraf: belånbare i centralbanken*								
210	**Ubehæftede aktiver i alt**								
220	*heraf: belånbare i centralbanken*								
230	**Behæftede + Ubehæftede aktiver**								

	Behæftelseskilder	Aktiver/passiver	Sikkerhedsstillelsestype — Klassificering efter aktivtype					I alt
			Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring				Andre aktiver	
			Ikkefinansielle selskaber		Husholdninger			
				heraf: Lån med sikkerhed i fast ejendom		heraf: Lån med sikkerhed i fast ejendom		
			130	140	150	160	170	180
010	**Centralbankfinansiering (alle typer, herunder f.eks. genkøbsaftaler)**	*Behæftede aktiver*						
020		*Modsvarende forpligtelser*						
030	**Børshandlede derivater**	*Behæftede aktiver*						
040		*Modsvarende forpligtelser*						
050	**Derivater, der handles over-the-counter**	*Behæftede aktiver*						
060		*Modsvarende forpligtelser*						
070	**Genkøbsaftaler**	*Behæftede aktiver*						
080		*Modsvarende forpligtelser*						
090	**Indskud med sikkerhed, bortset fra genkøbsaftaler**	*Behæftede aktiver*						
100		*Modsvarende forpligtelser*						
110	**Udstedte dækkede obligationer**	*Behæftede aktiver*						
120		*Modsvarende forpligtelser*						
130	**Udstedte securitiseringer**	*Behæftede aktiver*						
140		*Modsvarende forpligtelser*						

	Behæftelseskilder	Aktiver/passiver	Sikkerhedsstillelsestype — Klassificering efter aktivtype					I alt
			Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring				Andre aktiver	
			Ikkefinansielle selskaber		Husholdninger			
				heraf: Lån med sikkerhed i fast ejendom		heraf: Lån med sikkerhed i fast ejendom		
			130	140	150	160	170	180
150	**Udstedte gældsværdipapirer, bortset fra dækkede obligationer og securitiseringer**	*Behæftede aktiver*						
160		*Modsvarende forpligtelser*						
170	**Andre behæftelseskilder**	*Behæftede aktiver*						
180		*Eventualforpligtelser eller udlånte værdipapirer*						
190	**Behæftede aktiver i alt**							
200		*heraf: belånbare i centralbanken*						
210	**Ubehæftede aktiver i alt**							
220		*heraf: belånbare i centralbanken*						
230	**Behæftede + Ubehæftede aktiver**							

F 36.02 — AVANCEREDE DATA. DEL II (AE-ADV-2)

	Behæftelseskilder	Aktiver/passiver	Sikkerhedsstillelsestype — Klassificering efter aktivtype				
			Lån på anfordring	Aktieinstrumenter	Gældsværdipapirer		
					I alt	heraf: dækkede obligationer	
							heraf: udstedt af andre enheder i koncernen
			010	020	030	040	050
010	**Centralbankfinansiering (alle typer, herunder f.eks. genkøbsaftaler)**	*Modtagne behæftede sikkerheder*					
020		*Modsvarende forpligtelser*					
030	**Børshandlede derivater**	*Modtagne behæftede sikkerheder*					
040		*Modsvarende forpligtelser*					
050	**Derivater, der handles over-the-counter**	*Modtagne behæftede sikkerheder*					
060		*Modsvarende forpligtelser*					
070	**Genkøbsaftaler**	*Modtagne behæftede sikkerheder*					
080		*Modsvarende forpligtelser*					
090	**Indskud med sikkerhed, bortset fra genkøbsaftaler**	*Modtagne behæftede sikkerheder*					
100		*Modsvarende forpligtelser*					
110	**Udstedte dækkede obligationer**	*Modtagne behæftede sikkerheder*					
120		*Modsvarende forpligtelser*					
130	**Udstedte securitiseringer**	*Modtagne behæftede sikkerheder*					
140		*Modsvarende forpligtelser*					

	Behæftelseskilder	Aktiver/passiver	Sikkerhedsstillelsestype — Klassificering efter aktivtype				
			Lån på anfordring	Aktieinstrumenter	Gældsværdipapirer		
					I alt	heraf: dækkede obligationer	
							heraf: udstedt af andre enheder i koncernen
			010	020	030	040	050
150	**Udstedte gældsværdipapirer, bortset fra dækkede obligationer og securitiseringer**	*Modtagne behæftede sikkerheder*					
160		*Modsvarende forpligtelser*					
170	**Andre behæftelseskilder**	*Modtagne behæftede sikkerheder*					
180		*Eventualforpligtelser eller udlånte værdipapirer*					
190	**Modtagne behæftede sikkerheder i alt**						
200	*heraf: belånbare i centralbanken*						
210	**Modtagne ubehæftede sikkerheder i alt**						
220	*heraf: belånbare i centralbanken*						
230	**Modtagne behæftede + ubehæftede sikkerheder i alt**						

Skal ikke indsættes i et skema for konsolideret grundlag

Skal ikke indsættes under nogen omstændigheder

	Behæftelseskilder	Aktiver/passiver	Sikkerhedsstillelsestype — Klassificering efter aktivtype						
			Gældsværdipapirer					Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring	
			heraf: securitiseringer		heraf: udstedt af offentlig forvaltning og service	heraf: udstedt af finansielle selskaber	heraf: udstedt af ikkefinansielle selskaber	Centralbanker og offentlig forvaltning og service	Finansielle selskaber
				heraf: udstedt af andre enheder i koncernen					
			060	070	080	090	100	110	120
010	**Centralbankfinansiering (alle typer, herunder f.eks. genkøbsaftaler)**	*Modtagne behæftede sikkerheder*							
020		*Modsvarende forpligtelser*							
030	**Børshandlede derivater**	*Modtagne behæftede sikkerheder*							
040		*Modsvarende forpligtelser*							
050	**Derivater, der handles over-the-counter**	*Modtagne behæftede sikkerheder*							
060		*Modsvarende forpligtelser*							
070	**Genkøbsaftaler**	*Modtagne behæftede sikkerheder*							
080		*Modsvarende forpligtelser*							
090	**Indskud med sikkerhed, bortset fra genkøbsaftaler**	*Modtagne behæftede sikkerheder*							
100		*Modsvarende forpligtelser*							
110	**Udstedte dækkede obligationer**	*Modtagne behæftede sikkerheder*							
120		*Modsvarende forpligtelser*							
130	**Udstedte securitiseringer**	*Modtagne behæftede sikkerheder*							
140		*Modsvarende forpligtelser*							

	Behæftelseskilder	Aktiver/passiver	Sikkerhedsstillelsestype — Klassificering efter aktivtype						
			Gældsværdipapirer					Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring	
			heraf: securitiseringer		heraf: udstedt af offentlig forvaltning og service	heraf: udstedt af finansielle selskaber	heraf: udstedt af ikkefinansielle selskaber	Centralbanker og offentlig forvaltning og service	Finansielle selskaber
				heraf: udstedt af andre enheder i koncernen					
			060	070	080	090	100	110	120
150	**Udstedte gældsværdipapirer, bortset fra dækkede obligationer og securitiseringer**	*Modtagne behæftede sikkerheder*							
160		*Modsvarende forpligtelser*							
170	**Andre behæftelseskilder**	*Modtagne behæftede sikkerheder*							
180		*Eventualforpligtelser eller udlånte værdipapirer*							
190	**Modtagne behæftede sikkerheder i alt**								
200	*heraf: belånbare i centralbanken*								
210	**Modtagne ubehæftede sikkerheder i alt**								
220	*heraf: belånbare i centralbanken*								
230	**Modtagne behæftede + ubehæftede sikkerheder i alt**								

Skal ikke indsættes i et skema for konsolideret grundlag

Skal ikke indsættes under nogen omstændigheder

	Behæftelseskilder	Aktiver/passiver	Sikkerhedsstillelsestype — Klassificering efter aktivtype						I alt
			Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring				Andre modtagne sikkerheder	Egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra egne dækkede obligationer eller securitiseringer	
			Ikkefinansielle selskaber		Husholdninger				
				heraf: Lån med sikkerhed i fast ejendom		heraf: Lån med sikkerhed i fast ejendom			
			130	140	150	160	170	180	190
010	**Centralbankfinansiering (alle typer, herunder f.eks. genkøbsaftaler)**	*Modtagne behæftede sikkerheder*							
020		*Modsvarende forpligtelser*							
030	**Børshandlede derivater**	*Modtagne behæftede sikkerheder*							
040		*Modsvarende forpligtelser*							
050	**Derivater, der handles over-the-counter**	*Modtagne behæftede sikkerheder*							
060		*Modsvarende forpligtelser*							
070	**Genkøbsaftaler**	*Modtagne behæftede sikkerheder*							
080		*Modsvarende forpligtelser*							
090	**Indskud med sikkerhed, bortset fra genkøbsaftaler**	*Modtagne behæftede sikkerheder*							
100		*Modsvarende forpligtelser*							
110	**Udstedte dækkede obligationer**	*Modtagne behæftede sikkerheder*							
120		*Modsvarende forpligtelser*							
130	**Udstedte securitiseringer**	*Modtagne behæftede sikkerheder*							
140		*Modsvarende forpligtelser*							

	Behæftelseskilder	Aktiver/passiver	Sikkerhedsstillelsestype — Klassificering efter aktivtype						I alt
			Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring				Andre modtagne sikkerheder	Egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra egne dækkede obligationer eller securitiseringer	
			Ikkefinansielle selskaber		Husholdninger				
				heraf: Lån med sikkerhed i fast ejendom		heraf: Lån med sikkerhed i fast ejendom			
			130	140	150	160	170	180	190
150	**Udstedte gældsværdipapirer, bortset fra dækkede obligationer og securitiseringer**	*Modtagne behæftede sikkerheder*							
160		*Modsvarende forpligtelser*							
170	**Andre behæftelseskilder**	*Modtagne behæftede sikkerheder*							
180		*Eventualforpligtelser eller udlånte værdipapirer*							
190	**Modtagne behæftede sikkerheder i alt**								
200	*heraf: belånbare i centralbanken*								
210	**Modtagne ubehæftede sikkerheder i alt**								
220	*heraf: belånbare i centralbanken*								
230	**Modtagne behæftede + ubehæftede sikkerheder i alt**								

Skal ikke indsættes i et skema for konsolideret grundlag

Skal ikke indsættes under nogen omstændigheder

BILAG XVII

INSTRUKSER FOR INDBERETNING VEDRØRENDE AKTIVBEHÆFTELSE

Indholdsfortegnelse

GENERELLE INSTRUKSER 1548

1. OPBYGNING OG KONVENTIONER 1548

1.1. OPBYGNING 1548

1.2. REGNSKABSSTANDARD 1548

1.3. NUMMERERINGSKONVENTION 1585

1.4. TEGNKONVENTION 1585

1.5. ANVENDELSESOMFANG 1585

1.6. PROPORTIONALITET 1585

1.7. DEFINITION AF BEHÆFTELSE 1585

INSTRUKSER RELATEREDE TIL SKEMAER 1586

2. DEL A: OVERSIGT OVER BEHÆFTELSE 1586

2.1. AE-ASS-SKEMAET. DET INDBERETTENDE INSTITUTS AKTIVER. 1586

2.1.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER 1586

2.1.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE RÆKKER 1588

2.1.3. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE KOLONNER 1590

2.2. SKEMA: AE-COL. SIKKERHEDSSTILLELSE MODTAGET AF DET INDBERETTENDE INSTITUT 1592

2.2.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER 1592

2.2.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE RÆKKER 1593

2.2.3. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE KOLONNER 1595

2.3. SKEMA: AE-NPL. EGNE DÆKKEDE OBLIGATIONER OG SECURITISERINGER, SOM ER UDSTEDT OG ENDNU IKKE ER STILLET SOM PANT. 1597

2.3.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER 1597

2.3.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE RÆKKER 1597

2.3.3. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE KOLONNER 1598

2.4. SKEMA: AE-SOU. BEHÆFTELSESKILDER 1599

2.4.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER 1599

2.4.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE RÆKKER 1599

2.4.3. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE KOLONNER 1601

3. DEL B: LØBETIDSDATA 1602

3.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER 1602

3.2. SKEMA: AE-MAT. LØBETIDSDATA 1602

3.2.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE RÆKKER 1602

3.2.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE KOLONNER 1603

4. DEL C: BETINGET BEHÆFTELSE 1603

4.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER 1603

4.1.1. SCENARIO A: ET FALD PÅ 30 % I DE BEHÆFTEDE AKTIVERS VÆRDI 1604

4.1.2. SCENARIO B: EN NEDSKRIVNING PÅ 10 % AF VALUTAER AF VÆSENTLIG BETYDNING 1604

4.2. SKEMA: AE-CONT. BETINGET BEHÆFTELSE 1604

4.2.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE RÆKKER 1604

4.2.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE KOLONNER 1605

5. DEL D: DÆKKEDE OBLIGATIONER 1605

5.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER 1605

5.2. SKEMA: AE-CB. UDSTEDELSE AF DÆKKEDE OBLIGATIONER 1606

5.2.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE Z-AKSEN. 1606

5.2.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE RÆKKER 1606

5.2.3. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE KOLONNER 1606

6. DEL E: AVANCEREDE DATA 1609

6.1. GENERELLE BEMÆRKNINGER 1609

6.2. SKEMA: AE-ADV1. AVANCERET SKEMA FOR DET INDBERETTENDE INSTITUTS AKTIVER 1610

6.2.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE RÆKKER 1610

6.2.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE KOLONNER 1611

6.3. SKEMA: AE-ADV2. AVANCERET SKEMA FOR SIKKERHEDER MODTAGET AF DET INDBERETTENDE INSTITUT. 1613

6.3.1. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE RÆKKER 1613

6.3.2. INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE KOLONNER 1613

GENERELLE INSTRUKSER

1. OPBYGNING OG KONVENTIONER

1.1. Opbygning

1. Rammerne består af fem sæt skemaer, som omfatter i alt ni skemaer, jf. følgende oversigt:

a) Del A: Oversigt over behæftelse:

— AE-ASS-skemaet. Det indberettende instituts aktiver

— AE-COL-skemaet. Sikkerhedsstillelse modtaget af det indberettende institut

— AE-NPL-skemaet. Egne dækkede obligationer og securitiseringer, som er udstedt og endnu ikke stillet som pant

— AE-SOU-skemaet. Behæftelseskilder.

b) Del B: Løbetidsdata:

— AE-MAT-skemaet. Løbetidsdata

c) Del C: Betinget behæftelse:

— AE-CONT-skemaet. Betinget behæftelse.

d) Del D: Dækkede obligationer:

— AE-CB-skemaet. Udstedelse af dækkede obligationer

e) Del E: Avancerede data:

— AE-ADV-1-skemaet. Avanceret skema for det indberettende instituts aktiver

— AE-ADV-2-skemaet. Avanceret skema for sikkerheder modtaget af det indberettende institut.

2. For hvert skema er der anført henvisninger til retsakter samt mere detaljerede oplysninger om indberetningens mere generelle aspekter.

1.2. Regnskabsstandard

3. Institutter skal indberette regnskabsmæssige værdier inden for rammerne af de regnskabssystemer, de anvender til indberetning af finansielle oplysninger i overensstemmelse med artikel 9-11. Institutter, som ikke skal indberette finansielle oplysninger, skal anvende deres respektive regnskabssystemer. I AE-SOU skal institutterne generelt indberette regnskabsmæssige værdier uden regnskabsmæssig netting, hvis relevant, i overensstemmelse med indberetning på bruttobasis af behæftelse af aktiver og sikkerhedsstillelse.

4. I dette bilag henviser »IAS« og »IFRS« til de internationale regnskabsstandarder som defineret i artikel 2 i forordning (EF) nr. 1606/2002. For institutter, som indberetter i henhold til IFRS-standarder, er der blevet indsat henvisninger til de relevante IFRS-standarder.

1.3. Nummereringskonvention

5. Følgende generelle notation anvendes i disse instrukser, når der henvises til et skemas kolonner, rækker og celler: {Skema;Række;Kolonne}. En asterisk anvendes til at angive, at valideringen gælder hele rækken eller kolonnen. F.eks. henviser {AE-ASS; *; 2} til datapunktet for samtlige rækker i kolonne 2 i AE-ASS-skemaet.

6. I tilfælde af valideringer inden for et skema anvendes følgende notation til at henvise til datapunkterne i det pågældende skema: {Række;Kolonne}.

1.4. Tegnkonvention

7. Skemaerne i bilag XVI skal følge den tegnkonvention, der er beskrevet i bilag V, del I, punkt 9 og 10.

1.5. Anvendelsesomfang

8. Anvendelsesomfanget for indberetning af aktivbehæftelser følger anvendelsesomfanget for indberetningskravene for kapitalgrundlaget i artikel 99, stk. 1, første afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013 (CRR). Følgelig skal institutter, som ikke er omfattet af tilsynsmæssige krav i overensstemmelse med artikel 7 i CRR, ikke indberette oplysninger om aktivbehæftelser.

1.6. Proportionalitet

9. Med henblik på artikel 16a, stk. 2, litra b), beregnes niveauet for aktivbehæftelser som følger:

— Regnskabsmæssig værdi af behæftede aktiver og stillede sikkerheder = {AE-ASS;010;010}+{AE-COL;130;010}.

— Aktiver og stillede sikkerheder i alt = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060}+{AE-COL;130;010}+{AE-COL;130;040}

— Ratio for aktivbehæftelse = (Regnskabsmæssig værdi af behæftede aktiver og stillede sikkerheder)/(Aktiver og stillede sikkerheder i alt).

10. Med henblik på artikel 16a, stk. 2, litra a), beregnes de samlede aktiver som følger:

— Samlede aktiver = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060}.

1.7. Definition af behæftelse

11. I forbindelse med dette bilag og bilag XVI behandles et aktiv som behæftet, hvis det er stillet som pant eller er genstand for en ordning, hvormed en transaktion sikres, behæftes eller kreditstyrkes, og hvorfra det ikke frit kan trækkes ud.

Det er vigtigt at bemærke, at aktiver, der er stillet som pant, og som er omfattet af begrænsninger med hensyn til tilbagetrækning, herunder f.eks. aktiver, som kun kan tilbagetrækkes eller erstattes med andre aktiver efter forudgående godkendelse, bør betragtes som behæftede. Definitionen er ikke baseret på en eksplicit juridisk definition som f.eks. afhændelse, men snarere på økonomiske principper, fordi de retlige rammer inden for dette område kan variere landene imellem. Der er dog en nøje sammenhæng mellem definitionen og kontraktmæssige betingelser. EBA anser følgende kontrakttyper for at være dækket af definitionen på hensigtsmæssig vis (der er tale om en ikke-udtømmende liste):

— finansielle transaktioner mod sikkerhed, herunder genkøbskontrakter og -aftaler, udlån af værdipapirer og andre former for sikret udlån

— forskellige sikkerhedsstillelsesaftaler, f.eks. sikkerhed stillet for markedsværdien i derivattransaktioner

— finansielle garantier med sikkerhedsstillelse. Det bør bemærkes, at hvis der ikke er hindringer for tilbagetrækning af sikkerhederne, som f.eks. forudgående godkendelse, for den uudnyttede del af garantien, skal kun det uudnyttede beløb anvendes (fordeling på pro rata-basis)

— sikkerheder, der er anbragt i clearingsystemer, hos centrale modparter eller andre infrastrukturinstitutter som en betingelse for adgang til tjenester. Dette omfatter misligholdelsesfonde og initialmarginer

— centralbankfaciliteter. Forhåndsanbragte aktiver betragtes ikke som behæftede, medmindre centralbanken ikke tillader tilbagetrækning af anbragte aktiver uden forudgående godkendelse. Hvad angår uudnyttede finansielle garantier, bør den uudnyttede del, dvs. efter fradrag af det minimumsbeløb, som centralbanken kræver, fordeles pro rata blandt de aktiver, der er anbragt i centralbanken

— underliggende aktiver fra securitiseringsstrukturer, hvor de finansielle aktiver ikke fratrækkes instituttets finansielle aktiver. De underliggende aktiver for ikke-afhændede værdipapirer anses ikke for at være behæftede, medmindre de pågældende værdipapirer i en eller anden form er stillet som pant eller sikkerhed for en transaktion

— aktiver i sikkerhedspuljer (cover pools), der anvendes til udstedelse af dækkede obligationer. De underliggende aktiver for dækkede obligationer anses for at være behæftede undtagen i visse situationer, hvor institutterne besidder de pågældende dækkede obligationer (egne udstedte obligationer)

— som generelt princip bør aktiver, som anbringes i faciliteter, der ikke anvendes, og frit kan tilbagetrækkes, ikke betragtes som behæftede.

INSTRUKSER RELATEREDE TIL SKEMAER

2. DEL A: OVERSIGT OVER BEHÆFTELSE

12. I skemaerne for oversigt over behæftelse sondres der mellem aktiver, som anvendes til støtte af finansiering eller dækning af behov for sikkerhedsstillelse på balancedagen (»behæftelse på et bestemt tidspunkt«), og aktiver, der er til rådighed til potentielle finansieringsbehov.

13. Oversigtsskemaerne viser størrelsen af det indberettende instituts behæftede og ubehæftede aktiver i en tabellarisk struktur opdelt efter produkter. Samme opdeling anvendes også for modtagne sikkerheder og egne udstedte gældsværdipapirer med undtagelse af dækkede obligationer og securitiseringer.

2.1. AE-ASS-skemaet. Det indberettende instituts aktiver.

2.1.1. Generelle bemærkninger

14. I dette punkt findes instrukser for de hovedtyper af transaktioner, der er relevante, når AE-skemaerne udfyldes:

Alle transaktioner, der øger et instituts behæftelsesniveau, har to aspekter, der skal indberettes uafhængigt i alle AE-skemaerne. Sådanne transaktioner skal både indberettes som en behæftelseskilde og som et behæftet aktiv eller en stillet sikkerhed.

Følgende eksempler viser, hvordan en transaktionstype indberettes i denne del, men samme regler gælder for de øvrige AE-skemaer.

A) **Sikrede indskud**

Et sikret indskud indberettes på følgende måde:

i) Indskuddets regnskabsmæssige værdi registreres som en behæftelseskilde i {AE-SOU; r070; c010}.

ii) Hvis sikkerhederne indgår i det indberettende instituts aktiver, gælder følgende: Den regnskabsmæssige værdi indberettes i {AE-ASS; *; c010} og {AE-SOU; r070; c030}; dagsværdien indberettes i {AE-ASS; *; c040}.

iii) Hvis sikkerhederne er modtaget af det indberettende institut, indberettes dagsværdien i {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r070; c030} og {AE-SOU; r070; c040}.

B) **Genkøbsaftaler/matchende genkøbsaftaler**

En genkøbsaftale indberettes på følgende måde:

i) Genkøbsaftalens regnskabsmæssige bruttoværdi indberettes som en behæftelseskilde i {AE-SOU; r050; c010}.

ii) Den i genkøbsaftalen stillede sikkerhed indberettes på følgende måde:

— Hvis sikkerhederne indgår i det indberettende instituts aktiver, gælder følgende: Den regnskabsmæssige værdi indberettes i {AE-ASS; *; c010} og {AE-SOU; r050; c030}; dagsværdien indberettes i {AE-ASS; *; c040}.

— Hvis sikkerhederne er modtaget af det indberettende institut gennem en tidligere omvendt genkøbsaftale (matchende genkøbsaftale), indberettes dagsværdien i {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r050; c030} og i {AE-SOU; r050; c040}.

C) **Centralbankfinansiering**

Da centralbankfinansiering med sikkerhedsstillelse blot er en særlig form for indskud med sikkerhedsstillelse eller en genkøbstransaktion, hvor modparten er en centralbank, finder reglerne i i) og ii) ovenfor anvendelse.

For transaktioner, hvor det ikke er muligt at udpege den specifikke sikkerhedsstillelse for hver enkelt transaktion, fordi sikkerhedsstillelsen indgår i en pulje, skal der foretages en proportionel opdeling af sikkerhedsstillelsen på grundlag af sikkerhedsstillelsespuljens sammensætning.

Aktiver, der er forhåndsanbragt hos centralbanker, betragtes ikke som behæftede aktiver, medmindre centralbanken ikke tillader tilbagetrækning af anbragte aktiver uden forudgående godkendelse. Hvad angår uudnyttede finansielle garantier, fordeles den uudnyttede del, dvs. efter fradrag af det minimumsbeløb, som centralbanken kræver, på pro rata-basis blandt de aktiver, der er anbragt i centralbanken.

D) **Udlån af værdipapirer**

For udlån af værdipapirer med kontant sikkerhedsstillelse finder reglerne vedrørende genkøbsaftaler/matchende genkøbsaftaler anvendelse.

Udlån af værdipapirer uden kontant sikkerhedsstillelse indberettes som følger:

i) De lånte værdipapirers dagsværdi indberettes som en behæftelseskilde i {AE-SOU; r150; c010}. Hvis långiveren ikke modtager nogen værdipapirer som modydelse for de værdipapirer, der udlånes, men derimod modtager et gebyr, indberettes i {AE-SOU; r150; c010} en værdi på nul.

ii) Hvis de værdipapirer, der udlånes som sikkerhedsstillelse, indgår i det indberettende instituts aktiver, gælder følgende: Den regnskabsmæssige værdi indberettes i {AE-ASS; *; c010} og {AE-SOU; r150; c030}; dagsværdien indberettes i {AE-ASS; *; c040}.

iii) Hvis de værdipapirer, der udlånes som sikkerhedsstillelse, modtages af det indberettende institut, indberettes deres dagsværdi i {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r150; c030} og {AE-SOU; r150; c040}.

E) **Derivater (forpligtelser)**

Derivater med sikkerhedsstillelse, som har negativ dagsværdi, indberettes som følger:

i) Derivatets regnskabsmæssige værdi indberettes som en behæftelseskilde i {AE-SOU; r020; c010}.

ii) Sikkerhederne (initialmarginer, som kræves for åbning af posten, og enhver sikkerhedsstillelse for markedsværdien af transaktioner i derivater) indberettes som følger:

— Hvis aktivet indgår i det indberettende instituts aktiver: Den regnskabsmæssige værdi indberettes i {AE-ASS; *; c010} og {AE-SOU; r020; c030}; dagsværdien indberettes i {AE-ASS; *; c040}.

— Hvis sikkerheden er modtaget af det indberettende institut, indberettes dets dagsværdi i {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r020; c030} og {AE-SOU; r020; c040}.

F) **Dækkede obligationer**

For hele indberetningen af aktivbehæftelse refererer dækkede obligationer til de instrumenter, der refereres til i artikel 52, stk. 4, første afsnit, i direktiv 2009/65/EU, uanset om disse instrumenter juridisk set er værdipapirer eller ej.

Der gælder ingen specifikke regler for dækkede obligationer, hvor en del af de værdipapirer, der er udstedt af det indberettende institut, ikke tilbageholdes.

Hvis en del af udstedelsen ikke afhændes, finder nedennævnte behandling anvendelse for at undgå en dobbeltberegning:

i) Hvis egne dækkede obligationer ikke er stillet som sikkerhed, skal den del af sikkerhedspuljen (cover poolen), som ligger bag de ikke-afhændede værdipapirer, som endnu ikke er stillet som sikkerhed, indberettes i AE-ASS-skemaerne som ubehæftede aktiver. Yderligere oplysninger om ikke-afhændede dækkede obligationer, som endnu ikke er stillet som pant (underliggende aktiver, dagsværdi og afgrænsning af de aktiver, som kan behæftes, og nominel værdi af de aktiver, som ikke- kan behæftes), indberettes i AE-NPL-skemaet.

ii) Hvis egne dækkede obligationer er stillet som pant, skal den del af sikkerhedspuljen (cover poolen), som ligger bag de ikke-afhændede værdipapirer, som er stillet som pant, indberettes i AE-ASS-skemaet som behæftede aktiver.

I nedenstående tabel findes oplysninger om indberetning af udstedelse af dækkede obligationer på 100 EUR, hvoraf 15 % ikke afhændes og ikke stilles som sikkerhed, og hvoraf 10 % ikke afhændes, men stilles som sikkerhed i en genkøbstransaktion på 11 EUR med en centralbank, hvor dækningspuljen omfatter ikke-sikrede lån, og lånenes regnskabsmæssige værdi er 150 EUR.

SOURCES OF ENCUMBRANCE				
Type	**Amount**	**Cells**	**Loans encumbered**	**Cells**
Covered bonds	75% (100) = 75	{AE-Sources, r110, c010}	75% (150) = 112.5	{AE-Assets, r100, c10} {AE-Sources, r110, c030}
Central bank funding	11	{AE-Sources, r060, c010}	10% (150) = 15	{AE-Assets, r100, c10} {AE-Sources, r060, c030}
NON ENCUMBRANCE				
Type	**Amount**	**Cells**	**Non-encumbered loans**	**Cells**
Own covered bonds retained	15% 100 = 15	{AE-Not pledged, r010, c040}	15% (150) = 22.5	{AE-Assets, r100, c60} {AE-Not pledged, r020, c010}

g) **Securitiseringer**

Securitiseringer er gældsværdipapirer, som besiddes af det indberettende institut, og som stammer fra en securitiseringstransaktion, jf. artikel 4, stk. 61, i CRR.

Reglerne for dækkede obligationer finder anvendelse på securitiseringer, som fortsat optræder på balancen (indregnes).

Der er ingen behæftelse for securitiseringer, som ikke længere indregnes, hvis instituttet besidder en vis mængde værdipapirer. Sådanne værdipapirer vil fremgå af handelsbogen eller det indberettende instituts handelsbeholdning på samme måde som alle andre værdipapirer udstedt af en tredjepart.

2.1.2. Instrukser vedrørende specifikke rækker

Rækker	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	**Det indberettende instituts aktiver** IAS 1.9 (a), IG (Implementation Guidance) 6 samlede aktiver, som det indberettende institut har registreret på sin balance.
020	**Lån på anfordring** IAS 1.54(i) Institutterne indberetter udestående fordringer hos centralbanker og andre institutter. Kontanter, dvs. besiddelser af nationale og udenlandske pengesedler og mønter i omløb, som normalt anvendes til betalinger, medtages i rækken »øvrige aktiver«.

Rækker	Henvisninger til retsakter og instrukser
030	**Aktieinstrumenter** Aktieinstrumenter besiddet af det indberettende institut som defineret i IAS 32.1.
040	**Gældsværdipapirer** Bilag V, del 1, punkt 31 Institutterne indberetter gældsinstrumenter, som besiddes af det indberettende institut og er udstedt som værdipapirer, der ikke er lån, jf. Den Europæiske Centralbanks forordning om den konsoliderede balance i MFI-sektoren.
050	**heraf: dækkede obligationer** Gældsværdipapirer, som besiddes af det indberettende institut og er obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, første afsnit, i direktiv 2009/65/EF.
060	**heraf: securitiseringer** Gældsværdipapirer, som besiddes af det indberettende institut, og som er securitiseringer i henhold til artikel 4, nr. 61), i CRR.
070	**heraf: udstedt af offentlig forvaltning og service** Gældsværdipapirer, som indehaves af det indberettende institut og er udstedt af sektoren offentlig forvaltning og service.
080	**heraf: udstedt af finansielle selskaber** Gældsværdipapirer, som besiddes af det indberettende institut og er udstedt af finansielle selskaber som defineret i bilag V, del 1, punkt 42, litra c) og d).
090	**heraf: udstedt af ikkefinansielle selskaber** Gældsværdipapirer, som besiddes af det indberettende institut og er udstedt af ikkefinansielle selskaber som defineret i bilag V, del 1, punkt 42, litra e).
100	**Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring** Lån og forskud, som er andre gældsinstrumenter end værdipapirer, som besiddes af det indberettende institut; bortset fra udestående fordringer.
110	**heraf: Lån med sikkerhed i fast ejendom** Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring, som har sikkerhed i fast ejendom i henhold til bilag V, del 2, punkt 86.
120	**Andre aktiver** Det indberettende instituts øvrige aktiver, der er registreret på balancen, bortset fra de i ovennævnte rækker omhandlede og egne udstedte gældsværdipapirer samt egne aktieinstrumenter, som et ikke-IFRS-institut ikke kan vælge at undlade at indregne på balancen. Egne gældsinstrumenter skal i så fald angives vedrørende række 240 i AE-COL-skemaet, og egne aktieinstrumenter skal ikke indgå i indberetningen af aktivbehæftelse.

2.1.3. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

Kolonner	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	**Regnskabsmæssig værdi af behæftede aktiver** Institutterne indberetter den regnskabsmæssige værdi af deres aktiver, som er behæftede i overensstemmelse med definitionen på aktivbehæftelse, jf. punkt 11 i dette bilag. Den regnskabsmæssige værdi er den værdi, der balanceføres på aktivsiden.
020	**heraf: udstedt af andre enheder i koncernen** Regnskabsmæssig værdi af behæftede aktiver, der besiddes af det indberettende institut, og som er udstedt af enheder, som er omfattet af konsolideringsreglerne.
030	**heraf: belånbare i centralbanker** Regnskabsmæssig værdi af behæftede aktiver, der besiddes af det indberettende institut og er belånbare i de centralbanker, som det indberettende institut har adgang til. Indberettende institutter, som ikke kan godtgøre, at en post er belånbar i en centralbank, f.eks. fordi de opererer i et retsområde uden en klar definition af aktiver, som er belånbare i genkøbsaftaler med centralbanker, eller ikke har adgang til et stabilt marked for genkøbsaftaler med centralbanker, kan undlade at indberette beløbet for denne post, dvs. undlade at udfylde indberetningsfeltet.
035	**heraf aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er** Den regnskabsmæssige værdi af behæftede aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som aktiver med særdeles stor likviditet og særdeles høj kreditkvalitet (EHQLA) og aktiver med stor likviditet og høj kreditkvalitet (HQLA). I denne forordning forstås ved aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er, og aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som HQLA'er, de aktiver, der er nævnt i artikel 10, 11, 12 og 13 i delegeret forordning (EU) 2015/61, og som ville være i overensstemmelse med de generelle og operationelle krav, der er fastsat i artikel 7 og 8 i nævnte delegerede forordning, hvis det ikke var for deres status som behæftede aktiver, jf. bilag XVII til gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Behæftede aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er, og behæftede aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som HQLA'er, skal også opfylde de eksponeringsklassespecifikke krav i artikel 10-16 og 35-37 i delegeret forordning (EU) 2015/61. Den regnskabsmæssige værdi af aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er, og aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som HQLA'er, er den regnskabsmæssige værdi før anvendelsen af de haircuts, der er anført i artikel 10-16 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
040	**Dagsværdi af behæftede aktiver** IFRS 13 og artikel 8 i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/34/EU for ikke-IFRS-institutter [1]. Institutterne indberetter dagsværdien af deres gældsværdipapirer, som er behæftede i overensstemmelse med definitionen på aktivbehæftelse, jf. punkt 11 i dette bilag. Dagsværdien af et finansielt instrument er den pris, der kunne opnås ved at sælge et aktiv, eller der skulle betales for overdragelse af en forpligtelse i en velordnet transaktion mellem markedsdeltagere på målingstidspunktet (jf. IFRS 13 Måling af dagsværdi).

Kolonner	Henvisninger til retsakter og instrukser
050	**heraf: belånbare i centralbanker** Dagsværdi af behæftede gældsværdipapirer, der besiddes af det indberettende institut og er belånbare i de centralbanker, som det indberettende institut har adgang til. Indberettende institutter, som ikke kan godtgøre, at en post er belånbar i en centralbank, f.eks. fordi de opererer i et retsområde uden en klar definition af aktiver, som er belånbare i genkøbsaftaler med centralbanker, eller ikke har adgang til et stabilt marked for genkøbsaftaler med centralbanker, kan undlade at indberette beløbet for denne post, dvs. undlade at udfylde indberetningsfeltet.
055	**heraf aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er** Dagsværdien af behæftede aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er. I denne forordning forstås ved aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er, og aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som HQLA'er, de aktiver, der er nævnt i artikel 10, 11, 12 og 13 i delegeret forordning (EU) 2015/61, og som ville være i overensstemmelse med de generelle og operationelle krav, der er fastsat i artikel 7 og 8 i nævnte delegerede forordning, hvis det ikke var for deres status som behæftede aktiver, jf. bilag XVII til gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Behæftede aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er, og behæftede aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som HQLA'er, skal også opfylde de eksponeringsklassespecifikke krav i artikel 10-16 og 35-37 i delegeret forordning (EU) 2015/61. Dagsværdien af aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er, og aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som HQLA'er, er dagsværdien før anvendelsen af de haircuts, der er anført i artikel 10-16 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
060	**Regnskabsmæssig værdi af ubehæftede aktiver** Institutterne indberetter den regnskabsmæssige værdi af deres aktiver, som er ubehæftede i overensstemmelse med definitionen på aktivbehæftelse, jf. punkt 11 i dette bilag. Den regnskabsmæssige værdi er den værdi, der balanceføres på aktivsiden.
070	**heraf: udstedt af andre enheder i koncernen** Regnskabsmæssig værdi af ubehæftede aktiver, der besiddes af det indberettende institut, og som er udstedt af enheder, som er omfattet af konsolideringsreglerne.
080	**heraf: belånbare i centralbanker** Regnskabsmæssig værdi af ubehæftede aktiver, der besiddes af det indberettende institut og er belånbare i de centralbanker, som det indberettende institut har adgang til. Indberettende institutter, som ikke kan godtgøre, at en post er belånbar i en centralbank, f.eks. fordi de opererer i et retsområde uden en klar definition af aktiver, som er belånbare i genkøbsaftaler med centralbanker, eller ikke har adgang til et stabilt marked for genkøbsaftaler med centralbanker, kan undlade at indberette beløbet for denne post, dvs. undlade at udfylde indberetningsfeltet.

Kolonner	Henvisninger til retsakter og instrukser
085	**heraf EHQLA'er og HQLA'er** Den regnskabsmæssige værdi af ubehæftede EHQLA'er og HQLA'er, der er nævnt i artikel 10, 11, 12 og 13 i delegeret forordning (EU) 2015/61, og som er i overensstemmelse med de generelle og operationelle krav, der er fastsat i nævnte delegerede forordnings artikel 7 og 8, og med de eksponeringsklassespecifikke krav i nævnte delegerede forordnings artikel 10-16 og 35-37. Den regnskabsmæssige værdi af EHQLA'er og HQLA'er er den regnskabsmæssige værdi før anvendelsen af de haircuts, der er anført i artikel 10-16 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
090	**Dagsværdi af ubehæftede aktiver** IFRS 13 og artikel 8 i direktiv 2013/34/EU for ikke-IFRS-institutter. Institutterne indberetter dagsværdien af deres gældsværdipapirer, som er ubehæftede i overensstemmelse med definitionen på aktivbehæftelse, jf. punkt 11 i dette bilag. Dagsværdien af et finansielt instrument er den pris, der kunne opnås ved at sælge et aktiv, eller der skulle betales for overdragelse af en forpligtelse i en velordnet transaktion mellem markedsdeltagere på målingstidspunktet (jf. IFRS 13 Måling af dagsværdi).
100	**heraf: belånbare i centralbanker** Dagsværdi af ubehæftede gældsværdipapirer, der besiddes af det indberettende institut og er belånbare i de centralbanker, som det indberettende institut har adgang til. Indberettende institutter, som ikke kan godtgøre, at en post er belånbar i en centralbank, f.eks. fordi de opererer i et retsområde uden en klar definition af aktiver, som er belånbare i genkøbsaftaler med centralbanker, eller ikke har adgang til et stabilt marked for genkøbsaftaler med centralbanker, kan undlade at indberette beløbet for denne post, dvs. undlade at udfylde indberetningsfeltet.
105	**heraf EHQLA'er og HQLA'er** Dagsværdien af ubehæftede EHQLA'er og HQLA'er, der er nævnt i artikel 10, 11, 12 og 13 i delegeret forordning (EU) 2015/61, og som er i overensstemmelse med de generelle og operationelle krav, der er fastsat i nævnte delegerede forordnings artikel 7 og 8, og med de eksponeringsklassespecifikke krav i nævnte delegerede forordnings artikel 10-16 og 35-37. Dagsværdien af EHQLA'er og HQLA'er er dagsværdien før anvendelsen af de haircuts, der er anført i artikel 10-16 i delegeret forordning (EU) 2015/61.

([1]) 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).

2.2. Skema: AE-COL. Sikkerhedsstillelse modtaget af det indberettende institut

2.2.1. Generelle bemærkninger

15. For sikkerheder modtaget af det indberettende institut og udstedte egne gældsværdipapirer, bortset fra egne dækkede obligationer eller securitiseringer, er kategorien »ubehæftede aktiver« opdelt mellem aktiver, »som kan behæftes« eller potentielt kan behæftes, og aktiver »som ikke kan behæftes«.

16. Aktiver »kan ikke behæftes«, når de er modtaget som sikkerhedsstillelse, og det indberettende institut ikke har tilladelse til at sælge eller »genanvende« sikkerhederne i anden sammenhæng, medmindre sikkerhedernes ejer misligholder. Egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra egne dækkede obligationer eller securitiseringer, kan ikke behæftes, hvis der i udstedelsesbetingelserne er fastsat begrænsninger for salg eller »genanvendelse« af de værdipapirer, der besiddes, som sikkerhed i anden sammenhæng.

17. I forbindelse med indberetning af aktivbehæftelse gælder også, at værdipapirer, som er lånt mod et gebyr, uden at der er stillet sikkerhed i form af kontanter, eller sikkerhedsstillelse i anden form end kontanter, indberettes som modtagne sikkerheder.

2.2.2. Instrukser vedrørende specifikke rækker

Rækker	Henvisninger til retsakter og instrukser
130	**Sikkerheder modtaget af det indberettende institut** Alle klasser af sikkerheder modtaget af det indberettende institut.
140	**Lån på anfordring** Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som omfatter lån på anfordring. Jf. henvisninger til retsakter og instrukser vedrørende række 020 i AE-ASS-skemaet.
150	**Aktieinstrumenter** Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som omfatter aktieinstrumenter. Jf. henvisninger til retsakter og instrukser vedrørende række 030 i AE-ASS-skemaet.
160	**Gældsværdipapirer** Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som omfatter gældsværdipapirer. Jf. henvisninger til retsakter og instrukser vedrørende række 040 i AE-ASS-skemaet.
170	**heraf: dækkede obligationer** Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som omfatter dækkede obligationer. Jf. henvisninger til retsakter og instrukser vedrørende række 050 i AE-ASS-skemaet.
180	**heraf: securitiseringer** Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som omfatter securitiseringer. Jf. henvisninger til retsakter og instrukser vedrørende række 060 i AE-ASS-skemaet.
190	**heraf: udstedt af offentlig forvaltning og service** Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som omfatter gældsværdipapirer udstedt af sektoren offentlig forvaltning og service. Jf. henvisninger til retsakter og instrukser vedrørende række 070 i AE-ASS-skemaet.
200	**heraf: udstedt af finansielle selskaber** Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som omfatter gældsværdipapirer udstedt af finansielle selskaber. Jf. henvisninger til retsakter og instrukser vedrørende række 080 i AE-ASS-skemaet.

Rækker	Henvisninger til retsakter og instrukser
210	**heraf: udstedt af ikkefinansielle selskaber** Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som omfatter gældsværdipapirer udstedt af ikkefinansielle selskaber. Jf. henvisninger til retsakter og instrukser vedrørende række 090 i AE-ASS-skemaet.
220	**Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring** Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som omfatter lån og forskud, bortset fra lån på anfordring. Jf. henvisninger til retsakter og instrukser vedrørende række 100 i AE-ASS-skemaet.
230	**Andre modtagne sikkerheder** Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som omfatter andre aktiver. Jf. henvisninger til retsakter og instrukser vedrørende række 120 i AE-ASS-skemaet.
240	**Egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra egne dækkede obligationer eller securitiseringer** Egne gældsværdipapirer, som ikke er afhændet af det indberettende institut, og som ikke er egne dækkede obligationer eller egne udstedte securitiseringer. Da de ikke-afhændede eller genkøbte egne udstedte gældsværdipapirer ifølge IAS 39.42 mindsker de relaterede finansielle forpligtelser, indgår disse værdipapirer ikke i det indberettende instituts kategori af aktiver (række 010 i AE-ASS-skemaet). Egne gældsværdipapirer, som et ikke-IFRS-institut ikke kan vælge at undlade at indregne på balancen, skal anføres i denne række. Egne dækkede obligationer eller egne udstedte securitiseringer indberettes ikke i denne kategori, da der gælder forskellige regler for disse tilfælde for at undgå en dobbeltberegning: a) Hvis egne gældsværdipapirer er stillet som pant, skal den del af sikkerhedspuljen/de underliggende aktiver, som ligger bag de ikke-afhændede værdipapirer, som er stillet som pant, indberettes i AE-ASS-skemaet som behæftede aktiver. b) Hvis egne gældsværdipapirer ikke er stillet som pant, skal beløbet for den sikkerhedspulje/de underliggende aktiver, som ligger bag de ikke-afhændede værdipapirer, som endnu ikke er stillet som pant, indberettes i AE-ASS-skemaerne som ubehæftede aktiver. Yderligere oplysninger om denne anden type af egne gældsværdipapirer, som endnu ikke er stillet som pant (underliggende aktiver, dagsværdi og afgrænsning af de aktiver, som kan behæftes, og nominel værdi af de aktiver, som ikke kan behæftes), indberettes i AE-NPL-skemaet.
245	**Egne dækkede obligationer og securitiseringer, som er udstedt og endnu ikke er stillet som pant** Egne dækkede obligationer og securitiseringer, som det indberettende institut har udstedt og ikke afhændet, og som er ubehæftede. For at undgå dobbeltberegning finder følgende regel anvendelse på egne dækkede obligationer og securitiseringer, som det indberettende institut har udstedt og ikke afhændet:

Rækker	Henvisninger til retsakter og instrukser
	a) Hvis disse værdipapirer er stillet som pant, skal den del af sikkerhedspuljen/de underliggende aktiver, som ligger bag dem, indberettes i AE-ASS-skemaet (F32.01) som behæftede aktiver. Hvis egne dækkede obligationer eller securitiseringer stilles som pant, er finansieringskilden den nye transaktion, hvori securitiseringerne stilles som pant (centralbankfinansiering eller en anden type sikret finansiering), og ikke den oprindelige udstedelse af dækkede obligationer eller securitiseringer. b) Hvis disse værdipapirer endnu ikke er stillet som pant, skal den del af sikkerhedspuljen/de underliggende aktiver, som ligger bag disse værdipapirer, indberettes i AE-ASS-skemaet (F32.01) som ubehæftede aktiver.
250	**SAMLEDE AKTIVER, MODTAGET SIKKERHEDSSTILLELSE OG EGNE UDSTEDTE GÆLDSVÆRDIPAPIRER** Alle aktiver, som det indberettende institut har registreret på sin balance, alle klasser af sikkerheder modtaget af det indberettende institut og egne gældsværdipapirer, som det indberettende institut har udstedt og ikke afhændet, og som ikke er egne dækkede obligationer eller egne udstedte securitiseringer.

2.2.3. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

Kolonner	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	**Dagsværdi af behæftede modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer** Institutterne indberetter dagsværdien af modtagne sikkerheder eller egne gældsværdipapirer, som de besidder/ikke har afhændet, og som er behæftede i overensstemmelse med definitionen på aktivbehæftelse, jf. punkt 11 i dette bilag. Dagsværdien af et finansielt instrument er den pris, der kunne opnås ved at sælge et aktiv, eller der skulle betales for overdragelse af en forpligtelse i en velordnet transaktion mellem markedsdeltagere på målingstidspunktet (jf. IFRS 13 Måling af dagsværdi).
020	**heraf: udstedt af andre enheder i koncernen** Dagsværdi af behæftede modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer, som det indberettende institut besidder/ikke har afhændet, og som er udstedt af enheder, som er omfattet af konsolideringsreglerne.
030	**heraf: belånbare i centralbanker** Dagsværdi af behæftede modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer, som det indberettende institut besidder/ikke har afhændet, og som er belånbare i de centralbanker, som det indberettende institut har adgang til. Indberettende institutter, som ikke kan godtgøre, at en post er belånbar i en centralbank, f.eks. fordi de opererer i et retsområde uden en klar definition af aktiver, som er belånbare i genkøbsaftaler med centralbanker, eller ikke har adgang til et stabilt marked for genkøbsaftaler med centralbanker, kan undlade at indberette beløbet for denne post, dvs. undlade at udfylde indberetningsfeltet.
035	**heraf aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er** Dagsværdien af modtagne behæftede sikkerheder, herunder i indlån af værdipapirer, eller egne udstedte gældsværdipapirer, som instituttet besidder/ikke har afhændet, og som i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er.

Kolonner	Henvisninger til retsakter og instrukser
	I denne forordning forstås ved aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er, og aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som HQLA'er, modtagne sikkerhedsposter eller egne udstedte gældsværdipapirer, som instituttet besidder/ikke har afhændet, som er nævnt i artikel 10, 11, 12 og 13 i delegeret forordning (EU) 2015/61, og som ville være i overensstemmelse med de generelle og operationelle krav, der er fastsat i nævnte delegerede forordnings artikel 7 og 8, hvis det ikke var for deres status som behæftede aktiver, jf. bilag XVII til gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Behæftede aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er, og behæftede aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som HQLA'er, skal også opfylde de eksponeringsklassespecifikke krav i artikel 10-16 og 35-37 i delegeret forordning (EU) 2015/61. Dagsværdien af aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er, og aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som HQLA'er, er dagsværdien før anvendelsen af de haircuts, der er anført i artikel 10-16 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
040	**Dagsværdi af modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer, som kan behæftes** Dagsværdi af sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som er ubehæftede, men kan behæftes, eftersom det indberettende institut har tilladelse til at sælge eller »genanvende« pantet, uden at der er tale om misligholdelse fra sikkerhedernes ejers side. Det omfatter dagsværdien af egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra egne dækkede obligationer eller securitiseringer, som er ubehæftede, men kan behæftes.
050	**heraf: udstedt af andre enheder i koncernen** Dagsværdi af modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra egne dækkede obligationer eller securitiseringer, som kan behæftes, og som er udstedt af enheder, som er omfattet af konsolideringsreglerne.
060	**heraf: belånbare i centralbanker** Dagsværdi af modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra egne dækkede obligationer eller securitiseringer, og som er belånbare i de centralbanker, som det indberettende institut har adgang til. Indberettende institutter, som ikke kan godtgøre, at en post er belånbar i en centralbank, f.eks. fordi de opererer i et retsområde uden en klar definition af aktiver, som er belånbare i genkøbsaftaler med centralbanker, eller ikke har adgang til et stabilt marked for genkøbsaftaler med centralbanker, kan undlade at indberette beløbet for denne post, dvs. undlade at udfylde indberetningsfeltet.
065	**heraf EHQLA'er og HQLA'er** Dagsværdien af modtagne ubehæftede sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer, som instituttet besidder/ikke har afhændet, bortset fra egne dækkede obligationer eller securitiseringspositioner, der kan behæftes, som kan klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er, som er nævnt i artikel 10, 11, 12 og 13 i delegeret forordning (EU) 2015/61, og som er i overensstemmelse med de generelle og operationelle krav, der er fastsat i nævnte delegerede forordnings artikel 7 og 8, og med de eksponeringsklassespecifikke krav i nævnte delegerede forordnings artikel 10-16 og 35-37. Dagsværdien af EHQLA'er og HQLA'er er dagsværdien før anvendelsen af de haircuts, der er anført i artikel 10-16 i delegeret forordning (EU) 2015/61.

Kolonner	Henvisninger til retsakter og instrukser
070	**Nominel værdi af modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer, som ikke kan behæftes** Nominel værdi af modtagne sikkerheder, som det indberettende institut besidder, som er ubehæftede og ikke kan behæftes. Det omfatter den nominelle værdi af egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra egne dækkede obligationer eller securitiseringer, som ikke er afhændet af det indberettende institut, er ubehæftede og heller ikke kan behæftes.

2.3. Skema: AE-NPL. Egne dækkede obligationer og securitiseringer, som er udstedt og endnu ikke er stillet som pant.

2.3.1. Generelle bemærkninger

18. For at undgå dobbeltberegning finder følgende regel anvendelse på egne dækkede obligationer og securitiseringer, som det indberettende institut har udstedt og ikke afhændet:

a) Hvis disse værdipapirer er stillet som pant, skal den del af sikkerhedspuljen/de underliggende aktiver, som ligger bag dem, indberettes i AE-ASS-skemaet som behæftede aktiver. Hvis egne dækkede obligationer eller securitiseringer stilles som pant, er finansieringskilden den nye transaktion, hvori securitiseringerne stilles som pant (centralbankfinansiering eller en anden type sikret finansiering), og ikke den oprindelige udstedelse af dækkede obligationer eller securitiseringer.

b) Hvis disse værdipapirer endnu ikke er stillet som pant, skal den del af sikkerhedspuljen/de underliggende aktiver, som ligger bag disse værdipapirer, indberettes i AE-ASS-skemaet som ubehæftede aktiver.

2.3.2. Instrukser vedrørende specifikke rækker

Rækker	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	**Egne dækkede obligationer og securitiseringer, som er udstedt og endnu ikke er stillet som pant.** Egne dækkede obligationer og securitiseringer, som det indberettende institut har udstedt og ikke afhændet, og som er ubehæftede.
020	**Udstedte dækkede obligationer, som ikke er afhændet** Egne dækkede obligationer, som det indberettende institut har udstedt og ikke afhændet, og som er ubehæftede.
030	**Udstedte securitiseringer, som ikke er afhændet** Egne udstedte securitiseringer, som det indberettende institut har udstedt og ikke afhændet, og som er ubehæftede.
040	**Foranstillede** Foranstillede trancher af udstedte egne securitiseringer, som det indberettende institut har udstedt og ikke afhændet, og som er ubehæftede. Jf. artikel 4, nr. 67), i CRR.
050	**Mezzanin** Mezzanintrancher af udstedte egne securitiseringer, som det indberettende institut har udstedt og ikke afhændet, og som er ubehæftede. Alle trancher, som ikke er foranstillede trancher, dvs. de sidste til at absorbere tabet eller first loss-trancher, betragtes som mezzanintrancher. Jf. artikel 4, nr. 67), i CRR.

Rækker	Henvisninger til retsakter og instrukser
060	**First loss** First loss-trancher af udstedte egne securitiseringer, som det indberettende institut har udstedt og ikke afhændet, og som er ubehæftede. Jf. artikel 4, nr. 67), i CRR.

2.3.3. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

Kolonner	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	**Regnskabsmæssig værdi af den underliggende pulje af aktiver** Regnskabsmæssig værdi af den sikkerhedspulje/de underliggende aktiver, som ligger bag egne dækkede obligationer og egne ikke-afhændede værdipapirer, som endnu ikke er stillet som pant.
020	**Dagsværdi af udstedte gældsværdipapirer, som kan behæftes** Dagsværdi af egne dækkede obligationer og egne securitiseringer, som ikke er afhændet og er ubehæftede, men kan behæftes.
030	**heraf: belånbare i centralbanker** Dagsværdi af egne dækkede obligationer og egne securitiseringer, som ikke er afhændede og opfylder hver af følgende betingelser: i) de er ubehæftede ii) de kan behæftes iii) de er belånbare i de centralbanker, som det indberettende institut har adgang til. Indberettende institutter, som ikke kan godtgøre, at en post er belånbar i en centralbank, f.eks. fordi de opererer i et retsområde uden en klar definition af aktiver, som er belånbare i genkøbsaftaler med centralbanker, eller ikke har adgang til et stabilt marked for genkøbsaftaler med centralbanker, kan undlade at indberette beløbet for denne post, dvs. undlade at udfylde indberetningsfeltet.
035	**heraf aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er** Dagsværdien af modtagne behæftede sikkerheder, herunder i indlån af værdipapirer, eller egne udstedte gældsværdipapirer, som instituttet besidder/ikke har afhændet, og som i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er. I denne forordning forstås ved aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er, og aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som HQLA'er, modtagne sikkerhedsposter eller egne udstedte gældsværdipapirer, som instituttet besidder/ikke har afhændet, som er nævnt i artikel 10, 11, 12 og 13 i delegeret forordning (EU) 2015/61, og som ville være i overensstemmelse med de generelle og operationelle krav, der er fastsat i nævnte delegerede forordnings artikel 7 og 8, hvis det ikke var for deres status som behæftede aktiver, jf. bilag XVII til gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Behæftede aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er, og behæftede aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som HQLA'er, skal også opfylde de eksponeringsklassespecifikke krav i artikel 10-16 og 35-37 i delegeret forordning (EU) 2015/61. Dagsværdien af aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er, og aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som HQLA'er, er dagsværdien før anvendelsen af de haircuts, der er anført i artikel 10-16 i delegeret forordning (EU) 2015/61.

Kolonner	Henvisninger til retsakter og instrukser
040	**Nominel værdi af udstedte egne gældsværdipapirer, som ikke kan behæftes** Nominel værdi af egne dækkede obligationer og egne securitiseringer, som ikke er afhændet og er ubehæftede, men også obligationer og securitiseringer, som ikke kan behæftes.

2.4. Skema: AE-SOU. Behæftelseskilder

2.4.1. Generelle bemærkninger

19. Dette skema indeholder oplysninger om betydningen for det indberettende institut af forskellige kilder til behæftelse, herunder kilder uden tilknyttet finansiering som f.eks. modtagne låneforpligtelser eller finansielle garantier og udlån af værdipapirer med ikke-kontant sikkerhedsstillelse.

20. Den samlede beholdning af aktiver og modtagne sikkerheder i AE-ASS- og AE-COL–skemaerne opfylder følgende valideringsregel: {AE-SOU; r170; c030} = {AE-ASS; r010; c010} + {AE-COL; r130; c010} + {AE-COL; r240; c010}.

2.4.2. Instrukser vedrørende specifikke rækker

Rækker	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	**Regnskabsmæssig værdi af udvalgte finansielle forpligtelser** Regnskabsmæssig værdi af det indberettende instituts udvalgte finansielle forpligtelser med sikkerhed, for så vidt som disse forpligtelser fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut.
020	**Derivater** Regnskabsmæssig værdi af det indberettende instituts derivater med sikkerhed, som er finansielle forpligtelser, dvs. med negativ dagsværdi, for så vidt som disse derivater medfører aktivbehæftelse for det pågældende institut.
030	**heraf: over-the-counter** Regnskabsmæssig værdi af det indberettende instituts derivater med sikkerhed, som er finansielle forpligtelser, der handles over-the-counter, for så vidt som disse derivater medfører aktivbehæftelse.
040	**Indskud** Regnskabsmæssig værdi af det indberettende instituts indskud med sikkerhed, for så vidt som disse forpligtelser fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut.
050	**Genkøbsaftaler** Regnskabsmæssig bruttoværdi (hvor regnskabssystemerne ikke tillader netting) af det indberettende instituts genkøbsaftaler, for så vidt som disse transaktioner fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut. Genkøbsaftaler er transaktioner, hvor det indberettende institut modtager kontanter til gengæld for finansielle aktiver, 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. Følgende transaktioner af genkøbstypen skal alle indberettes som genkøbsaftaler: beløb modtaget for værdipapirer, som midlertidigt overføres til tredjemand i form af værdipapirlån mod sikkerhedsstillelse i kontanter og beløb modtaget for værdipapirer, som midlertidigt overføres til tredjemand ved hjælp af en salgs- og tilbagekøbsaftale.

Rækker	Henvisninger til retsakter og instrukser
060	**heraf: centralbanker** Regnskabsmæssig værdi af det indberettende instituts genkøbsaftaler med centralbanker, for så vidt som disse transaktioner fører til aktivbehæftelse.
070	**Indskud med sikkerhed, bortset fra genkøbsaftaler** Regnskabsmæssig værdi af det indberettende instituts sikrede indskud, bortset fra genkøbsaftaler, for så vidt som disse indskud fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut.
080	**heraf: centralbanker** Regnskabsmæssig værdi af det indberettende instituts sikrede indskud, bortset fra genkøbsaftaler med centralbanker, for så vidt som disse indskud fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut.
090	**Udstedte gældsværdipapirer** Regnskabsmæssig værdi af det indberettende instituts udstedte gældsværdipapirer, for så vidt som disse udstedte værdipapirer fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut. Den ikke-afhændede del af en udstedelse skal underkastes den i del A, punkt 15, nr. vi), omhandlede specifikke behandling, således at kun den procentdel af gældsværdipapirerne, der er anbragt uden for koncernens enheder, bliver omfattet af denne kategori.
100	**heraf: dækkede udstedte obligationer** Regnskabsmæssig værdi af dækkede obligationer, hvis aktiver leveres af det indberettende institut, for så vidt som disse udstedte værdipapirer fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut.
110	**heraf: udstedte securitiseringer** Regnskabsmæssig værdi af securitiseringer udstedt af det indberettende institut, for så vidt som disse udstedte værdipapirer fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut.
120	**Andre behæftelseskilder** Størrelsen af det indberettende instituts transaktioner med sikkerhedsstillelse, bortset fra finansielle forpligtelser, for så vidt som disse transaktioner fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut.
130	**Nominel værdi af modtagne låneforpligtelser** Nominel værdi af låneforpligtelser modtaget af det indberettende institut, for så vidt som disse modtagne forpligtelser fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut.
140	**Nominel værdi af modtagne finansielle garantier** Nominel værdi af finansielle garantier modtaget af det indberettende institut, for så vidt som disse modtagne garantier fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut.

Rækker	Henvisninger til retsakter og instrukser
150	**Dagsværdi af lån af værdipapirer med ikke-kontant sikkerhedsstillelse** Dagsværdi af det indberettende instituts lån af værdipapirer uden kontant sikkerhedsstillelse, for så vidt som disse transaktioner fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut.
160	**Andet** Størrelsen af det indberettende instituts transaktioner med sikkerhedsstillelse — bortset fra finansielle forpligtelser — som ikke er omfattet af ovenstående poster, for så vidt som disse transaktioner fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut.
170	**BEHÆFTELSESKILDER I ALT** Størrelsen af alle det indberettende instituts transaktioner med sikkerhedsstillelse, for så vidt som disse transaktioner fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut.

2.4.3. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

Kolonner	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	**Modsvarende forpligtelser, eventualforpligtelser eller udlånte værdipapirer** Beløbet for modsvarende finansielle forpligtelser, eventualforpligtelser (modtagne låneforpligtelser og finansielle garantier) og værdipapirer udlånt med ikke-kontant sikkerhedsstillelse, for så vidt som disse transaktioner fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut. Finansielle forpligtelsers regnskabsmæssige værdi skal indberettes, eventualforpligtelsers nominelle værdi indberettes, og dagsværdien af værdipapirer udlånt med ikke-kontant sikkerhedsstillelse indberettes.
020	**heraf: fra andre enheder i koncernen** Beløbet for modsvarende finansielle forpligtelser, eventualforpligtelser (modtagne låneforpligtelser og finansielle garantier) og værdipapirer udlånt med ikke-kontant sikkerhedsstillelse, for så vidt som modparten er en anden enhed, som er omfattet af konsolideringsreglerne, og transaktionen fører til aktivbehæftelse for det indberettende institut. Reglerne vedrørende beløbstyper kan findes i instrukserne for kolonne 010.
030	**Aktiver, modtagne sikkerheder og egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra dækkede obligationer og behæftede securitiseringer** Beløbet for aktiver, modtagne sikkerheder og egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra dækkede obligationer og securitiseringer, der er behæftet som følge af de forskellige transaktionstyper, der er specificeret i rækkerne. For at sikre overensstemmelse med kriterierne i AE-ASS-skemaet og AE-COL-skemaet skal den regnskabsmæssige værdi af de aktiver, som det indberettende institut har registreret på balancen, indberettes, mens det er dagsværdien af genanvendte modtagne sikkerheder og af behæftede egne udstedte securitiseringer, bortset fra dækkede obligationer og securitiseringer, der skal indberettes.

Kolonner	Henvisninger til retsakter og instrukser
040	**heraf: genanvendte modtagne sikkerheder** Dagsværdi af modtagne sikkerheder, som genanvendes/er behæftet som følge af de forskellige transaktionstyper, der er specificeret i rækkerne.
050	**heraf: egne behæftede gældsværdipapirer** Dagsværdi af egne udstedte værdipapirer, bortset fra dækkede obligationer og securitiseringer, der er behæftet som følge af de forskellige transaktionstyper, der er specificeret i rækkerne.

3. DEL B: LØBETIDSDATA

3.1. Generelle bemærkninger

21. skemaet i del B giver en generel oversigt over værdien af behæftede aktiver og modtagne og genanvendte sikkerheder, som hører under de definerede intervaller for modsvarende passivers restløbetid.

3.2. Skema: AE-MAT. Løbetidsdata

3.2.1. Instrukser vedrørende specifikke rækker

Rækker	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	**Behæftede aktiver** I forbindelse med dette skema omfatter behæftede aktiver alle følgende aktiver: a) det indberettende instituts aktiver (jf. instrukserne vedrørende række 010 i AE-ASS-skemaet), hvis regnskabsmæssige værdi indberettes b) egne udstedte gældsværdipapirer — bortset fra dækkede obligationer eller securitiseringer (jf. instrukserne for række 240 i AE-COL-skemaet) — hvis dagsværdi indberettes. Disse beløb fordeles mellem de restløbetidsintervaller, der er specificeret i kolonnerne, i henhold til behæftelseskildens restløbetid (modsvarende forpligtelser, eventualforpligtelser eller transaktioner med udlån af værdipapirer).
020	**Modtagne sikkerheder, som genanvendes (modtagelse)** Jf. instrukserne til række 130 i AE-COL-skemaet og række 040 i AE-SOU-skemaet. Institutterne indberetter beløbene til dagsværdi og fordeler dem mellem de restløbetidsintervaller, der er specificeret i kolonnerne, i henhold til restløbetiden for den transaktion, som førte til den pågældende enheds modtagelse af sikkerheder, som genanvendes (modtagelsesbenet).
030	**Modtagne sikkerheder, som genanvendes (genanvendelse)** Jf. instrukserne til række 130 i AE-COL-skemaet og række 040 i AE-SOU-skemaet. Institutterne indberetter beløbene til dagsværdi og fordeler dem mellem de restløbetidsintervaller, der er specificeret i kolonnerne, i henhold til behæftelseskildens restløbetid (genanvendelsesbenet): modsvarende forpligtelser, eventualforpligtelser eller transaktioner med udlån af værdipapirer.

3.2.2. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

Kolonner	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	**Åben løbetid** På anfordring, uden specifik forfaldsdato
020	**Dag til dag** Løbetid mindre end eller lig med 1 dag
030	**> 1 dag<=1 uge** Løbetid over 1 dag, men mindre end eller lig med 1 uge
040	**> 1 uge<=2 uger** Løbetid over 1 uge, men mindre end eller lig med 2 uger
050	**> 2 uger <=1 måned** Løbetid over 2 uger, men mindre end eller lig med 1 måned
060	**> 1 måned <=3 måneder** Løbetid over 1 måned, men mindre end eller lig med 3 måneder
070	**> 3 måneder <=6 måneder** Løbetid over 3 måneder, men mindre end eller lig med 6 måneder
080	**> 6 måneder<=1 år** Løbetid over 6 måneder, men mindre end eller lig med 1 år
090	**> 1 år <=2 år** Løbetid over 1 år, men mindre end eller lig med 2 år
100	**> 2 år <=3 år** Løbetid over 2 år, men mindre end eller lig med 3 år
110	**> 3 år <=5 år** Løbetid over 3 år, men mindre end eller lig med 5 år
120	**> 5 år <=10 år** Løbetid over 5 år, men mindre end eller lig med 10 år
130	**> 10 år** Løbetid over 10 år

4. DEL C: BETINGET BEHÆFTELSE

4.1. Generelle bemærkninger

22. I dette skema skal institutterne beregne aktivbehæftelsesniveauet i en række stressscenarier.

23. Betinget behæftelse vedrører yderligere aktiver, som det kan være nødvendigt at behæfte, hvis det indberettende institut oplever en negativ udvikling som følge af eksterne begivenheder, som det ikke er herre over (herunder en nedjustering, et fald i behæftede aktivers dagsværdi eller generel svigtende tillid). I sådanne tilfælde må det indberettende institut behæfte yderligere aktiver som følge af eksisterende transaktioner. Det supplerende beløb for behæftede aktiver skal opgøres uden virkningerne af instituttets risikoafdækningstransaktioner mod de begivenheder, der er beskrevet i forbindelse med førnævnte stressscenarier.

24. Dette skema omfatter følgende to scenarier for indberetning af betinget behæftelse, som beskrives mere indgående i punkt 4.1.1. og 4.1.2. De oplysninger, der indberettes, skal være instituttets rimelige skøn baseret på de bedste tilgængelige oplysninger.

a) Et fald på 30 % i de behæftede aktivers dagsværdi. Dette scenario dækker kun en ændring i aktivernes underliggende værdi og ikke eventuelle andre ændringer, som kan påvirke deres regnskabsmæssige værdi som f.eks. valutakursgevinster eller -tab eller potentiel værdiforringelse. Det indberettende institut kan så blive tvunget til at stille mere sikkerhed for at opretholde værdien af sikkerhedsstillelsen.

b) En nedskrivning på 10 % af hver valuta, hvori instituttet har samlede forpligtelser, som udgør mindst 5 % af instituttets samlede passiver.

25. Scenarierne skal indberettes uafhængigt af hinanden, og valutadeprecieringer af væsentlig betydning skal også indberettes uafhængigt af deprecieringer af andre valutaer af væsentlig betydning. Følgelig skal institutterne ikke tage korrelationer mellem scenarierne i betragtning.

4.1.1. Scenario A: Et fald på 30 % i de behæftede aktivers værdi

26. Det antages, at alle behæftede aktivers værdi falder med 30 %. Ved fastlæggelse af behovet for yderligere sikkerhedsstillelse som følge af et sådant fald skal der tages hensyn til den eksisterende supplerende sikkerhed ud over det krævede, således at kun det minimale sikkerhedsstillelsesniveau opretholdes. Ved fastlæggelse af behovet for yderligere sikkerhedsstillelse skal der også tages hensyn til de kontrakt- og aftalemæssige krav, der påvirkes, herunder udløsningstærskler.

27. Kun kontrakter og aftaler med en juridisk forpligtelse til levering af yderligere sikkerhedsstillelse skal medtages. Dette omfatter udstedelse af dækkede obligationer, hvor der er et juridisk krav om at opretholde et minimumsniveau for supplerede sikkerhedsstillelse, men ikke noget krav om at opretholde den eksisterende rating for den dækkede obligation.

4.1.2. Scenario B: En nedskrivning på 10 % af valutaer af væsentlig betydning

28. En valuta er af væsentlig betydning, hvis instituttet har samlede forpligtelser i den pågældende valuta, som udgør mindst 5 % af instituttets samlede passiver.

29. Ved beregningen af en depreciering på 10 % skal der tages højde for ændringer på både aktiv- og passivsiden, dvs. at der skal fokuseres på uoverensstemmelser mellem aktiver og passiver. F.eks. medfører en genkøbsaftale i USD, der er baseret på aktiver i USD, ikke yderligere behæftelse, hvorimod en genkøbsaftale i USD, der er baseret på aktiver i EUR, medfører yderligere behæftelse.

30. Alle transaktioner, som involverer mere end én valuta, skal være omfattet af denne beregning.

4.2. Skema: AE-CONT. Betinget behæftelse

4.2.1. Instrukser vedrørende specifikke rækker

31. Se instrukserne vedrørende specifikke rækker i AE-SOU-skemaet i punkt 2.4.2.Indholdet i rækkerne i dette AE-CONT-skemaet afviger ikke fra AE-SOU-skemaet.

4.2.2. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

Kolonner	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	**Modsvarende forpligtelser, eventualforpligtelser eller udlånte værdipapirer** Samme instrukser og data som for kolonne 010 i AE-SOU-skemaet. beløbet for modsvarende finansielle forpligtelser, eventualforpligtelser (modtagne låneforpligtelser og finansielle garantier) og værdipapirer udlånt med ikke-kontant sikkerhedsstillelse, for så vidt som disse transaktioner fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut. Som for hver enkelt række i skemaet skal institutterne indberette den regnskabsmæssige værdi af finansielle forpligtelser, den nominelle værdi af eventualforpligtelser og dagsværdien af værdipapirer udlånt med ikke-kontant sikkerhedsstillelse.
020	A. **Supplerende beløb for behæftede aktiver** Supplerende beløb for aktiver, som vil blive behæftet som følge af en lovgivnings- eller kontraktmæssig bestemmelse, som finder anvendelse i tilfælde af scenario A. Ifølge instrukserne i del I i dette bilag skal institutterne indberette disse beløbs regnskabsmæssige værdi, hvis beløbet er relateret til det indberettende instituts aktiver, eller dagsværdien, hvis det er relateret til modtagne sikkerheder. Beløb, som overstiger instituttets ikke-behæftede aktiver og sikkerheder, indberettes til dagsværdien.
030	B. **Supplerende beløb for behæftede aktiver. Valuta af væsentlig betydning 1** Supplerende beløb for aktiver, som vil blive behæftet som følge af en lovgivnings- eller kontraktmæssig bestemmelse, som finder anvendelse i tilfælde af depreciering af valuta af væsentlig betydning nummer 1 i scenario B. Jf. reglerne for beløbstyperne vedrørende række 020.
040	B. **Supplerende beløb for behæftede aktiver. Valuta af væsentlig betydning 2** Supplerende beløb for aktiver, som vil blive behæftet som følge af en lovgivnings- eller kontraktmæssig bestemmelse, som finder anvendelse i tilfælde af depreciering af valuta af væsentlig betydning nummer 2 i scenario B. Jf. reglerne for beløbstyperne vedrørende række 020.

5. DEL D: DÆKKEDE OBLIGATIONER

5.1. Generelle bemærkninger

32. Oplysningerne i dette skema indberettes for alle UCITS-konforme dækkede obligationer, der er udstedt af det indberettende institut. UCITS-konforme dækkede obligationer er obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF. Disse er dækkede obligationer udstedt af det indberettende institut, hvis det indberettende institut, hvad angår den dækkede obligation, i henhold til lovgivningen er underkastet et særligt offentligt tilsyn med henblik på at beskytte indehaverne af disse obligationer, og hvis det for en sådan dækket obligation kræves, at provenuet fra udstedelse af sådanne obligationer i henhold til loven investeres i aktiver, der i tilstrækkelig grad i obligationernes samlede løbetid dækker de forpligtelser, der følger heraf, og som ifølge fortrinsret anvendes til tilbagebetaling af hovedstol og betaling af de påløbne renter i tilfælde af misligholdelse fra udstederens side.

33. Dækkede obligationer, som udstedes på vegne af det indberettende institut og ikke er UCITS-konforme dækkede obligationer, skal ikke indberettes i AE-CB-skemaet.

34. Indberetningen skal baseres på de lovbestemte regler for dækkede obligationer, dvs. de retlige rammer for programmer for udstedelse af dækkede obligationer.

5.2. Skema: AE-CB. Udstedelse af dækkede obligationer

5.2.1. Instrukser vedrørende z-aksen.

z-akse	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	**ID for sikkerhedspuljen (åben)** ID for sikkerhedspuljen består af navnet eller en præcis forkortelse for den enhed, der udsteder sikkerhedspuljen, og betegnelsen for den sikkerhedspulje, som individuelt set er omfattet af sikkerhedsreglerne vedrørende den relevante dækkede obligation.

5.2.2. Instrukser vedrørende specifikke rækker

Rækker	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	**Nominel værdi** Den nominelle værdi er summen af krav om tilbagebetaling af hovedstolen, fastsat i overensstemmelse med de regler for de relevante lovbestemte regler for dækkede obligationer, som finder anvendelse ved fastsættelse af tilstrækkelig dækning.
020	**Nutidsværdi (swap)/markedsværdi** Nutidsværdien (swap) er summen af krav på betaling af hovedstol og renter, som diskonteret ved hjælp af en valutaspecifik risikofri rentekurve og fastsat i overensstemmelse med de relevante lovbestemte regler for dækkede obligationer, som finder anvendelse ved fastsættelse af tilstrækkelig dækning. I kolonne 080 og 210 vedrørende derivatpositioner i sikkerhedspuljen skal markedsværdien indberettes.
030	**Aktivspecifik værdi** Den aktivspecifikke værdi er den økonomiske værdi af aktiverne i sikkerhedspuljen, som kan beskrives som en dagsværdi i henhold til IFRS 13, en markedsværdi, der kan konstateres på grundlag af transaktioner, der er gennemført på likvide markeder, eller en nutidsværdi, hvor fremtidige pengestrømme for et aktiv diskonteres ved hjælp af en aktivspecifik rentekurve.
040	**Regnskabsmæssig værdi** Den regnskabsmæssige værdi af en forpligtelse vedrørende en dækket obligation eller et aktiv i sikkerhedspuljen er regnskabsværdien hos udstederen af den dækkede obligation.

5.2.3. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

010	**Overholdelse af artikel 129 i CRR? [JA/NEJ]** Institutterne skal specificere, hvorvidt sikkerhedspuljen overholder kravene i artikel 129 i CRR, for at være berettiget til den i artikel 129, stk. 4 og 5, i nævnte forordning omhandlede præferencebehandling.

012	**Hvis JA, anføres sikkerhedspuljens primære aktivklasse** Hvis sikkerhedspuljen er berettiget til den i artikel 129, stk. 4 og 5, i CRR omhandlede præferencebehandling (der er svaret JA i kolonne 011), anføres sikkerhedspuljens primære aktivklasse i dette felt. Klassificeringen i artikel 129, stk. 1, i nævnte forordning anvendes til dette formål, og kode »a«, »b«, »c«, »d«, »e«, »f« eller »g« anføres, alt efter hvad der er relevant. Kode »h« anvendes, når sikkerhedspuljens primære aktivklasse ikke hører under nogen af ovennævnte kategorier.
020-140	**Forpligtelser vedrørende dækkede obligationer** Forpligtelser vedrørende dækkede obligationer er den udstedende enheds forpligtelser som følge af udstedelsen af dækkede obligationer og omfatter alle poster som defineret i de lovbestemte regler for dækkede obligationer, som er omfattet af de relevante beskyttelsesforanstaltninger for dækkede obligationer (dette kan f.eks. omfatte værdipapirer, som er i omløb, samt positioner for modparter til udstederen af dækkede obligationer under derivatpositioner med en — set fra den dækkede obligations udsteders synspunkt — negativ markedsværdi, som er tildelt sikkerhedspuljen og behandles som beslægtede forpligtelser vedrørende dækkede obligationer i overensstemmelse med de relevante lovbestemte regler for dækkede obligationer).
020	**Indberetningsdato** Beløb for forpligtelser vedrørende dækkede obligationer, bortset fra derivatpositioner i sikkerhedspuljen, i henhold til de forskellige fremtidige datointervaller.
030	**+ 6 måneder** Datoen »+ 6 måneder« er tidspunktet 6 måneder efter referencedatoen for indberetningen. Når beløbene anføres, skal det antages, at der bortset fra afskrivninger ikke er ændringer i forpligtelserne vedrørende dækkede obligationer set i forhold til referencedatoen for indberetningen. Hvis der ikke findes en fast betalingsplan, skal den forventede løbetid for beløb, der forfalder på en dato i fremtiden, anvendes konsekvent.
040-070	**+ 12 måneder - + 10 år** Som »+6 måneder« (kolonne 030) for det pågældende tidspunkt efter referencedatoen for indberetningen.
080	**Derivatpositioner i sikkerhedspuljen med negativ markedsværdi opgjort netto** Den negative markedsværdi opgjort netto for derivatpositioner i sikkerhedspuljen, som set fra den dækkede obligations udsteders synspunkt har en negativ markedsværdi opgjort netto. Derivatpositioner i sikkerhedspuljen er nettoderivatpositioner, som i overensstemmelse med de relevante lovbestemte regler for dækkede obligationer er blevet inkluderet i sikkerhedspuljen og er omfattet af sikkerhedsreglerne vedrørende den relevante dækkede obligation, for så vidt som sådanne derivatpositioner med negativ markedsværdi kræver dækning af kvalificerede aktiver i sikkerhedspuljen. Den negative markedsværdi opgjort netto skal kun indberettes for referencedatoen for indberetningen.
090-140	**Ekstern kreditvurdering af den dækkede obligation** Institutterne skal anføre oplysninger om eksterne kreditvurderinger af den pågældende dækkede obligation på indberetningsdatoen.

090	**Kreditvurderingsbureau 1** Hvis mindst et kreditvurderingsbureau har udarbejdet en kreditvurdering på indberetningsdatoen, skal instituttet anføre navnet på mindst et af disse kreditvurderingsbureauer her. Hvis mere end tre kreditvurderingsbureauer har udarbejdet kreditvurderinger på indberetningsdatoen, skal de tre kreditvurderingsbureauer, som der afgives oplysninger til, udvælges på grundlag af deres markedsrepræsentation.
100	**Kreditvurdering 1** Kreditvurderingen udstedt af det kreditvurderingsbureau, der er indberettet i kolonne 090, for den dækkede obligation pr. referencedatoen for indberetningen. Hvis samme kreditvurderingsbureau har udarbejdet både lang- og kortfristede kreditvurderinger, skal den langfristede kreditvurdering indberettes. Den kreditvurdering, der indberettes, skal omfatte eventuelle modifikatorer.
110, 130	**Kreditvurderingsbureau 2 og kreditvurderingsbureau 3** Som kreditvurderingsbureau 1 (kolonne 090) for yderligere kreditvurderingsbureauer, som har udstedt kreditvurderinger for den dækkede obligation pr. referencedatoen for indberetningen.
120, 140	**Kreditvurdering 2 og kreditvurdering 3** Som kreditvurdering 1 (kolonne 100) for yderligere kreditvurderinger udstedt af kreditvurderingsbureau 2 og 3 for den dækkede obligation pr. referencedatoen for indberetningen.
150-250	**Dækningspulje** Sikkerhedspuljen (dækningspuljen) består af alle positioner, herunder derivatpositioner, som set fra den dækkede obligations udsteders synspunkt har en positiv markedsværdi opgjort netto og er omfattet af sikkerhedsreglerne vedrørende den relevante dækkede obligation.
150	**Indberetningsdato** Beløb for aktiver i sikkerhedspuljen, bortset fra derivatpositioner i sikkerhedspuljen. Dette beløb omfatter minimumskravet for for stor sikkerhedsstillelse plus eventuel yderligere for stor sikkerhedsstillelse, der overstiger minimumskravet, i overensstemmelse med sikkerhedsreglerne vedrørende den relevante dækkede obligation.
160	**+ 6 måneder** Indberetningsdatoen »+ 6 måneder« er tidspunktet 6 måneder efter referencedatoen for indberetningen. Når institutterne indberetter beløbene, skal det antages, at der bortset fra afskrivninger ikke er ændringer i sikkerhedspuljen set i forhold til referencedatoen for indberetningen. Hvis der ikke findes en fast betalingsplan, skal den forventede løbetid for beløb, der forfalder på en dato i fremtiden, anvendes konsekvent.
170-200	**+ 12 måneder - + 10 år** Som »+6 måneder« (kolonne 160) for det pågældende tidspunkt efter referencedatoen for indberetningen.

210	**Derivatpositioner i sikkerhedspuljen med positiv markedsværdi opgjort netto** Den positive markedsværdi opgjort netto for derivatpositioner i sikkerhedspuljen, som set fra den dækkede obligations udsteders synspunkt har en positiv markedsværdi opgjort netto. Derivatpositioner i sikkerhedspuljen er nettoderivatpositioner, som i overensstemmelse med de relevante lovbestemte regler for dækkede obligationer er blevet inkluderet i sikkerhedspuljen og er omfattet af sikkerhedsreglerne vedrørende den relevante dækkede obligation, for så vidt som sådanne derivatpositioner med positiv markedsværdi ikke ville indgå i den dækkede obligations udsteders generelle konkursbo. Den positive markedsværdi opgjort netto skal kun indberettes for indberetningsdatoen.
220-250	**Beløb i dækningspuljen, som overstiger kravene om minimumsdækning** Beløb i sikkerhedspuljen (dækningspuljen), herunder derivatpositioner i sikkerhedspuljen med positive markedsværdier opgjort netto, som overstiger kravene om minimumsdækning (supplerende sikkerhedsstillelse).
220	**I henhold til den relevante vedtægtsmæssige ordning for dækkede obligationer** Beløb for den supplerende sikkerhedsstillelse set i forhold til kravene om minimumsdækning i de relevante lovbestemte regler for dækkede obligationer.
230-250	**I henhold til kreditvurderingsbureauernes metode for opretholdelse af den eksterne kreditvurdering af dækkede obligationer** Beløb for den supplerende sikkerhedsstillelse set i forhold til det niveau, som i henhold til de oplysninger om det relevante kreditvurderingsbureaus metode, som udstederen af de dækkede obligationer råder over, mindst kræves for at opretholde den kreditvurdering, som det pågældende kreditvurderingsbureau har udstedt.
230	**Kreditvurderingsbureau 1** Beløb for den supplerende sikkerhedsstillelse set i forhold til det niveau, som i henhold til de oplysninger om kreditvurderingsbureau 1's metode (kolonne 090), som udstederen af de dækkede obligationer råder over, mindst kræves for at opretholde kreditvurdering 1 (kolonne 100).
240-250	**Kreditvurderingsbureau 2 og kreditvurderingsbureau 3** Instrukserne for kreditvurderingsbureau 1 (kolonne 230) anvendes også på kreditvurderingsbureau 2 (kolonne 110) og kreditvurderingsbureau 3 (kolonne 130).

6. DEL E: AVANCEREDE DATA

6.1. Generelle bemærkninger

35. Del E følger samme struktur som skemaet for oversigt over behæftelse i del A i bilag I med forskellige skemaer for henholdsvis behæftelse af det indberettende instituts aktiver og modtagne sikkerheder: Henholdsvis AE-ADV1 og AE-ADV2. Følgelig svarer modsvarende forpligtelser til de forpligtelser, der er sikret med de behæftede aktiver, og der er ikke behov for nogen én-til-én-relation.

6.2. Skema: AE-ADV1. Avanceret skema for det indberettende instituts aktiver

6.2.1. Instrukser vedrørende specifikke rækker

Rækker	Henvisninger til retsakter og instrukser
010-020	**Centralbankfinansiering (alle typer, herunder f.eks. genkøbsaftaler)** Alle det indberettende instituts typer forpligtelser, hvori transaktionens modpart er en centralbank. Aktiver, der er forhåndsanbragt hos centralbanker, skal ikke behandles som behæftede aktiver, medmindre centralbanken ikke tillader tilbagetrækning af anbragte aktiver uden forudgående godkendelse. Hvad angår uudnyttede finansielle garantier, fordeles den uudnyttede del, dvs. efter fradrag af det minimumsbeløb, som centralbanken kræver, på pro rata-basis blandt de aktiver, der er anbragt i centralbanken.
030-040	**Børshandlede derivater** Regnskabsmæssig værdi af det indberettende instituts derivater med sikkerhedsstillelse, som er finansielle forpligtelser, for så vidt som disse derivater noteres og handles på en anerkendt eller godkendt børs og fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut.
050-060	**Derivater, der handles over-the-counter** Regnskabsmæssig værdi af det indberettende instituts derivater med sikkerhedsstillelse, som er finansielle forpligtelser, for så vidt som disse derivater handles over-the-counter og fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut. samme instrukser i kolonne 030 i AE-SOU-skemaet.
070-080	**Genkøbsaftaler** Regnskabsmæssig værdi af det indberettende instituts genkøbsaftaler, hvori transaktionens modpart ikke er en centralbank, for så vidt som disse transaktioner medfører aktivbehæftelse for det pågældende institut. Trepartsgenkøbsaftaler bør behandles på samme måde som genkøbsaftaler, for så vidt som disse transaktioner medfører aktivbehæftelse for det indberettende institut.
090-100	**Indskud med sikkerhed, bortset fra genkøbsaftaler** Regnskabsmæssig værdi af indskud med sikkerhed, bortset fra det indberettende instituts genkøbsaftaler, hvori transaktionens modpart ikke er en centralbank, for så vidt som disse indskud medfører aktivbehæftelse for det pågældende institut.
110-120	**Udstedte dækkede obligationer** Jf. instrukserne vedrørende række 100 i AE-ASS-skemaet.
130-140	**Udstedte securitiseringer** Jf. instrukserne vedrørende række 110 i AE-ASS-skemaet.
150-160	**Udstedte gældsværdipapirer, bortset fra dækkede obligationer og securitiseringer** Regnskabsmæssig værdi af gældsværdipapirer udstedt af det indberettende institut, bortset fra dækkede obligationer og securitiseringer, for så vidt som disse udstedte værdipapirer fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut.

Rækker	Henvisninger til retsakter og instrukser
	Hvis det indberettende institut har undladt at afhænde en del af de udstedte gældsværdipapirer, enten fra udstedelsesdatoen eller et senere tidspunkt, som følge af en genkøbsforretning, bør disse ikke-afhændede værdipapirer ikke anføres under denne post. Desuden bør den sikkerhedsstillelse, som knyttes til dem, klassificeres som ubehæftet i forbindelse med dette skema.
170-180	**Andre behæftelseskilder** Jf. instrukserne vedrørende række 120 i AE-ASS-skemaet.
190	**Behæftede aktiver i alt** For hver aktivtype, der er specificeret i rækkerne i AE-ADV1-skemaet anføres den regnskabsmæssige værdi af de aktiver, som det indberettende institut besidder, og som er behæftede.
200	**heraf: belånbare i centralbanker** For hver aktivtype, der er specificeret i rækkerne i AE-ADV1-skemaet anføres den regnskabsmæssige værdi af de aktiver, som det indberettende institut besidder, som er behæftede, og som er belånbare i de centralbanker, som det indberettende institut har adgang til. Indberettende institutter, som ikke kan godtgøre, at en post er belånbar i en centralbank, f.eks. fordi de opererer i et retsområde uden en klar definition af aktiver, som er belånbare i genkøbsaftaler med centralbanker, eller ikke har adgang til et stabilt marked for genkøbsaftaler med centralbanker, kan undlade at indberette beløbet for denne post, dvs. undlade at udfylde indberetningsfeltet.
210	**Ubehæftede aktiver i alt** For hver aktivtype, der er specificeret i rækkerne i AE-ADV1-skemaet anføres den regnskabsmæssige værdi af de aktiver, som det indberettende institut besidder, og som er ubehæftede. Den regnskabsmæssige værdi er den værdi, der balanceføres på aktivsiden.
220	**heraf: belånbare i centralbanker** For hver aktivtype, der er specificeret i rækkerne i AE-ADV1-skemaet anføres den regnskabsmæssige værdi af de aktiver, som det indberettende institut besidder, som er ubehæftede, og som er belånbare i de centralbanker, som det indberettende institut har adgang til. Indberettende institutter, som ikke kan godtgøre, at en post er belånbar i en centralbank, f.eks. fordi de opererer i et retsområde uden en klar definition af aktiver, som er belånbare i genkøbsaftaler med centralbanker, eller ikke har adgang til et stabilt marked for genkøbsaftaler med centralbanker, kan undlade at indberette beløbet for denne post, dvs. undlade at udfylde indberetningsfeltet.
230	**Behæftede + ubehæftede aktiver** For hver aktivtype, der er specificeret i rækkerne i AE-ADV1-skemaet anføres den regnskabsmæssige værdi af de aktiver, som det indberettende institut besidder.

6.2.2. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

Kolonner	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	**Lån på anfordring** Jf. instrukserne vedrørende række 020 i AE-ASS-skemaet.

Kolonner	Henvisninger til retsakter og instrukser
020	**Aktieinstrumenter** Jf. instrukserne vedrørende række 030 i AE-ASS-skemaet.
030	**I alt** Jf. instrukserne vedrørende række 040 i AE-ASS-skemaet.
040	**heraf: dækkede obligationer** Jf. instrukserne vedrørende række 050 i AE-ASS-skemaet.
050	**heraf: udstedt af andre enheder i koncernen** Dækkede obligationer som beskrevet i instrukserne vedrørende række 050 i AE-ASS-skemaet, som er udstedt af enheder, som er omfattet af konsolideringsreglerne.
060	**heraf: securitiseringer** Jf. instrukserne vedrørende række 060 i AE-ASS-skemaet.
070	**heraf: udstedt af andre enheder i koncernen** Securitiseringer som beskrevet i instrukserne vedrørende række 060 i AE-ASS-skemaet, som er udstedt af enheder, som er omfattet af konsolideringsreglerne.
080	**heraf: udstedt af offentlig forvaltning og service** Jf. instrukserne vedrørende række 070 i AE-ASS-skemaet.
090	**heraf: udstedt af finansielle selskaber** Jf. instrukserne vedrørende række 080 i AE-ASS-skemaet.
100	**heraf: udstedt af ikkefinansielle selskaber** Jf. instrukserne vedrørende række 090 i AE-ASS-skemaet.
110	**Centralbanker og offentlig forvaltning og service** Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring til centralbanker eller sektoren offentlig forvaltning og service.
120	**Finansielle selskaber** Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring til finansielle selskaber.
130	**Ikkefinansielle selskaber** Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring til ikkefinansielle selskaber.
140	**heraf: Lån med sikkerhed i fast ejendom** Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring, som er sikret med et lån med sikkerhed i fast ejendom, til ikkefinansielle selskaber.

Kolonner	Henvisninger til retsakter og instrukser
150	**Husholdninger** Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring til husholdninger.
160	**heraf: Lån med sikkerhed i fast ejendom** Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring, som er sikret med et lån med sikkerhed i fast ejendom, til husholdninger.
170	**Andre aktiver** Jf. instruksen vedrørende række 120 i AE-ASS-skemaet.
180	**I alt** Jf. instruksen vedrørende række 010 i AE-ASS-skemaet.

6.3. Skema: AE-ADV2. Avanceret skema for sikkerheder modtaget af det indberettende institut.

6.3.1. Instrukser vedrørende specifikke rækker

36. Se punkt 6.2.1, da instrukserne er ens for begge skemaer.

6.3.2. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

Kolonner	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	**Lån på anfordring** Jf. instrukserne vedrørende række 140 i AE-COL-skemaet.
020	**Aktieinstrumenter** Jf. instrukserne vedrørende række 150 i AE-COL-skemaet.
030	**I alt** Jf. instrukserne vedrørende række 160 i AE-COL-skemaet.
040	**heraf: dækkede obligationer** Jf. instrukserne vedrørende række 170 i AE-ASS-skemaet.
050	**heraf: udstedt af andre enheder i koncernen** Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som er dækkede obligationer udstedt af enheder, som er omfattet af konsolideringsreglerne.
060	**heraf: securitiseringer** Jf. instrukserne vedrørende række 180 i AE-COL-skemaet.
070	**heraf: udstedt af andre enheder i koncernen** Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som er securitiseringer udstedt af enheder, som er omfattet af konsolideringsreglerne.

Kolonner	Henvisninger til retsakter og instrukser
080	**heraf: udstedt af offentlig forvaltning og service** Jf. instrukserne vedrørende række 190 i AE-COL-skemaet.
090	**heraf: udstedt af finansielle selskaber** Jf. instrukserne vedrørende række 200 i AE-COL-skemaet.
100	**heraf: udstedt af ikkefinansielle selskaber** Jf. instrukserne vedrørende række 210 i AE-COL-skemaet.
110	**Centralbanker og offentlig forvaltning og service** Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som er lån og forskud, bortset fra lån på anfordring til centralbanker eller sektoren offentlig forvaltning og service.
120	**Finansielle selskaber** Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som er lån og forskud, bortset fra lån på anfordring til finansielle selskaber.
130	**Ikkefinansielle selskaber** Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som er lån og forskud, bortset fra lån på anfordring til ikkefinansielle selskaber.
140	**heraf: Lån med sikkerhed i fast ejendom** Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som er lån og forskud med sikkerhed i fast ejendom ydet til ikkefinansielle selskaber, bortset fra lån på anfordring.
150	**Husholdninger** Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som er lån og forskud, bortset fra lån på anfordring til husholdninger.
160	**heraf: Lån med sikkerhed i fast ejendom** Sikkerheder modtaget af det indberettende institut, som er lån og forskud, bortset fra lån på anfordring, som er sikret med et lån med sikkerhed i fast ejendom, til husholdninger.
170	**Andre aktiver** Jf. instrukserne vedrørende række 230 i AE-COL-skemaet.
180	**Egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra egne dækkede obligationer eller securitiseringer** Jf. instrukserne vedrørende række 240 i AE-COL-skemaet.
190	**I alt** Jf. instrukserne vedrørende række 130 og 140 i AE-COL-skemaet.

BILAG XVIII

AMM-SKEMAER		
Skema nr.	**Skemakode**	**Navn på skema/gruppe af skemaer**
		SKEMAER FOR 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 enkelt valuta af væsentlig betydning

Koncentration af finansiering efter modpart											
		Modpartens navn	Kode	Kodetype	National kode	Modpartens sektor	Modpartens hjemsted	Produkttype	Modtaget beløb	Vægtet gennemsnitlig oprindelig løbetid	Vægtet gennemsnitlig restløbetid
Række	ID	010	015	016	017	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 - KONCENTRATION AF FINANSIERING EFTER PRODUKTTYPE

Samlet sum for alle valutaer og for hver enkelt valuta af væsentlig betydning

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					

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
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					
150	2.2	Sikret engrosfinansiering					
160	2.2.1	heraf SFT'er					
170	2.2.2	heraf udstedelse af dækkede obligationer					
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 enkelt valuta af væsentlig betydning

			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: Dækkede obligationer										
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: Dækkede obligationer								
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 enkelt valuta af væsentlig betydning

				Refinansiering							
				Dag-til-dag				> 1 dag ≤ 7 dage			
				Som udløber	Refinansiering	Nye midler	Netto	Som udløber	Refinansiering	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**								

				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
130	1.4	4	**Finansiering i alt**								
140	1.4.1		**Detailfinansiering**								
150	1.4.2		**Usikret engrosfinansiering**								
160	1.4.3		**Sikret finansiering**								
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**								

				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
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**								

				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
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**								
570	1.15	15	**Finansiering i alt**								
580	1.15.1		**Detailfinansiering**								
590	1.15.2		**Usikret engrosfinansiering**								
600	1.15.3		**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
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**								

				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
730	1.19	19	**Finansiering i alt**								
740	1.19.1		**Detailfinansiering**								
750	1.19.2		**Usikret engrosfinansiering**								
760	1.19.3		**Sikret finansiering**								
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**								

				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
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**								

				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
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**								
1170	1.30	30	**Finansiering i alt**								
1180	1.30.1		**Detailfinansiering**								
1190	1.30.2		**Usikret engrosfinansiering**								
1200	1.30.3		**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
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**								

				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
130	1.4	4	**Finansiering i alt**								
140	1.4.1		**Detailfinansiering**								
150	1.4.2		**Usikret engrosfinansiering**								
160	1.4.3		**Sikret finansiering**								
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**								

				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
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**								

				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
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**								
570	1.15	15	**Finansiering i alt**								
580	1.15.1		**Detailfinansiering**								
590	1.15.2		**Usikret engrosfinansiering**								
600	1.15.3		**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
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**								

				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
730	1.19	19	**Finansiering i alt**								
740	1.19.1		**Detailfinansiering**								
750	1.19.2		**Usikret engrosfinansiering**								
760	1.19.3		**Sikret finansiering**								
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**								

				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
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**								

				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
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**								
1170	1.30	30	**Finansiering i alt**								
1180	1.30.1		**Detailfinansiering**								
1190	1.30.2		**Usikret engrosfinansiering**								
1200	1.30.3		**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
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**								

				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
130	1.4	4	**Finansiering i alt**								
140	1.4.1		**Detailfinansiering**								
150	1.4.2		**Usikret engrosfinansiering**								
160	1.4.3		**Sikret finansiering**								
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**								

				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
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**								

				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
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**								
570	1.15	15	**Finansiering i alt**								
580	1.15.1		**Detailfinansiering**								
590	1.15.2		**Usikret engrosfinansiering**								
600	1.15.3		**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
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**								

				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
730	1.19	19	**Finansiering i alt**								
740	1.19.1		**Detailfinansiering**								
750	1.19.2		**Usikret engrosfinansiering**								
760	1.19.3		**Sikret finansiering**								
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**								

				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
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**								

				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
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**								
1170	1.30	30	**Finansiering i alt**								
1180	1.30.1		**Detailfinansiering**								
1190	1.30.2		**Usikret engrosfinansiering**								
1200	1.30.3		**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
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				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
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**								

				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
130	1.4	4	**Finansiering i alt**								
140	1.4.1		**Detailfinansiering**								
150	1.4.2		**Usikret engrosfinansiering**								
160	1.4.3		**Sikret finansiering**								
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**								

				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
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				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
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**								

				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
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**								
570	1.15	15	**Finansiering i alt**								
580	1.15.1		**Detailfinansiering**								
590	1.15.2		**Usikret engrosfinansiering**								
600	1.15.3		**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
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**								

				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
730	1.19	19	**Finansiering i alt**								
740	1.19.1		**Detailfinansiering**								
750	1.19.2		**Usikret engrosfinansiering**								
760	1.19.3		**Sikret finansiering**								
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**								

				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
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**								

				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
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**								
1170	1.30	30	**Finansiering i alt**								
1180	1.30.1		**Detailfinansiering**								
1190	1.30.2		**Usikret engrosfinansiering**								
1200	1.30.3		**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
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 XIX

INSTRUKSER VEDRØRENDE INDBERETNING OM YDERLIGERE PARAMETRE FOR LIKVIDITETSOVERVÅGNING

1. Yderligere parametre for likviditetsovervågning

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 modpart. For institutter og forsikringsselskaber er koden LEI-koden. For andre enheder er koden LEI-koden, eller, hvis en sådan ikke foreligger, en national kode. Koden skal være unik og skal anvendes konsekvent i alle skemaer og over tid. Koden skal altid have en værdi.
016	**Kodetype** Institutter skal identificere typen af kode indberettet i kolonne 015 som »LEI-kode« eller »ikke-LEI-kode«. Kodetypen skal altid indberettes.
017	**National kode** Institutter kan endvidere indberette den nationale kode, når de indberetter en LEI-kode som ID i kolonnen »Kode«.
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 dækkede 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, nr. 8), i delegeret forordning (EU) 2015/61.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
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.
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, nr. 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, nr. 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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
150	2.2. **Sikret engrosfinansiering** Alle andre modparter end dem for detailindskud som defineret i artikel 3, nr. 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.
170	2.2.2. **Heraf udstedelse af dækkede obligationer** Den finansiering i række 150, som er finansiering opnået på grundlag af udstedelse af dækkede 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.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
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. 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.
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. 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 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 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:

— dag-til-dag (kolonne 010 og 020)

— over dag-til-dag og mindre end eller lig med 1 uge (kolonne 030 og 040)

— over 1 uge og mindre end eller lig med 1 måned (kolonne 050 og 060)

— over 1 måned og mindre end eller lig med 3 måneder (kolonne 070 og 080)

— over 3 måneder og mindre end eller lig med 6 måneder (kolonne 090 og 100)

— over 6 måneder og mindre end eller lig med 1 år (kolonne 110 og 120)

— over 1 år og mindre end eller lig med 2 år (kolonne 130 og 140)

— over 2 år og mindre end eller lig med 5 år (kolonne 150 og 160)

— over 5 år og mindre end eller lig med 10 år (kolonne 170 og 180).

I tilfælde af valutarevalueringer opnås der ingen ny finansiering i den oprindelige valuta, og det indberettende institut har ikke betalt mere end den oprindelige pris ved den første deponering af midler. Der indberettes derfor ikke en positiv stigning som følge af valutarevalueringen i dette skema.

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 et lignende indeks for andre valutaer) 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 C 69.00 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 C 69.00 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: — dag-til-dag (kolonne 010 og 020) — over dag-til-dag og mindre end eller lig med 1 uge (kolonne 030 og 040) — over 1 uge og mindre end eller lig med 1 måned (kolonne 050 og 060) — over 1 måned og mindre end eller lig med 3 måneder (kolonne 070 og 080) — over 3 måneder og mindre end eller lig med 6 måneder (kolonne 090 og 100) — over 6 måneder og mindre end eller lig med 1 år (kolonne 110 og 120) — over 1 år og mindre end eller lig med 2 år (kolonne 130 og 140) — over 2 år og mindre end eller lig med 5 år (kolonne 150 og 160) — 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: Dækkede obligationer** Den andel af den samlede finansiering indberettet under 1, der udgøres af dækkede obligationer, 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:

   — dag-til-dag (kolonne 010-040)

   — mellem 1 dag og 7 dage (kolonne 050-080)

   — mellem 7 dag og 14 dage (kolonne 090-120)

   — mellem 14 dage og 1 måned (kolonne 130-160)

   — mellem 1 måned og 3 måneder (kolonne 170-200)

   — mellem 3 måned og 6 måneder (kolonne 210-240)

   — 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.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
	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.
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.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
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.
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 XX

INDBERETNING AF LIKVIDITETSDÆKNINGSPOTENTIALE

AMM-SKEMAER		
Skema nr.	**Skemakode**	**Navn på skema/gruppe af skemaer**
		SKEMAER FOR KONCENTRATION AF LIKVIDITETSDÆKNINGSPOTENTIALE
71	C 71.00	KONCENTRATION AF LIKVIDITETSDÆKNINGSPOTENTIALE EFTER UDSTEDER

C 71.00 — KONCENTRATION AF LIKVIDITETSDÆKNINGSPOTENTIALE EFTER UDSTEDER

Samlet sum for alle valutaer og for hver enkelt valuta af væsentlig betydning

		Koncentration af likviditetsdækningspotentiale efter udsteder								
		Udsteder	**LEI-kode**	**Udstedersektor**	**Udstederens hjemsted**	**Produkttype**	**Valuta**	**Kreditkvalitetstrin**	**Markedsværdi/ nominel værdi**	**Værdi af sikkerheder, der er belånbare i centralbanker**
Række	**ID**	010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	1. **TI STØRSTE UDSTEDERE**									
020	1,01									
030	1,02									
040	1,03									
050	1,04									
060	1,05									
070	1,06									
080	1,07									

		Koncentration af likviditetsdækningspotentiale efter udsteder								
		Udsteder	**LEI-kode**	**Udstedersektor**	**Udstederens hjemsted**	**Produkttype**	**Valuta**	**Kreditkvalitetstrin**	**Markedsværdi/ nominel værdi**	**Værdi af sikkerheder, der er belånbare i centralbanker**
Række	**ID**	010	020	030	040	050	060	070	080	090
090	1,08									
100	1,09									
110	1,10									
120	2. **ALLE ØVRIGE POSTER, DER ANVENDES SOM LIKVIDITETSDÆKNINGSPOTENTIALE**									

BILAG XXI

INSTRUKSER FOR INDBERETNING VEDRØRENDE KONCENTRATION AF LIKVIDITETSDÆKNINGSPOTENTIALE

1. De indberettende institutter anvender instrukserne i dette bilag for med henblik på skema C 71.00 at indsamle oplysninger om deres koncentration af likviditetsdækningspotentiale efter de ti største beholdninger af aktiver eller likviditetslinjer bevilget instituttet med dette formål.

2. Når en udsteder eller modpart henføres til mere en produkttype eller valuta eller mere end et kreditkvalitetstrin, indberettes den samlede værdi. Den produkttype eller valuta eller det kreditkvalitetstrin, der skal indberettes, er dem, som er relevante for den største andel af koncentrationen af likviditetsdækningspotentiale.

3. Likviditetsdækningspotentialet i C 71.00 er det samme som det i C 66.01 med det forbehold, at de aktiver, der indberettes som likviditetsdækningspotentiale med henblik på C 71.00, skal være ubehæftede, så instituttet kan konvertere dem til kontanter på referencedatoen for indberetning.

4. For at beregne koncentrationerne med henblik på indberetningsskema C 71.00 efter væsentlig valuta skal institutterne anvende koncentrationerne i alle valutaer.

5. Hvis en udsteder eller modpart tilhører flere grupper af indbyrdes forbundne kunder, indberettes denne kun én gang i gruppen med den største koncentration af likviditetsdækningspotentiale.

6. Med undtagelse af række 120 indberettes koncentrationer af likviditetsdækningspotentiale, hvor en centralbank er udsteder eller modpart, ikke i dette skema. I tilfælde af at et institut har forhåndsanbragt aktiver hos en centralbank til standardlikviditetsoperationer, og i det omfang de pågældende aktiver falder ind under en af de ti største udstedere eller modparter for ubehæftet likviditetsdækningspotentiale, skal instituttet indberette den oprindelige udsteder og den oprindelige produkttype.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
010	**Udsteders navn** Navnet på de ti største udstedere af ubehæftede aktiver eller modparter for uudnyttede bevilgede likviditetslinjer, der er til rådighed for instituttet, skal indberettes i kolonne 010 i aftagende orden. Den største post angives under 1.01, den næststørste under 1.02, og så fremdeles. Udstedere og modparter, der udgør en gruppe af indbyrdes forbundne kunder, indberettes som én enkelt koncentration. Det navn på udstederen eller modparten, der angives, skal være det fulde navn på den juridiske enhed, som har udstedt aktiverne eller bevilget likviditetslinjerne, inklusive eventuelle angivelser af selskabsform i overensstemmelse med national selskabsret.
020	**LEI-kode** Modpartens LEI-kode (Legal Entity Identifier).
030	**Udstedersektor** Der skal tildeles én sektor til hver udsteder eller modpart på grundlag af FINREP's økonomiske sektorklasser: i) offentlig forvaltning og service, ii) kreditinstitutter, iii), andre finansielle selskaber, iv), ikkefinansielle selskaber, v) husholdninger. For grupper af indbyrdes forbundne kunder indberettes ingen sektor.
040	**Udstederens hjemsted** Der anvendes tobogstavskode efter ISO 3166-1-standarden for det land, hvor udstederen eller 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.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
050	**Produkttype** Udstedere/modparter, der indberettes i kolonne 010, skal tildeles en produkttype svarende til aktivets produkttype eller den produkttype, som standbylikviditetslinjen er modtaget i. Hertil anvendes følgende koder angivet med fed skrift: — **SrB** (obligation med fortrinsret (seniorobligation)) — **SubB** (efterstående obligation) — **CP** (kortfristet gældsbrev (commercial paper)) — **CB** (dækkede obligationer) — **US** (UCITS-værdipapir, dvs. finansielle instrumenter, der udgør en kapitalandel i eller er et værdipapir udstedt af et institut for kollektiv investering i værdipapirer (UCITS)) — **ABS** (værdipapir med sikkerhed i aktiver (asset backed security)) — **CrCl** (gældsfordring) — **Eq** (aktier) — **Guld** (hvis fysisk guld, der kan behandles som en enkelt modpart) — **LiqL** (uudnyttede bevilgede likviditetslinjer, der er til rådighed for instituttet) — **OPT** (anden produkttype)
060	**Valuta** Udsteder eller modparter, der indberettes i kolonne 010, tildeles en ISO-valutakode i kolonne 060 svarende til den valuta, som det modtagne aktiv eller de uudnyttede bevilgede likviditetslinjer, som instituttet har fået tildelt, er denomineret i. Trebogstavvalutakoden efter ISO 4217 anvendes. Når en linje i flere valutaer er en del af koncentrationen af likviditetsdækningspotentiale, skal linjen tælles i den valuta, der er den primære valuta i resten af koncentrationen. Hvad angår separat indberetning i valutaer af væsentlig betydning, jf. artikel 415, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, skal institutterne foretage en vurdering af, hvilken valuta pengestrømmen sandsynligvis vil optræde i, og indberette posten udelukkende i den valuta af væsentlig betydning, i overensstemmelse med instrukserne for den separate indberetning af valutaer af væsentlig betydning i likviditetsdækningsgraden, jf. forordning (EU) 2016/322.
070	**Kreditkvalitetstrin** Det relevante kreditkvalitetstrin skal tildeles i overensstemmelse med forordning (EU) nr. 575/2013, og det skal være det samme som for de poster, der indberettes efter løbetidsmetoden. Når der ikke findes en rating, tildeles trinnet »ikkerated«.
080	**Markedsværdi/nominel værdi** Markedsværdien eller dagsværdien af aktiverne eller — hvis det er relevant — den nominelle værdi af de uudnyttede likviditetslinjer, der er til rådighed for instituttet.
090	**Værdi af sikkerheder, der er belånbare i centralbanker** Værdien af sikkerheder i overensstemmelse med centralbankreglerne for stående faciliteter for de specifikke aktiver. Dette felt skal ikke udfyldes for så vidt angår aktiver, der er denomineret i en valuta, som er omfattet af forordning (EU) 2015/233, dvs. en valuta, for hvilken centralbankens kriterier for godkendelse af sikkerhedsstillelse er defineret særdeles snævert.

BILAG XXII

INDBERETNING AF AMM-LØBETIDSMETODE

AMM-SKEMAER		
Skema nr.	**Skemakode**	**Navn på skema/gruppe af skemaer**
		LØBETIDSMETODESKEMA
66	C 66.01	LØBETIDSMETODESKEMA

C 66.01 — LØBETIDSMETODE

Samlet sum for alle valutaer og for hver enkelt valuta af væsentlig betydning

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010-380	**1**	**UDGÅENDE PENGESTRØMME**		**Dag-til-dag**	**Over dag-til-dag op til 2 dage**	**Over 2 dage op til 3 dage**	**Over 3 dage op til 4 dage**	**Over 4 dage op til 5 dage**	**Over 5 dage op til 6 dage**	**Over 6 dage op til 7 dage**
010	**1.1**	**Forpligtelser hidrørende fra udstedte værdipapirer (hvis de ikke behandles som detailindskud)**								
020	1.1.1	Forfaldne usikrede obligationer								
030	1.1.2	Regulerede særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer								
040	1.1.3	Forfaldne securitiseringer								
050	1.1.4	Andre								
060	**1.2**	**Forpligtelser hidrørende fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, sikret ved:**								
070	1.2.1	Omsættelige aktiver på niveau 1								
080	1.2.1.1	Niveau 1 undtagen særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer								
090	1.2.1.1.1	Niveau 1 centralbank								
100	1.2.1.1.2	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 1)								
110	1.2.1.1.3	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 2, kreditkvalitetstrin 3)								

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010-380	**1**	**UDGÅENDE PENGESTRØMME**		**Dag-til-dag**	**Over dag-til-dag op til 2 dage**	**Over 2 dage op til 3 dage**	**Over 3 dage op til 4 dage**	**Over 4 dage op til 5 dage**	**Over 5 dage op til 6 dage**	**Over 6 dage op til 7 dage**
120	1.2.1.1.4	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 4+)								
130	1.2.1.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 1 (CQS1)								
140	1.2.2	Omsættelige aktiver på niveau 2A								
150	1.2.2.1	Virksomhedsobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1)								
160	1.2.2.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1 og 2)								
170	1.2.2.3	Niveau 2A offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 1 og 2)								
180	1.2.3	Omsættelige aktiver på niveau 2B								
190	1.2.3.1	Værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (ABS) (kreditkvalitetstrin 1)								
200	1.2.3.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2B (CQS1-6)								
210	1.2.3.3	Niveau 2B: Virksomhedsobligationer (kreditkvalitetstrin 1-3)								
220	1.2.3.4	Aktier på niveau 2B								
230	1.2.3.5	Niveau 2B offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 3-5)								
240	1.2.4	Andre omsættelige aktiver								
250	1.2.5	Andre aktiver								

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010-380	**1**	**UDGÅENDE PENGESTRØMME**		**Dag-til-dag**	**Over dag-til-dag op til 2 dage**	**Over 2 dage op til 3 dage**	**Over 3 dage op til 4 dage**	**Over 4 dage op til 5 dage**	**Over 5 dage op til 6 dage**	**Over 6 dage op til 7 dage**
260	**1.3**	**Forpligtelser, der ikke indberettes i 1.2, og som hidrører fra modtagne indskud (bortset fra indskud modtaget som sikkerhedsstillelse)**								
270	1.3.1	Stabile detailindskud								
280	1.3.2	Andre detailindskud								
290	1.3.3	Transaktionsrelaterede indskud								
300	1.3.4	Ikketransaktionsrelaterede indskud fra kreditinstitutter								
310	1.3.5	Ikketransaktionsrelaterede indskud fra andre finansielle kunder								
320	1.3.6	Ikketransaktionsrelaterede indskud fra centralbanker								
330	1.3.7	Ikketransaktionsrelaterede indskud fra ikkefinansielle selskaber								
340	1.3.8	Ikketransaktionsrelaterede indskud fra andre modparter								
350	**1.4**	**Valutaswaps, der udløber**								
360	**1.5**	**Derivatgæld bortset fra det, der er indberettet i 1.4**								
370	**1.6**	**Andre udgående pengestrømme**								
380	**1.7**	**Udgående pengestrømme i alt**								

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390-720	**2**	**INDGÅENDE PENGESTRØMME**		**Dag-til-dag**	**Over dag-til-dag op til 2 dage**	**Over 2 dage op til 3 dage**	**Over 3 dage op til 4 dage**	**Over 4 dage op til 5 dage**	**Over 5 dage op til 6 dage**	**Over 6 dage op til 7 dage**
390	**2.1**	**Skyldige beløb fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, sikret ved:**								
400	2.1.1	Omsættelige aktiver på niveau 1								
410	2.1.1.1	Niveau 1 undtagen særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer								
420	2.1.1.1.1	Niveau 1 centralbank								
430	2.1.1.1.2	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 1)								
440	2.1.1.1.3	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 2, kreditkvalitetstrin 3)								
450	2.1.1.1.4	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 4+)								
460	2.1.1.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 1 (CQS1)								
470	2.1.2	Omsættelige aktiver på niveau 2A								
480	2.1.2.1	Virksomhedsobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1)								
490	2.1.2.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1 og 2)								
500	2.1.2.3	Niveau 2A offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 1 og 2)								

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390-720	**2**	**INDGÅENDE PENGESTRØMME**		**Dag-til-dag**	**Over dag-til-dag op til 2 dage**	**Over 2 dage op til 3 dage**	**Over 3 dage op til 4 dage**	**Over 4 dage op til 5 dage**	**Over 5 dage op til 6 dage**	**Over 6 dage op til 7 dage**
510	2.1.3	Omsættelige aktiver på niveau 2B								
520	2.1.3.1	Værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (kreditkvalitetstrin 1)								
530	2.1.3.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2B (CQS1-6)								
540	2.1.3.3	Niveau 2B: Virksomhedsobligationer (kreditkvalitetstrin 1-3)								
550	2.1.3.4	Aktier på niveau 2B								
560	2.1.3.5	Niveau 2B offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 3-5)								
570	2.1.4	Andre omsættelige aktiver								
580	2.1.5	Andre aktiver								
590	**2.2**	**Skyldige beløb ikke indberettet i post 2.1, hidrørende fra lån og forskud ydet til:**								
600	2.2.1	Detailkunder								

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390-720	**2**	**INDGÅENDE PENGESTRØMME**		**Dag-til-dag**	**Over dag-til-dag op til 2 dage**	**Over 2 dage op til 3 dage**	**Over 3 dage op til 4 dage**	**Over 4 dage op til 5 dage**	**Over 5 dage op til 6 dage**	**Over 6 dage op til 7 dage**
610	2.2.2	Ikkefinansielle selskaber								
620	2.2.3	kreditinstitutter								
630	2.2.4	Andre finansielle kunder								
640	2.2.5	Centralbanker								
650	2.2.6	Andre modparter								
660	**2.3**	**Valutaswaps, der udløber**								
670	**2.4**	**Derivatfordringer bortset fra det, der er indberettet i 2.3**								
680	**2.5**	**Papirer i egen portefølje, der udløber**								
690	**2.6**	**Andre indgående pengestrømme**								
700	**2.7**	**Samlede indgående pengestrømme**								
710	**2.8**	**Kontraktligt nettounderskud**								
720	**2.9**	**Kumuleret kontraktligt nettounderskud**								

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730-1080	**3**	**LIKVIDITETSDÆKNINGSPOTENTIALE**	**Startlager**	**Dag-til-dag**	**Over dag-til-dag op til 2 dage**	**Over 2 dage op til 3 dage**	**Over 3 dage op til 4 dage**	**Over 4 dage op til 5 dage**	**Over 5 dage op til 6 dage**	**Over 6 dage op til 7 dage**
730	**3.1**	**Mønter og sedler**								
740	**3.2**	**Centralbankreserver, der kan hæves**								
750	**3.3**	**Omsættelige aktiver på niveau 1**								
760	3.3.1	Niveau 1 undtagen særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer								
770	3.3.1.1	Niveau 1 centralbank								
780	3.3.1.2	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 1)								
790	3.3.1.3	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 2, kreditkvalitetstrin 3)								
800	3.3.1.4	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 4+)								
810	3.3.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 1 (CQS1)								

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730-1080	**3**	**LIKVIDITETSDÆKNINGSPOTENTIALE**	**Startlager**	**Dag-til-dag**	**Over dag-til-dag op til 2 dage**	**Over 2 dage op til 3 dage**	**Over 3 dage op til 4 dage**	**Over 4 dage op til 5 dage**	**Over 5 dage op til 6 dage**	**Over 6 dage op til 7 dage**
820	**3.4**	**Omsættelige aktiver på niveau 2A**								
830	3.4.1	Virksomhedsobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1)								
840	3.4.3	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1 og 2)								
850	3.4.4	Niveau 2A offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 1 og 2)								
860	**3.5**	**Omsættelige aktiver på niveau 2B**								
870	3.5.1	Værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (kreditkvalitetstrin 1)								
880	3.5.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2B (CQS1-6)								
890	3.5.3	Virksomhedsobligationer på niveau 2B (kreditkvalitetstrin 1-3)								
900	3.5.4	Aktier på niveau 2B								

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730-1080	**3**	**LIKVIDITETSDÆKNINGSPOTENTIALE**	**Startlager**	**Dag-til-dag**	**Over dag-til-dag op til 2 dage**	**Over 2 dage op til 3 dage**	**Over 3 dage op til 4 dage**	**Over 4 dage op til 5 dage**	**Over 5 dage op til 6 dage**	**Over 6 dage op til 7 dage**
910	3.5.5	Niveau 2B offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 3-5)								
920	**3.6**	**Andre omsættelige aktiver**								
930	3.6.1	Centralregering (kreditkvalitetstrin 1)								
940	3.6.2	Centralregering (kreditkvalitetstrin 2 og 3)								
950	3.6.3	Aktier								
960	3.6.4	dækkede obligationer								
970	3.6.5	Værdipapirer af asset-backed-typen (ABS)								
980	3.6.6	Andre omsættelige aktiver								
990	**3.7**	**Ikkeomsættelige aktiver, der er belånbare i centralbanker**								
1000	**3.8**	**Modtagne uudnyttede bevilgede faciliteter**								
1010	3.8.1	Faciliteter på niveau 1								
1020	3.8.2	Faciliteter med begrænset anvendelse på niveau 2B								
1030	3.8.3	Faciliteter på niveau 2B i institutsikringsordninger								

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730-1080	**3**	**LIKVIDITETSDÆKNINGSPOTENTIALE**	**Startlager**	**Dag-til-dag**	**Over dag-til-dag op til 2 dage**	**Over 2 dage op til 3 dage**	**Over 3 dage op til 4 dage**	**Over 4 dage op til 5 dage**	**Over 5 dage op til 6 dage**	**Over 6 dage op til 7 dage**
1040	3.8.4	Andre faciliteter								
1050	3.8.4.1	Fra koncerninterne modparter								
1060	3.8.4.2	Fra andre modparter								
1070	**3.9**	**Nettoændring i likviditetsdækningspotentiale**								
1080	**3.10**	**Kumuleret likviditetsdækningspotentiale**								
1090-1130	**4**	**EVENTUALPOSTER**		**Dag-til-dag**	**Over dag-til-dag op til 2 dage**	**Over 2 dage op til 3 dage**	**Over 3 dage op til 4 dage**	**Over 4 dage op til 5 dage**	**Over 5 dage op til 6 dage**	**Over 6 dage op til 7 dage**
1090	**4.1**	**Udgående pengestrømme fra bevilgede faciliteter**								
1100	4.1.1	Bevilgede kreditfaciliteter								
1110	4.1.1.1	Betragtes som niveau 2B af modtageren								
1120	4.1.1.2	Andre								
1130	4.1.2	Likviditetsfaciliteter								
1140	**4.2**	**Udgående pengestrømme som følge af faktorer, der udløser nedjustering af kreditvurdering**								

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser							
			010	020	030	040	050	060	070	080
1150-1290	**MEMORANDUMPOSTER**		**Startlager**	**Dag-til-dag**	**Over dag-til-dag op til 2 dage**	**Over 2 dage op til 3 dage**	**Over 3 dage op til 4 dage**	**Over 4 dage op til 5 dage**	**Over 5 dage op til 6 dage**	**Over 6 dage op til 7 dage**
1200	**10**	**Udgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning (undtagen valutaer)**								
1210	**11**	**Indgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning (undtagen valutaer og værdipapirer, der udløber)**								
1220	**12**	**Indgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning fra værdipapirer, der udløber**								
1230	**13**	**Likvide aktiver af høj kvalitet, der er belånbare i centralbanker**								
1240	**14**	**Aktiver, som ikke er likvide aktiver af høj kvalitet, belånbare i centralbanker**								
1270	**17**	**Adfærdsmæssige udgående pengestrømme fra indskud**								
1280	**18**	**Adfærdsmæssige indgående pengestrømme fra lån og forskud.**								
1290	**19**	**Adfærdsmæssige træk på bevilgede faciliteter**								

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser						
			090	100	110	120	130	140	150
010-380	**1**	**UDGÅENDE PENGESTRØMME**	**Over 7 dage op til 2 uger**	**Over 2 uger op til 3 uger**	**Over 3 uger op til 30 dage**	**Over 30 dage op til 5 uger**	**Over 5 uger op til 2 måneder**	**Over 2 måneder op til 3 måneder**	**Over 3 måneder op til 4 måneder**
010	**1.1**	**Forpligtelser hidrørende fra udstedte værdipapirer (hvis de ikke behandles som detailindskud)**							
020	1.1.1	Forfaldne usikrede obligationer							
030	1.1.2	Regulerede særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer							
040	1.1.3	Forfaldne securitiseringer							
050	1.1.4	Andre							
060	**1.2**	**Forpligtelser hidrørende fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, sikret ved:**							
070	1.2.1	Omsættelige aktiver på niveau 1							
080	1.2.1.1	Niveau 1 undtagen særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer							
090	1.2.1.1.1	Niveau 1 centralbank							
100	1.2.1.1.2	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 1)							
110	1.2.1.1.3	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 2, kreditkvalitetstrin 3)							

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser						
			090	100	110	120	130	140	150
010-380	**1**	**UDGÅENDE PENGESTRØMME**	**Over 7 dage op til 2 uger**	**Over 2 uger op til 3 uger**	**Over 3 uger op til 30 dage**	**Over 30 dage op til 5 uger**	**Over 5 uger op til 2 måneder**	**Over 2 måneder op til 3 måneder**	**Over 3 måneder op til 4 måneder**
120	1.2.1.1.4	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 4+)							
130	1.2.1.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 1 (CQS1)							
140	1.2.2	Omsættelige aktiver på niveau 2A							
150	1.2.2.1	Virksomhedsobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1)							
160	1.2.2.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1 og 2)							
170	1.2.2.3	Niveau 2A offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 1 og 2)							
180	1.2.3	Omsættelige aktiver på niveau 2B							
190	1.2.3.1	Værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (ABS) (kreditkvalitetstrin 1)							
200	1.2.3.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2B (CQS1-6)							
210	1.2.3.3	Niveau 2B: Virksomhedsobligationer (kreditkvalitetstrin 1-3)							
220	1.2.3.4	Aktier på niveau 2B							
230	1.2.3.5	Niveau 2B offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 3-5)							
240	1.2.4	Andre omsættelige aktiver							
250	1.2.5	Andre aktiver							

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser						
			090	100	110	120	130	140	150
010-380	**1**	**UDGÅENDE PENGESTRØMME**	**Over 7 dage op til 2 uger**	**Over 2 uger op til 3 uger**	**Over 3 uger op til 30 dage**	**Over 30 dage op til 5 uger**	**Over 5 uger op til 2 måneder**	**Over 2 måneder op til 3 måneder**	**Over 3 måneder op til 4 måneder**
260	**1.3**	**Forpligtelser, der ikke indberettes i 1.2, og som hidrører fra modtagne indskud (bortset fra indskud modtaget som sikkerhedsstillelse)**							
270	1.3.1	Stabile detailindskud							
280	1.3.2	Andre detailindskud							
290	1.3.3	Transaktionsrelaterede indskud							
300	1.3.4	Ikketransaktionsrelaterede indskud fra kreditinstitutter							
310	1.3.5	Ikketransaktionsrelaterede indskud fra andre finansielle kunder							
320	1.3.6	Ikketransaktionsrelaterede indskud fra centralbanker							
330	1.3.7	Ikketransaktionsrelaterede indskud fra ikkefinansielle selskaber							
340	1.3.8	Ikketransaktionsrelaterede indskud fra andre modparter							
350	**1.4**	**Valutaswaps, der udløber**							
360	**1.5**	**Derivatgæld bortset fra det, der er indberettet i 1.4**							
370	**1.6**	**Andre udgående pengestrømme**							
380	**1.7**	**Udgående pengestrømme i alt**							

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser						
			090	100	110	120	130	140	150
390-720	**2**	**INDGÅENDE PENGESTRØMME**	**Over 7 dage op til 2 uger**	**Over 2 uger op til 3 uger**	**Over 3 uger op til 30 dage**	**Over 30 dage op til 5 uger**	**Over 5 uger op til 2 måneder**	**Over 2 måneder op til 3 måneder**	**Over 3 måneder op til 4 måneder**
390	**2.1**	**Skyldige beløb fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, sikret ved:**							
400	2.1.1	Omsættelige aktiver på niveau 1							
410	2.1.1.1	Niveau 1 undtagen særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer							
420	2.1.1.1.1	Niveau 1 centralbank							
430	2.1.1.1.2	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 1)							
440	2.1.1.1.3	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 2, kreditkvalitetstrin 3)							
450	2.1.1.1.4	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 4+)							
460	2.1.1.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 1 (CQS1)							
470	2.1.2	Omsættelige aktiver på niveau 2A							
480	2.1.2.1	Virksomhedsobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1)							
490	2.1.2.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1 og 2)							
500	2.1.2.3	Niveau 2A offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 1 og 2)							

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser						
			090	100	110	120	130	140	150
390-720	**2**	**INDGÅENDE PENGESTRØMME**	**Over 7 dage op til 2 uger**	**Over 2 uger op til 3 uger**	**Over 3 uger op til 30 dage**	**Over 30 dage op til 5 uger**	**Over 5 uger op til 2 måneder**	**Over 2 måneder op til 3 måneder**	**Over 3 måneder op til 4 måneder**
510	2.1.3	Omsættelige aktiver på niveau 2B							
520	2.1.3.1	Værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (kreditkvalitetstrin 1)							
530	2.1.3.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2B (CQS1-6)							
540	2.1.3.3	Niveau 2B: Virksomhedsobligationer (kreditkvalitetstrin 1-3)							
550	2.1.3.4	Aktier på niveau 2B							
560	2.1.3.5	Niveau 2B offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 3-5)							
570	2.1.4	Andre omsættelige aktiver							
580	2.1.5	Andre aktiver							
590	**2.2**	**Skyldige beløb ikke indberettet i post 2.1, hidrørende fra lån og forskud ydet til:**							
600	2.2.1	Detailkunder							

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser						
			090	100	110	120	130	140	150
390-720	**2**	**INDGÅENDE PENGESTRØMME**	**Over 7 dage op til 2 uger**	**Over 2 uger op til 3 uger**	**Over 3 uger op til 30 dage**	**Over 30 dage op til 5 uger**	**Over 5 uger op til 2 måneder**	**Over 2 måneder op til 3 måneder**	**Over 3 måneder op til 4 måneder**
610	2.2.2	Ikkefinansielle selskaber							
620	2.2.3	kreditinstitutter							
630	2.2.4	Andre finansielle kunder							
640	2.2.5	Centralbanker							
650	2.2.6	Andre modparter							
660	**2.3**	**Valutaswaps, der udløber**							
670	**2.4**	**Derivatfordringer bortset fra det, der er indberettet i 2.3**							
680	**2.5**	**Papirer i egen portefølje, der udløber**							
690	**2.6**	**Andre indgående pengestrømme**							
700	**2.7**	**Samlede indgående pengestrømme**							
710	**2.8**	**Kontraktligt nettounderskud**							
720	**2.9**	**Kumuleret kontraktligt nettounderskud**							

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser						
			090	100	110	120	130	140	150
730-1080	**3**	**LIKVIDITETSDÆKNINGSPOTENTIALE**	**Over 7 dage op til 2 uger**	**Over 2 uger op til 3 uger**	**Over 3 uger op til 30 dage**	**Over 30 dage op til 5 uger**	**Over 5 uger op til 2 måneder**	**Over 2 måneder op til 3 måneder**	**Over 3 måneder op til 4 måneder**
730	**3.1**	**Mønter og sedler**							
740	**3.2**	**Centralbankreserver, der kan hæves**							
750	**3.3**	**Omsættelige aktiver på niveau 1**							
760	3.3.1	Niveau 1 undtagen særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer							
770	3.3.1.1	Niveau 1 centralbank							
780	3.3.1.2	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 1)							
790	3.3.1.3	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 2, kreditkvalitetstrin 3)							
800	3.3.1.4	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 4+)							
810	3.3.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 1 (CQS1)							

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser						
			090	100	110	120	130	140	150
730-1080	**3**	**LIKVIDITETSDÆKNINGSPOTENTIALE**	**Over 7 dage op til 2 uger**	**Over 2 uger op til 3 uger**	**Over 3 uger op til 30 dage**	**Over 30 dage op til 5 uger**	**Over 5 uger op til 2 måneder**	**Over 2 måneder op til 3 måneder**	**Over 3 måneder op til 4 måneder**
820	**3.4**	**Omsættelige aktiver på niveau 2A**							
830	3.4.1	Virksomhedsobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1)							
840	3.4.3	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1 og 2)							
850	3.4.4	Niveau 2A offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 1 og 2)							
860	**3.5**	**Omsættelige aktiver på niveau 2B**							
870	3.5.1	Værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (kreditkvalitetstrin 1)							
880	3.5.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2B (CQS1-6)							
890	3.5.3	Virksomhedsobligationer på niveau 2B (kreditkvalitetstrin 1-3)							
900	3.5.4	Aktier på niveau 2B							

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser						
			090	100	110	120	130	140	150
730-1080	**3**	**LIKVIDITETSDÆKNINGSPOTENTIALE**	**Over 7 dage op til 2 uger**	**Over 2 uger op til 3 uger**	**Over 3 uger op til 30 dage**	**Over 30 dage op til 5 uger**	**Over 5 uger op til 2 måneder**	**Over 2 måneder op til 3 måneder**	**Over 3 måneder op til 4 måneder**
910	3.5.5	Niveau 2B offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 3-5)							
920	**3.6**	**Andre omsættelige aktiver**							
930	3.6.1	Centralregering (kreditkvalitetstrin 1)							
940	3.6.2	Centralregering (kreditkvalitetstrin 2 og 3)							
950	3.6.3	Aktier							
960	3.6.4	dækkede obligationer							
970	3.6.5	Værdipapirer af asset-backed-typen (ABS)							
980	3.6.6	Andre omsættelige aktiver							
990	**3.7**	**Ikkeomsættelige aktiver, der er belånbare i centralbanker**							
1000	**3.8**	**Modtagne uudnyttede bevilgede faciliteter**							
1010	3.8.1	Faciliteter på niveau 1							
1020	3.8.2	Faciliteter med begrænset anvendelse på niveau 2B							
1030	3.8.3	Faciliteter på niveau 2B i institutsikringsordninger							

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser						
			090	100	110	120	130	140	150
730-1080	**3**	**LIKVIDITETSDÆKNINGSPOTENTIALE**	**Over 7 dage op til 2 uger**	**Over 2 uger op til 3 uger**	**Over 3 uger op til 30 dage**	**Over 30 dage op til 5 uger**	**Over 5 uger op til 2 måneder**	**Over 2 måneder op til 3 måneder**	**Over 3 måneder op til 4 måneder**
1040	3.8.4	Andre faciliteter							
1050	3.8.4.1	Fra koncerninterne modparter							
1060	3.8.4.2	Fra andre modparter							
1070	**3.9**	**Nettoændring i likviditetsdækningspotentiale**							
1080	**3.10**	**Kumuleret likviditetsdækningspotentiale**							
1090-1130	**4**	**EVENTUALPOSTER**	**Over 7 dage op til 2 uger**	**Over 2 uger op til 3 uger**	**Over 3 uger op til 30 dage**	**Over 30 dage op til 5 uger**	**Over 5 uger op til 2 måneder**	**Over 2 måneder op til 3 måneder**	**Over 3 måneder op til 4 måneder**
1090	**4.1**	**Udgående pengestrømme fra bevilgede faciliteter**							
1100	4.1.1	Bevilgede kreditfaciliteter							
1110	4.1.1.1	Betragtes som niveau 2B af modtageren							
1120	4.1.1.2	Andre							
1130	4.1.2	Likviditetsfaciliteter							
1140	**4.2**	**Udgående pengestrømme som følge af faktorer, der udløser nedjustering af kreditvurdering**							

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser						
			090	100	110	120	130	140	150
1150-1290	**MEMORANDUMPOSTER**		**Over 7 dage op til 2 uger**	**Over 2 uger op til 3 uger**	**Over 3 uger op til 30 dage**	**Over 30 dage op til 5 uger**	**Over 5 uger op til 2 måneder**	**Over 2 måneder op til 3 måneder**	**Over 3 måneder op til 4 måneder**
1200	**10**	**Udgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning (undtagen valutaer)**							
1210	**11**	**Indgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning (undtagen valutaer og værdipapirer, der udløber)**							
1220	**12**	**Indgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning fra værdipapirer, der udløber**							
1230	**13**	**Likvide aktiver af høj kvalitet, der er belånbare i centralbanker**							
1240	**14**	**Aktiver, som ikke er likvide aktiver af høj kvalitet, belånbare i centralbanker**							
1270	**17**	**Adfærdsmæssige udgående pengestrømme fra indskud**							
1280	**18**	**Adfærdsmæssige indgående pengestrømme fra lån og forskud.**							
1290	**19**	**Adfærdsmæssige træk på bevilgede faciliteter**							

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser						
			160	170	180	190	200	210	220
010-380	**1**	**UDGÅENDE PENGESTRØMME**	**Over 4 måneder op til 5 måneder**	**Over 5 måneder op til 6 måneder**	**Over 6 måneder op til 9 måneder**	**Over 9 måneder op til 12 måneder**	**Over 12 måneder op til 2 år**	**Over 2 år op til 5 år**	**Over 5 år**
010	**1.1**	**Forpligtelser hidrørende fra udstedte værdipapirer (hvis de ikke behandles som detailindskud)**							
020	1.1.1	Forfaldne usikrede obligationer							
030	1.1.2	Regulerede særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer							
040	1.1.3	Forfaldne securitiseringer							
050	1.1.4	Andre							
060	**1.2**	**Forpligtelser hidrørende fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, sikret ved:**							
070	1.2.1	Omsættelige aktiver på niveau 1							
080	1.2.1.1	Niveau 1 undtagen særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer							
090	1.2.1.1.1	Niveau 1 centralbank							
100	1.2.1.1.2	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 1)							
110	1.2.1.1.3	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 2, kreditkvalitetstrin 3)							

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser						
			160	170	180	190	200	210	220
010-380	**1**	**UDGÅENDE PENGESTRØMME**	**Over 4 måneder op til 5 måneder**	**Over 5 måneder op til 6 måneder**	**Over 6 måneder op til 9 måneder**	**Over 9 måneder op til 12 måneder**	**Over 12 måneder op til 2 år**	**Over 2 år op til 5 år**	**Over 5 år**
120	1.2.1.1.4	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 4+)							
130	1.2.1.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 1 (CQS1)							
140	1.2.2	Omsættelige aktiver på niveau 2A							
150	1.2.2.1	Virksomhedsobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1)							
160	1.2.2.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1 og 2)							
170	1.2.2.3	Niveau 2A offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 1 og 2)							
180	1.2.3	Omsættelige aktiver på niveau 2B							
190	1.2.3.1	Værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (ABS) (kreditkvalitetstrin 1)							
200	1.2.3.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2B (CQS1-6)							
210	1.2.3.3	Niveau 2B: Virksomhedsobligationer (kreditkvalitetstrin 1-3)							
220	1.2.3.4	Aktier på niveau 2B							
230	1.2.3.5	Niveau 2B offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 3-5)							
240	1.2.4	Andre omsættelige aktiver							
250	1.2.5	Andre aktiver							

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser						
			160	170	180	190	200	210	220
010-380	**1**	**UDGÅENDE PENGESTRØMME**	**Over 4 måneder op til 5 måneder**	**Over 5 måneder op til 6 måneder**	**Over 6 måneder op til 9 måneder**	**Over 9 måneder op til 12 måneder**	**Over 12 måneder op til 2 år**	**Over 2 år op til 5 år**	**Over 5 år**
260	**1.3**	**Forpligtelser, der ikke indberettes i 1.2, og som hidrører fra modtagne indskud (bortset fra indskud modtaget som sikkerhedsstillelse)**							
270	1.3.1	Stabile detailindskud							
280	1.3.2	Andre detailindskud							
290	1.3.3	Transaktionsrelaterede indskud							
300	1.3.4	Ikketransaktionsrelaterede indskud fra kreditinstitutter							
310	1.3.5	Ikketransaktionsrelaterede indskud fra andre finansielle kunder							
320	1.3.6	Ikketransaktionsrelaterede indskud fra centralbanker							
330	1.3.7	Ikketransaktionsrelaterede indskud fra ikkefinansielle selskaber							
340	1.3.8	Ikketransaktionsrelaterede indskud fra andre modparter							
350	**1.4**	**Valutaswaps, der udløber**							
360	**1.5**	**Derivatgæld bortset fra det, der er indberettet i 1.4**							
370	**1.6**	**Andre udgående pengestrømme**							
380	**1.7**	**Udgående pengestrømme i alt**							

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser						
			160	170	180	190	200	210	220
390-720	**2**	**INDGÅENDE PENGESTRØMME**	**Over 4 måneder op til 5 måneder**	**Over 5 måneder op til 6 måneder**	**Over 6 måneder op til 9 måneder**	**Over 9 måneder op til 12 måneder**	**Over 12 måneder op til 2 år**	**Over 2 år op til 5 år**	**Over 5 år**
390	**2.1**	**Skyldige beløb fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, sikret ved:**							
400	2.1.1	Omsættelige aktiver på niveau 1							
410	2.1.1.1	Niveau 1 undtagen særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer							
420	2.1.1.1.1	Niveau 1 centralbank							
430	2.1.1.1.2	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 1)							
440	2.1.1.1.3	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 2, kreditkvalitetstrin 3)							
450	2.1.1.1.4	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 4+)							
460	2.1.1.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 1 (CQS1)							
470	2.1.2	Omsættelige aktiver på niveau 2A							
480	2.1.2.1	Virksomhedsobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1)							
490	2.1.2.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1 og 2)							
500	2.1.2.3	Niveau 2A offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 1 og 2)							

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser						
			160	170	180	190	200	210	220
390-720	**2**	**INDGÅENDE PENGESTRØMME**	**Over 4 måneder op til 5 måneder**	**Over 5 måneder op til 6 måneder**	**Over 6 måneder op til 9 måneder**	**Over 9 måneder op til 12 måneder**	**Over 12 måneder op til 2 år**	**Over 2 år op til 5 år**	**Over 5 år**
510	2.1.3	Omsættelige aktiver på niveau 2B							
520	2.1.3.1	Værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (kreditkvalitetstrin 1)							
530	2.1.3.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2B (CQS1-6)							
540	2.1.3.3	Niveau 2B: Virksomhedsobligationer (kreditkvalitetstrin 1-3)							
550	2.1.3.4	Aktier på niveau 2B							
560	2.1.3.5	Niveau 2B offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 3-5)							
570	2.1.4	Andre omsættelige aktiver							
580	2.1.5	Andre aktiver							
590	**2.2**	**Skyldige beløb ikke indberettet i post 2.1, hidrørende fra lån og forskud ydet til:**							
600	2.2.1	Detailkunder							

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser						
			160	170	180	190	200	210	220
390-720	**2**	**INDGÅENDE PENGESTRØMME**	**Over 4 måneder op til 5 måneder**	**Over 5 måneder op til 6 måneder**	**Over 6 måneder op til 9 måneder**	**Over 9 måneder op til 12 måneder**	**Over 12 måneder op til 2 år**	**Over 2 år op til 5 år**	**Over 5 år**
610	2.2.2	Ikkefinansielle selskaber							
620	2.2.3	kreditinstitutter							
630	2.2.4	Andre finansielle kunder							
640	2.2.5	Centralbanker							
650	2.2.6	Andre modparter							
660	**2.3**	**Valutaswaps, der udløber**							
670	**2.4**	**Derivatfordringer bortset fra det, der er indberettet i 2.3**							
680	**2.5**	**Papirer i egen portefølje, der udløber**							
690	**2.6**	**Andre indgående pengestrømme**							
700	**2.7**	**Samlede indgående pengestrømme**							
710	**2.8**	**Kontraktligt nettounderskud**							
720	**2.9**	**Kumuleret kontraktligt nettounderskud**							

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser						
			160	170	180	190	200	210	220
730-1080	**3**	**LIKVIDITETSDÆKNINGSPOTENTIALE**	**Over 4 måneder op til 5 måneder**	**Over 5 måneder op til 6 måneder**	**Over 6 måneder op til 9 måneder**	**Over 9 måneder op til 12 måneder**	**Over 12 måneder op til 2 år**	**Over 2 år op til 5 år**	**Over 5 år**
730	**3.1**	**Mønter og sedler**							
740	**3.2**	**Centralbankreserver, der kan hæves**							
750	**3.3**	**Omsættelige aktiver på niveau 1**							
760	3.3.1	Niveau 1 undtagen særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer							
770	3.3.1.1	Niveau 1 centralbank							
780	3.3.1.2	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 1)							
790	3.3.1.3	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 2, kreditkvalitetstrin 3)							
800	3.3.1.4	Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 4+)							
810	3.3.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 1 (CQS1)							

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser						
			160	170	180	190	200	210	220
730-1080	**3**	**LIKVIDITETSDÆKNINGSPOTENTIALE**	**Over 4 måneder op til 5 måneder**	**Over 5 måneder op til 6 måneder**	**Over 6 måneder op til 9 måneder**	**Over 9 måneder op til 12 måneder**	**Over 12 måneder op til 2 år**	**Over 2 år op til 5 år**	**Over 5 år**
820	**3.4**	**Omsættelige aktiver på niveau 2A**							
830	3.4.1	Virksomhedsobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1)							
840	3.4.3	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1 og 2)							
850	3.4.4	Niveau 2A offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 1 og 2)							
860	**3.5**	**Omsættelige aktiver på niveau 2B**							
870	3.5.1	Værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (kreditkvalitetstrin 1)							
880	3.5.2	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2B (CQS1-6)							
890	3.5.3	Virksomhedsobligationer på niveau 2B (kreditkvalitetstrin 1-3)							
900	3.5.4	Aktier på niveau 2B							

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser						
			160	170	180	190	200	210	220
730-1080	**3**	**LIKVIDITETSDÆKNINGSPOTENTIALE**	**Over 4 måneder op til 5 måneder**	**Over 5 måneder op til 6 måneder**	**Over 6 måneder op til 9 måneder**	**Over 9 måneder op til 12 måneder**	**Over 12 måneder op til 2 år**	**Over 2 år op til 5 år**	**Over 5 år**
910	3.5.5	Niveau 2B offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 3-5)							
920	**3.6**	**Andre omsættelige aktiver**							
930	3.6.1	Centralregering (kreditkvalitetstrin 1)							
940	3.6.2	Centralregering (kreditkvalitetstrin 2 og 3)							
950	3.6.3	Aktier							
960	3.6.4	dækkede obligationer							
970	3.6.5	Værdipapirer af asset-backed-typen (ABS)							
980	3.6.6	Andre omsættelige aktiver							
990	**3.7**	**Ikkeomsættelige aktiver, der er belånbare i centralbanker**							
1000	**3.8**	**Modtagne uudnyttede bevilgede faciliteter**							
1010	3.8.1	Faciliteter på niveau 1							
1020	3.8.2	Faciliteter med begrænset anvendelse på niveau 2B							
1030	3.8.3	Faciliteter på niveau 2B i institutsikringsordninger							

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser						
			160	170	180	190	200	210	220
730-1080	**3**	**LIKVIDITETSDÆKNINGSPOTENTIALE**	**Over 4 måneder op til 5 måneder**	**Over 5 måneder op til 6 måneder**	**Over 6 måneder op til 9 måneder**	**Over 9 måneder op til 12 måneder**	**Over 12 måneder op til 2 år**	**Over 2 år op til 5 år**	**Over 5 år**
1040	3.8.4	Andre faciliteter							
1050	3.8.4.1	Fra koncerninterne modparter							
1060	3.8.4.2	Fra andre modparter							
1070	**3.9**	**Nettoændring i likviditetsdækningspotentiale**							
1080	**3.10**	**Kumuleret likviditetsdækningspotentiale**							
1090-1130	**4**	**EVENTUALPOSTER**	**Over 4 måneder op til 5 måneder**	**Over 5 måneder op til 6 måneder**	**Over 6 måneder op til 9 måneder**	**Over 9 måneder op til 12 måneder**	**Over 12 måneder op til 2 år**	**Over 2 år op til 5 år**	**Over 5 år**
1090	**4.1**	**Udgående pengestrømme fra bevilgede faciliteter**							
1100	4.1.1	Bevilgede kreditfaciliteter							
1110	4.1.1.1	Betragtes som niveau 2B af modtageren							
1120	4.1.1.2	Andre							
1130	4.1.2	Likviditetsfaciliteter							
1140	**4.2**	**Udgående pengestrømme som følge af faktorer, der udløser nedjustering af kreditvurdering**							

Kode	ID	Post	Kontraktlige strømme — løbetidsklasser						
			160	170	180	190	200	210	220
1150-1290	**MEMORANDUMPOSTER**		**Over 4 måneder op til 5 måneder**	**Over 5 måneder op til 6 måneder**	**Over 6 måneder op til 9 måneder**	**Over 9 måneder op til 12 måneder**	**Over 12 måneder op til 2 år**	**Over 2 år op til 5 år**	**Over 5 år**
1200	**10**	**Udgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning (undtagen valutaer)**							
1210	**11**	**Indgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning (undtagen valutaer og værdipapirer, der udløber)**							
1220	**12**	**Indgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning fra værdipapirer, der udløber**							
1230	**13**	**Likvide aktiver af høj kvalitet, der er belånbare i centralbanker**							
1240	**14**	**Aktiver, som ikke er likvide aktiver af høj kvalitet, belånbare i centralbanker**							
1270	**17**	**Adfærdsmæssige udgående pengestrømme fra indskud**							
1280	**18**	**Adfærdsmæssige indgående pengestrømme fra lån og forskud.**							
1290	**19**	**Adfærdsmæssige træk på bevilgede faciliteter**							

BILAG XXIII

INSTRUKSER VEDRØRENDE INDBERETNING OM LØBETIDSMETODEN

DEL I: GENERELLE INSTRUKSER 1714

DEL II: INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE RÆKKER 1716

DEL I: GENERELLE INSTRUKSER

1. For at opfange manglende løbetidsmatch i et instituts aktiviteter (»løbetidsmetode«) i skemaet i bilag XXII skal institutterne anvende instrukserne i nærværende bilag.

2. Overvågningsværktøjet for løbetidsmetoden dækker kontraktlige pengestrømme og eventuelle udgående pengestrømme. De kontraktlige pengestrømme hidrørende fra juridisk bindende aftaler og restløbetiden fra indberetningsdatoen skal indberettes i overensstemmelse med bestemmelserne i de juridiske aftaler.

3. Institutterne dobbelttæller ikke indgående pengestrømme.

4. I kolonnen »oprindelig beholdning« indberettes beholdningen af poster på indberetningsdatoen.

5. Kun de tomme hvide felter i skemaet i bilag XXII skal udfyldes.

6. Afsnittet »Udgående og indgående pengestrømme« i løbetidsmetodeskemaet dækker fremtidige udgående kontraktlige pengestrømme fra alle balanceførte og ikkebalanceførte poster. Kun udgående og indgående pengestrømme i forbindelse med kontrakter, der er gyldige på indberetningsdagen, skal indberettes.

7. Afsnittet »Likviditetsdækningspotentiale« i løbetidsmetodeskemaet repræsenterer beholdningen af ubehæftede aktiver eller andre finansieringskilder, der retligt og i praksis er til rådighed for instituttet på indberetningsdagen til at dække potentielle kontraktlige underskud. Kun udgående og indgående pengestrømme i forbindelse med kontrakter, der er indgået på indberetningsdagen, skal indberettes.

8. Udgående og indgående pengestrømme i de respektive afsnit »udgående strømme« og »indgående strømme« indberettes på bruttobasis med positivt fortegn. Beløb, der er forfaldne til betaling, og beløb, der er indgået, skal indberettes hhv. i afsnittet for udgående strømme og afsnittet for indgående strømme.

9. I afsnittet »likviditetsdækningspotentiale« i løbetidsmetodeskemaet indberettes udgående og indgående strømme på nettobasis med positivt fortegn, hvis der er tale om indgående strømme, og med negativt fortegn, hvis der er tale om udgående strømme. For pengestrømme indberettes forfaldne beløb. Strømme vedrørende værdipapirer indberettes til den aktuelle markedsværdi. Strømme vedrørende kreditlinjer og likviditetslinjer indberettes til det beløb, der kontraktligt er til rådighed.

10. Kontraktlige strømme fordeles på de 22 løbetidsklasser efter deres restløbetid, hvor dage betyder kalenderdage.

11. Alle kontraktlige strømme indberettes, herunder alle væsentlige pengestrømme fra ikkefinansielle aktiviteter såsom skatter og afgifter, bonusser, dividende og lejebeløb.

12. For at sikre, at institutterne følger en konservativ tilgang ved fastsættelsen af pengestrømmes kontraktlige løbetider, skal de sikre følgende:
    a) Når der er mulighed for at udskyde betaling eller modtage forudbetaling, antages muligheden at være udnyttet, når det ville fremskynde udgående pengestrømme fra instituttet eller udskyde indgående pengestrømme til instituttet.

b) Når muligheden for at fremskynde udgående pengestrømme fra instituttet udelukkende er efter instituttets skøn, antages muligheden kun at være udnyttet, når der er en markedsforventning om, at instituttet vil gøre det. Muligheden antages ikke at være udnyttet, når et ville fremskynde indgående pengestrømme til instituttet eller udskyde udgående pengestrømme fra instituttet. Enhver udgående pengestrøm, der udløses kontraktligt af denne indgående strøm — som ved pass through-finansiering — indberettes på samme dato som denne indgående strøm.

c) Alle anfordringsindskud og indskud med ubestemt løbetid indberettes som dag-til-dag-indskud i kolonne 020.

d) Åbne genkøbsaftaler eller omvendte genkøbsaftaler og lignende transaktioner, der kan afsluttes af begge parter på en hvilken som helst dag, anses for at have dag-til-dag-løbetid, medmindre opsigelsesfristen er længere end én dag; i så tilfælde skal de indberettes i den relevante løbetidsklasse i overensstemmelse med opsigelsesfristen.

e) Detailtidsindskud med mulighed for hævning før tid anses for at forfalde i den tidsperiode, hvor hævning før tid af indskuddet ikke ville udløse en dekort i henhold til artikel 25, stk. 4, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61.

f) Når instituttet ikke kan fastlægge en mindsteplan for kontraktlige betalinger for en bestemt post eller del deraf i overensstemmelse med bestemmelserne i dette punkt, skal det indberette post eller delen deraf som større end 5 år i kolonne 220.

13. Udgående og indgående rentestrømme fra alle balanceførte og ikkebalanceførte instrumenter skal medtages i alle relevante poster i afsnittene »indgående strømme« og »udgående strømme«.

14. Valutaswaps, der udløber, opgøres som den nominelle værdi ved udløb af cross-currency swaps, valutaterminsforretninger og uafregnede valutaspotaftaler i de relevante løbetidsklasser i skemaet.

15. Pengestrømme fra uafviklede transaktioner indberettes, i den korte periode før afviklingen, i de relevante rækker og løbetidsklasser.

16. Poster, hvor institutterne ikke har nogen underliggende forretninger, f.eks. hvis de ikke har nogen indskud af en bestemt kategori, udfyldes ikke.

17. Misligholdte poster og poster, for hvilke instituttet har grund til at forvente misligholdelse, indberettes ikke.

18. Når den modtagne sikkerhed frempantsættes i en transaktion, der udløber efter den transaktion, hvori instituttet modtog sikkerheden, skal der indberettes en udgående værdipapirstrøm i beløbet af dagsværdien af den modtagne sikkerhed i afsnittet vedrørende likviditetsdækningsgraden i den relevante løbetidsklasse i overensstemmelse med løbetiden af den transaktion, der genererede modtagelsen af sikkerheden.

19. Koncerninterne poster påvirker ikke indberetningen på konsolideret grundlag.

DEL II: INSTRUKSER VEDRØRENDE SPECIFIKKE RÆKKER

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
010-380	1 **UDGÅENDE PENGESTRØMME** Den samlede mængde udgående pengestrømme indberettes i følgende underkategorier:
010	1.1 **Forpligtelser i tilknytning til udstedte gældsbeviser** Udgående pengestrømme hidrørende fra gældsbeviser udstedt af det indberettende institut, dvs. egne udstedelser.
020	1.1.1 **Forfaldne usikrede obligationer** Udgående pengestrømme hidrørende fra udstedte gældsbeviser, der er indberettet i række 010, som er usikret gæld udstedt af det indberettende institut til tredjeparter.
030	1.1.2 **Regulerede særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer** Udgående pengestrømme hidrørende fra udstedte værdipapirer, indberettet i række 010, som er obligationer, der kan behandles som fastsat i artikel 129, stk. 4 eller 5, i forordning (EU) nr. 575/2013 eller artikel 52, stk. 4, i direktiv 2009/65/EF.
040	1.1.3 **Forfaldne securitiseringer** Udgående pengestrømme hidrørende fra udstedte gældsbeviser, som er indberettet i række 010, og som er securitiseringstransaktioner med tredjeparter, jf. artikel 4, stk. 1, nr. 61), i forordning (EU) nr. 575/2013.
050	1.1.4 **Andre** Udgående pengestrømme hidrørende fra udstedte værdipapirer, indberettet i række 010, bortset fra dem, der er indberettet i ovenstående underkategorier.
060	1.2 **Forpligtelser hidrørende fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, sikret ved:** Udgående pengestrømme i alt hidrørende fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner som defineret i artikel 192 i forordning (EU) nr. 575/2013. Institutterne skal kun indberette pengestrømme. Strømme vedrørende værdipapirer i tilknytning til sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner indberettes under afsnittet »likviditetsdækningspotentiale«.
070	1.2.1 **Omsættelige aktiver på niveau 1** Udgående pengestrømme, som indberettes i række 070, og som er sikret ved omsættelige aktiver, der ville opfylde kravene i artikel 7, 8 og 10 i delegeret forordning (EU) 2015/61, hvis de ikke sikrede den pågældende transaktion. Kapitalandele i CIU'er i overensstemmelse med artikel 15 i delegeret forordning (EU) 2015/61, der anerkendes som aktiver på niveau 1, skal indberettes i nedenstående underkategorier i overensstemmelse med deres underliggende aktiver.
080	1.2.1.1 **Niveau 1 undtagen særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer** Udgående pengestrømme indberettet i række 070, som er sikret ved aktiver, der ikke er særligt dækkede obligationer eller særligt dækkede realkreditobligationer.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
090	1.2.1.1.1 **Niveau 1 centralbank** Udgående pengestrømme indberettet i række 080, som er sikret ved aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af centralbanker.
100	1.2.1.1.2 **Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 1)** Udgående pengestrømme indberettet i række 080, bortset fra dem, der er indberettet i række 090, som er sikret ved aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af en udsteder eller garantistiller, der er tildelt kreditkvalitetstrin 1 af et udpeget ECAI.
110	1.2.1.1.3 **Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 2, kreditkvalitetstrin 3)** Udgående pengestrømme indberettet i række 080, bortset fra dem, der er indberettet i række 090, som er sikret ved aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af en udsteder eller garantistiller, der er tildelt kreditkvalitetstrin 2 eller 3 af et udpeget ECAI.
120	1.2.1.1.4 **Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 4+)** Udgående pengestrømme indberettet i række 080, bortset fra dem, der er indberettet i række 090, som er sikret ved aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af en udsteder eller garantistiller, der er tildelt kreditkvalitetstrin 4 eller værre af et udpeget ECAI.
130	1.2.1.2 **Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 1 (CQS1)** Udgående pengestrømme indberettet i række 070, som er sikret ved aktiver, der er særligt dækkede obligationer eller særligt dækkede realkreditobligationer. I overensstemmelse med artikel 10, stk. 1, litra f), i delegeret forordning (EU) 2015/61 kan kun særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer (i nævnte forordning benævnt »dækkede obligationer«) på kreditkvalitetstrin 1 anerkendes som aktiver på niveau 1.
140	1.2.2 **Omsættelige aktiver på niveau 2A** Udgående pengestrømme, som indberettes i række 060, og som er sikret ved omsættelige aktiver, der ville opfylde kravene i artikel 7, 8 og 11 i delegeret forordning (EU) 2015/61, hvis de ikke sikrede den pågældende transaktion. Kapitalandele i CIU'er i overensstemmelse med artikel 15 i delegeret forordning (EU) 2015/61, der anerkendes som aktiver på niveau 2A, skal indberettes i nedenstående underkategorier i overensstemmelse med deres underliggende aktiver.
150	1.2.2.1 **Virksomhedsobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1)** Udgående pengestrømme indberettet i række 140, som er sikret ved virksomhedsobligationer, som er tildelt kreditkvalitetstrin 1 af et udpeget ECAI.
160	1.2.2.2 **Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1 og 2)** Udgående pengestrømme indberettet i række 140, som er sikret ved særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer, som er tildelt kreditkvalitetstrin 1 eller 2 af et udpeget ECAI.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
170	1.2.2.3 **Niveau 2A offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 1 og 2)** Udgående pengestrømme indberettet i række 140, som er sikret ved aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af centralregeringer, centralbanker, regionale eller lokale myndigheder eller offentlige enheder. I overensstemmelse med artikel 11, stk. 1, litra a) og b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 skal alle offentlige enheder, der kan anerkendes som niveau 2A, være på enten kreditkvalitetstrin 1 eller kreditkvalitetstrin 2.
180	1.2.3 **Omsættelige aktiver på niveau 2B** Udgående pengestrømme, som indberettes i række 060, og som er sikret ved omsættelige aktiver, der ville opfylde kravene i artikel 7, 8 og 12 eller 13 i delegeret forordning (EU) 2015/61, hvis de ikke sikrede den pågældende transaktion. Kapitalandele i CIU'er i overensstemmelse med artikel 15 i delegeret forordning (EU) 2015/61, der anerkendes som aktiver på niveau 2B, skal indberettes i nedenstående underkategorier i overensstemmelse med deres underliggende aktiver.
190	1.2.3.1 **Værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B — ABS (kreditkvalitetstrin 1)** Udgående pengestrømme indberettet i række 180, som er sikret ved aktiver, der er værdipapirer af asset-backed-typen, herunder værdipapirer med sikkerhed i beboelsesejendomme (RMBS). I overensstemmelse med artikel 13, stk. 2, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61 skal alle værdipapirer af asset-backed-typen, der kan anerkendes som niveau 2B, have kreditkvalitetstrin 1.
200	1.2.3.2 **Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2B (kreditkvalitetstrin 1-6)** Udgående pengestrømme indberettet i række 180, som er sikret ved særligt dækkede obligationer eller særligt dækkede realkreditobligationer.
210	1.2.3.3 **Virksomhedsobligationer på niveau 2B (kreditkvalitetstrin 1-3)** Udgående pengestrømme indberettet i række 180, som er sikret ved erhvervsobligationer.
220	1.2.3.4 **Aktier på niveau 2B** Udgående pengestrømme indberettet i række 180, som er sikret ved aktier.
230	1.2.3.5 **Niveau 2B offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 3-5)** Udgående pengestrømme indberettet i række 180, som er sikret ved aktiver på niveau 2B, der ikke er indberettet i række 190 til 220.
240	1.2.4 **Andre omsættelige aktiver** Udgående pengestrømme indberettet i række 060, som er sikret ved omsættelige aktiver, der ikke er indberettet i række 070, 140 eller 180.
250	1.2.5 **Andre aktiver** Udgående pengestrømme indberettet i række 060, som er sikret ved aktiver, der ikke er indberettet i række 070, 140, 180 eller 240.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
260	1.3 **Forpligtelser, der ikke indberettes i 1.2, og som hidrører fra modtagne indskud bortset fra indskud modtaget som sikkerhedsstillelse** Udgående pengestrømme, der hidrører fra alle modtagne indskud bortset fra udgående pengestrømme, der er indberettet i række 060, og indskud modtaget som sikkerhedsstillelse. Udgående pengestrømme hidrørende fra derivattransaktioner indberettes i række 350 eller 360. Indskud indberettes efter deres tidligst mulige kontraktmæssige udløbsdato. Indskud, der kan hæves straks uden opsigelse (»anfordringsindskud«), eller indskud med ubestemt løbetid indberettes i kategorien »dag-til-dag«.
270	1.3.1 **Stabile detailindskud** Udgående pengestrømme indberettet i række 260, der hidrører fra detailindskud, jf. artikel 3, nr. 8), og artikel 24 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
280	1.3.2 **Andre detailindskud** Udgående pengestrømme indberettet i række 260, der hidrører fra detailindskud, jf. artikel 3, nr. 8), i delegeret forordning (EU) 2015/61, bortset fra dem, der er indberettet i række 270.
290	1.3.3 **Transaktionsrelaterede indskud** Udgående pengestrømme indberettet i række 260, der hidrører fra transaktionsrelaterede indskud, jf. artikel 27 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
300	1.3.4 **Ikketransaktionsrelaterede indskud fra kreditinstitutter** Udgående pengestrømme indberettet i række 260, der hidrører fra indskud fra kreditinstitutter, bortset fra dem, der er indberettet i række 290.
310	1.3.5 **Ikketransaktionsrelaterede indskud fra andre finansielle kunder** Udgående pengestrømme indberettet i række 260, der hidrører fra indskud fra andre finansielle kunder, bortset fra dem, der er indberettet i række 290 og 300.
320	1.3.6 **Ikketransaktionsrelaterede indskud fra centralbanker** Udgående pengestrømme indberettet i række 260, der hidrører fra ikketransaktionsrelaterede indskud placeret af centralbanker.
330	1.3.7 **Ikketransaktionsrelaterede indskud fra ikkefinansielle selskaber** Udgående pengestrømme indberettet i række 260, der hidrører fra ikketransaktionsrelaterede indskud placeret af ikkefinansielle selskaber.
340	1.3.8 **Ikketransaktionsrelaterede indskud fra andre modparter** Udgående pengestrømme indberettet i række 260, der hidrører fra indskud, der ikke er indberettet i række 270 til 330.
350	1.4 **Valutaswaps, der udløber** Udgående pengestrømme i alt, der hidrører fra udløb af valutaswaptransaktioner, f.eks. hovedstolsudveksling ved kontraktens udløb.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
360	1.5 **Derivatgæld bortset fra det, der er indberettet i 1.4** Udgående pengestrømme i alt i tilknytning til derivatgældspositioner på grundlag af kontrakter opført i bilag II til forordning (EU) nr. 575/2013, undtagen udgående strømme i tilknytning til valutaswaps, der udløber, idet disse skal indberettes i række 350. Beløbet i alt skal afspejle afregningsbeløbene inklusive uafregnede margin calls pr. indberetningsdatoen. Beløbet i alt skal være summen af nr. 1. og 2. over de forskellige løbetidsklasser som følger: 1) Pengestrømme og værdipapirstrømme i tilknytning til derivater, for hvilke der findes en aftale om sikkerhedsstillelse, der kræver fuldstændig eller tilstrækkelig sikkerhed for modpartseksponeringer, udelades i begge løbetidsmetodeskemaer; alle strømme af penge, værdipapirer, kontant sikkerhedsstillelse og sikkerhedsstillelse i form af værdipapirer vedrørende disse derivater udelades i skemaerne. Beholdninger af kontant sikkerhedsstillelse og sikkerhedsstillelse i form af værdipapirer, der allerede er blevet modtaget eller ydet i forbindelse med sikrede derivater, indgår ikke i kolonnen »Beholdning« i afsnit 3 i løbetidsmetodeskemaet om likviditetsdækningspotentiale med undtagelse af pengestrømme og værdipapirstrømme i forbindelse med margin calls (»pengestrømme og værdipapirstrømme«), som skal betales, men som endnu ikke er afviklet. Sidstnævnte indberettes i række 1.5, »udgående pengestrømme vedrørende derivater«, og 2.4, »indgående pengestrømme vedrørende derivater«, i tilfælde af kontant sikkerhedsstillelse og i afsnit 3, »likviditetsdækningspotentiale«, i tilfælde af sikkerhedsstillelse i form af værdipapirer. 2) For indgående og udgående pengestrømme og værdipapirstrømme i tilknytning til derivater, for hvilke der ikke foreligger nogen aftale om sikkerhedsstillelse, eller hvor der kun kræves delvis sikkerhedsstillelse, sondres der mellem kontrakter med optionselementer og andre kontrakter: a) Strømme i tilknytning til optionslignende derivater medregnes kun, hvis strikekursen er under markedskursen for en call-option eller over markedskursen for en put-option (»in the money«). Der skal fastsættes tilnærmede værdier for disse strømme ved hjælp af følgende: i) medregne kontraktens aktuelle markedsværdi eller nettonutidsværdi som indgående strøm i række 2.4 i løbetidsmetodeskemaet »indgående pengestrømme vedrørende derivater« pr. den seneste udnyttelsesdato for optionen, hvis banken har ret til at udnytte optionen ii) medregne kontraktens aktuelle markedsværdi eller nettonutidsværdi som udgående strøm i række 1.5 i løbetidsmetodeskemaet »udgående pengestrømme vedrørende derivater« pr. den tidligste udnyttelsesdato for optionen, hvis bankens modpart har ret til at udnytte optionen. b) Strømme vedrørende andre kontrakter end de i litra a) omhandlede indregnes ved at angive de kontraktlige bruttopengestrømme i de respektive løbetidsklasser i række 1.5 »udgående pengestrømme vedrørende derivater« og 2.4 »indgående pengestrømme vedrørende derivater« og de kontraktlige strømme af likvide værdipapirer i løbetidsmetodens likviditetsdækningspotentiale under anvendelse af de af markedet udledte terminskurser, der finder anvendelse pr. indberetningsdatoen, hvis beløbene endnu ikke er fastsat.
370	1.6 **Andre udgående pengestrømme** Alle andre udgående pengestrømme i alt, ikke indberettet i rækker 010, 060, 260, 350 eller 360. Eventuelle udgående pengestrømme indberettes ikke her.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
380	1.7 **Udgående pengestrømme i alt** Summen af udgående strømme indberettet i række 010, 060, 260, 350, 360 og 370.
390-700	**2 INDGÅENDE PENGESTRØMME**
390	2.1 **Skyldige beløb fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, sikret ved:** Indgående pengestrømme i alt fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner som defineret i artikel 192 i forordning (EU) nr. 575/2013. Kun pengestrømme indberettes her; strømme vedrørende værdipapirer i tilknytning til sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner indberettes under afsnittet »likviditetsdækningspotentiale«.
400	2.1.1 **Omsættelige aktiver på niveau 1** Indgående pengestrømme indberettet i række 390, der er sikret ved omsættelige aktiver, jf. artikel 7, 8 og 10 i delegeret forordning (EU) 2015/61. Kapitalandele i CIU'er i overensstemmelse med artikel 15 i delegeret forordning (EU) 2015/61, der anerkendes som aktiver på niveau 1, skal indberettes i nedenstående underkategorier i overensstemmelse med deres underliggende aktiver.
410	2.1.1.1 **Niveau 1 undtagen særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer** Indgående pengestrømme indberettet i række 400, som er sikret ved aktiver, der ikke er særligt dækkede obligationer eller særligt dækkede realkreditobligationer.
420	2.1.1.1.1 **Niveau 1 centralbank** Indgående pengestrømme indberettet i række 410, som er sikret ved aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af centralbanker.
430	2.1.1.1.2 **Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 1)** Indgående pengestrømme indberettet i række 410, bortset fra dem, der er indberettet i række 420, som er sikret ved aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af en udsteder eller garantistiller, der er tildelt kreditkvalitetstrin 1 af et udpeget ECAI.
440	2.1.1.1.3 **Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 2, kreditkvalitetstrin 3)** Indgående pengestrømme indberettet i række 410, bortset fra dem, der er indberettet i række 420, som er sikret ved aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af en udsteder eller garantistiller, der er tildelt kreditkvalitetstrin 2 eller 3 af et udpeget ECAI.
450	2.1.1.1.4 **Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 4+)** Indgående pengestrømme indberettet i række 410, bortset fra dem, der er indberettet i række 420, som er sikret ved aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af en udsteder eller garantistiller, der er tildelt kreditkvalitetstrin 4 eller værre af et udpeget ECAI.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
460	2.1.1.2 **Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 1 (CQS1)** Indgående pengestrømme indberettet i række 400, som er sikret ved aktiver, der er særligt dækkede obligationer eller særligt dækkede realkreditobligationer. I overensstemmelse med artikel 10, stk. 1, litra f), i delegeret forordning (EU) 2015/61 kan kun særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer (i nævnte forordning benævnt »dækkede obligationer«) på kreditkvalitetstrin 1 anerkendes som aktiver på niveau 1.
470	2.1.2 **Omsættelige aktiver på niveau 2A** Indgående pengestrømme indberettet i række 390, der er sikret ved omsættelige aktiver, jf. artikel 7, 8 og 11 i delegeret forordning (EU) 2015/61. Kapitalandele i CIU'er i overensstemmelse med artikel 15 i delegeret forordning (EU) 2015/61, der anerkendes som aktiver på niveau 2A, skal indberettes i nedenstående underkategorier i overensstemmelse med deres underliggende aktiver.
480	2.1.2.1 **Virksomhedsobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1)** Indgående pengestrømme indberettet i række 470, som er sikret ved virksomhedsobligationer, som er tildelt kreditkvalitetstrin 1 af et udpeget ECAI.
490	2.1.2.2 **Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1 og 2)** Indgående pengestrømme indberettet i række 470, som er sikret ved særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer, som er tildelt kreditkvalitetstrin 1 eller 2 af et udpeget ECAI.
500	2.1.2.3 **Niveau 2A offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 1 og 2)** Indgående pengestrømme indberettet i række 470, som er sikret ved aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af centralregeringer, centralbanker, regionale eller lokale myndigheder eller offentlige enheder. I overensstemmelse med artikel 11, stk. 1, litra a) og b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 skal alle offentlige enheder, der kan anerkendes som niveau 2A, være på enten kreditkvalitetstrin 1 eller kreditkvalitetstrin 2.
510	2.1.3 **Omsættelige aktiver på niveau 2B** Indgående pengestrømme indberettet i række 390, der er sikret ved omsættelige aktiver, jf. artikel 7, 8 og 12 eller 13 i delegeret forordning (EU) 2015/61. Kapitalandele i CIU'er i overensstemmelse med artikel 15 i delegeret forordning (EU) 2015/61, der anerkendes som aktiver på niveau 2B, skal indberettes i nedenstående underkategorier i overensstemmelse med deres underliggende aktiver.
520	2.1.3.1 **Værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (kreditkvalitetstrin 1)** Indgående pengestrømme indberettet i række 510, som er sikret ved aktiver, der er værdipapirer af asset-backed-typen, herunder værdipapirer med sikkerhed i beboelsesejendomme (RMBS).
530	2.1.3.2 **Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2B (kreditkvalitetstrin 1-6)** Indgående pengestrømme indberettet i række 510, som er sikret ved særligt dækkede obligationer eller særligt dækkede realkreditobligationer.
540	2.1.3.3 **Virksomhedsobligationer på niveau 2B (kreditkvalitetstrin 1-3)** Indgående pengestrømme indberettet i række 510, som er sikret ved erhvervsobligationer.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
550	2.1.3.4 **Aktier på niveau 2B** Indgående pengestrømme indberettet i række 510, som er sikret ved aktier.
560	2.1.3.5 **Niveau 2B offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 3-5)** Indgående pengestrømme indberettet i række 510, som er sikret ved aktiver på niveau 2B, der ikke er indberettet i række 520 til 550.
570	2.1.4 **Andre omsættelige aktiver** Indgående pengestrømme indberettet i række 390, som er sikret ved omsættelige aktiver, der ikke er indberettet i række 400, 470 eller 510.
580	2.1.5 **Andre aktiver** Indgående pengestrømme indberettet i række 390, som er sikret ved aktiver, der ikke er indberettet i række 400, 470, 510 eller 570.
590	2.2 **Skyldige beløb ikke indberettet i post 2.1, hidrørende fra lån og forskud ydet til:** Indgående pengestrømme fra lån og forskud Indgående pengestrømme indberettes pr. den kontraktligt fastsatte dato for seneste tilbagebetaling. For revolverende faciliteter antages det eksisterende lån at være blevet refinansieret og eventuelle udestående restbeløb behandles som bevilgede faciliteter.
600	2.2.1 **Detailkunder** Indgående pengestrømme indberettet i række 590, der hidrører fra fysiske personer eller SMV'er, jf. artikel 3, nr. 8), i delegeret forordning (EU) 2015/61.
610	2.2.2 **Ikkefinansielle selskaber** Indgående pengestrømme indberettet i række 590, der hidrører fra ikkefinansielle selskaber.
620	2.2.3 **kreditinstitutter** Indgående pengestrømme indberettet i række 590, der hidrører fra kreditinstitutter.
630	2.2.4 **Andre finansielle kunder** Indgående pengestrømme indberettet i række 590, der hidrører fra finansielle kunder, jf. artikel 3, nr. 9), i delegeret forordning (EU) 2015/61, bortset fra dem, der er indberettet i række 620.
640	2.2.5 **Centralbanker** Indgående pengestrømme indberettet i række 590, der hidrører fra centralbanker.
650	2.2.6 **Andre modparter** Indgående pengestrømme indberettet i række 590, der hidrører fra andre modparter, som ikke er omfattet af 2.2.1 til 2.2.5.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
660	2.3 **Valutaswaps, der udløber** Indgående kontraktlige pengestrømme i alt, der hidrører fra udløb af valutaswaptransaktioner, f.eks. hovedstolsudveksling ved kontraktens udløb. Den nominelle værdi ved udløb af cross-currency swaps, valutaspottransaktioner og valutaterminsforretninger anføres i de pågældende løbetidsklasser i skemaet.
670	2.4. **Derivatfordringer bortset fra det, der er indberettet i 2.3** Indgående kontraktlige pengestrømme i alt, der hidrører fra derivatfordringspositioner på grundlag af kontrakter opført i bilag II til forordning (EU) nr. 575/2013, undtagen indgående strømme i tilknytning til valutaswaps, der udløber, idet disse skal indberettes i post 2.3. Beløbet i alt skal omfatte afregningsbeløbene inklusive uafregnede margin calls pr. indberetningsdatoen. Beløbet i alt skal være summen af nr. 1. og 2. over de forskellige løbetidsklasser som følger: 1. Pengestrømme og værdipapirstrømme i tilknytning til derivater, for hvilke der findes en aftale om sikkerhedsstillelse, der kræver fuldstændig eller tilstrækkelig sikkerhed for modpartseksponeringer, udelades i løbetidsmetodeskemaet, og alle strømme af penge, værdipapirer, kontant sikkerhedsstillelse og sikkerhedsstillelse i form af værdipapirer vedrørende disse derivater udelades i skemaet. Beholdninger af kontant sikkerhedsstillelse og sikkerhedsstillelse i form af værdipapirer, der allerede er blevet modtaget eller ydet i forbindelse med sikrede derivater, indgår ikke i kolonnen »Beholdning« i afsnit 3 i løbetidsmetodeskemaet om likviditetsdækningspotentiale med undtagelse af pengestrømme og værdipapirstrømme i forbindelse med margin calls, som skal betales, men som endnu ikke er afviklet. Sidstnævnte indberettes i række 1.5, »udgående pengestrømme vedrørende derivater«, og 2.4, »indgående pengestrømme vedrørende derivater«, i tilfælde af kontant sikkerhedsstillelse og i afsnit 3, »likviditetsdækningspotentiale«, i tilfælde af sikkerhedsstillelse i form af værdipapirer, i løbetidsmetodeskemaet. 2. For indgående og udgående pengestrømme og værdipapirstrømme i tilknytning til derivater, for hvilke der ikke foreligger nogen aftale om sikkerhedsstillelse, eller hvor der kun kræves delvis sikkerhedsstillelse, sondres der mellem kontrakter med optionselementer og andre kontrakter: a) Strømme i tilknytning til optionslignende derivater medregnes kun, hvis de er »in the money«. Der skal fastsættes tilnærmede værdier for disse strømme ved hjælp af følgende: i) medregne kontraktens aktuelle markedsværdi eller nettonutidsværdi som indgående strøm i række 2.4 i løbetidsmetodeskemaet »indgående pengestrømme vedrørende derivater« pr. den seneste udnyttelsesdato for optionen, hvis banken har ret til at udnytte optionen ii) medregne kontraktens aktuelle markedsværdi eller nettonutidsværdi som udgående strøm i række 1.5 i løbetidsmetodeskemaet »udgående pengestrømme vedrørende derivater« pr. den tidligste udnyttelsesdato for optionen, hvis bankens modpart har ret til at udnytte optionen. b) Strømme vedrørende andre kontrakter end de i litra a) omhandlede indregnes ved at angive de kontraktlige bruttopengestrømme i de respektive løbetidsklasser i række 1.5 »udgående pengestrømme vedrørende derivater« og 2.4 »indgående pengestrømme vedrørende derivater« og de kontraktlige strømme af værdipapirer i løbetidsmetodens likviditetsdækningspotentiale under anvendelse af de af markedet udledte terminskurser, der finder anvendelse pr. indberetningsdatoen, hvis beløbene endnu ikke er fastsat.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
680	2.5 **Papirer i egen portefølje, der udløber** Indgående pengestrømme, som er tilbagebetaling af hovedstol i tilknytning til forfaldne egne investeringer i obligationer, indberettet efter deres kontraktlige restløbetid. I denne post skal indgående pengestrømme fra værdipapirer, der udløber, og som er indberettet i likviditetsdækningspotentialet, medregnes. Når et værdipapir forfalder, skal det derfor indberettes som en udgående værdipapirstrøm i likviditetsdækningspotentialet og følgelig som en indgående pengestrøm her.
690	2.6 **Andre indgående pengestrømme** Alle andre indgående pengestrømme i alt, ikke indberettet i rækker 390, 590, 660, 670 eller 680. Eventuelle indgående pengestrømme indberettes ikke.
700	2.7 **Samlede indgående pengestrømme** Summen af indgående strømme indberettet i rækker 390, 590, 660, 670, 680 og 690.
710	2.8 **Kontraktligt nettounderskud** Indgående strømme i alt indberettet i række 700 minus udgående strømme i alt indberettet i række 380.
720	2.9 **Kumuleret kontraktligt nettounderskud** Kumuleret kontraktligt nettounderskud fra indberetningsdato til den øvre grænse af den relevante løbetidsklasse.
730-1080	**3 LIKVIDITETSDÆKNINGSPOTENTIALE** »Likviditetsdækningspotentiale« i løbetidsmetoden skal indeholde oplysninger om udviklingen i et instituts beholdninger af aktiver med forskellige likviditetsgrader, herunder omsættelige aktiver og aktiver, der er belånbare i centralbanker, samt faciliteter, som kontraktligt er tildelt instituttet. Ved indberetning på konsolideret niveau om belånbarhed i centralbanker udgøres grundlaget af de regler om belånbarhed i centralbanker, som finder anvendelse for hvert konsolideret institut i den jurisdiktion, hvor det har sit hjemsted. Når likviditetsdækningspotentialet omfatter omsættelige aktiver, skal institutterne indberette omsættelige aktiver, der handles på store, dybe og aktive repo- eller kontantmarkeder, der er kendetegnet ved en lav koncentrationsgrad. Aktiver, der indberettes i kolonnerne for likviditetsdækningspotentiale, skal kun omfatte ubehæftede aktiver, som instituttet til enhver tid kan konvertere til likvide midler med henblik på at dække kontraktlige underskud mellem indgående og udgående pengestrømme inden for tidshorisonten. Med henblik på finder definitionen af ubehæftede aktiver i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 anvendelse. Aktiverne må ikke anvendes som kreditforbedring i strukturerede transaktioner eller til at dække driftsomkostninger, f.eks. leje og løn, og skal forvaltes udelukkende med det klare formål at tjene som kilde til eventualaktiver. Aktiver, som instituttet har modtaget som sikkerhed som led i omvendte genkøbsaftaler og værdipapirfinansieringstransaktioner (SFT), kan anses for at indgå i likviditetsdækningspotentialet, hvis de opbevares i instituttet, ikke er blevet frempantsat og retligt og kontraktligt står til rådighed til brug for instituttet.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
	Når instituttet indberetter aktiver, det allerede har stillet aktiver som sikkerhed, i post 3.1 til 3.7, skal det — for at undgå dobbelttælling — ikke indberette disse faciliteters relaterede potentiale i post 3.8. Institutterne skal indberette aktiver, når de opfylder beskrivelsen for en række og er tilgængelige på indberetningsdatoen, som en oprindelig beholdning i kolonne 010. Kolonne 020-220 indeholder kontraktlige strømme i likviditetsdækningspotentialet. Når et institut har indgået en genkøbstransaktion, skal det aktiv, som er omfattet af genkøbstransaktionen, registreres som en indgående værdipapirstrøm i den løbetidsklasse, hvor genkøbstransaktionen udløber. Tilsvarende skal den udgående pengestrøm i tilknytning til den genkøbsforretning, der udløber, indberettes i den relevante løbetidsklasse for udgående pengestrømme i post 1.2. Når et institut har indgået en omvendt genkøbstransaktion, skal det aktiv, som er omfattet af den omvendte genkøbstransaktion, registreres som en udgående værdipapirstrøm i den løbetidsklasse, hvor genkøbstransaktionen udløber. Tilsvarende skal den indgående pengestrøm i tilknytning til den genkøbsforretning, der udløber, indberettes i den relevante løbetidsklasse for indgående pengestrømme i post 2.1. Swaps af sikkerhedsstillelse indberettes som kontraktlige indgående og udgående værdipapirstrømme i afsnittet om likviditetsdækningspotentiale i overensstemmelse med den relevante løbetidsklasse, hvor de pågældende swaps udløber. En ændring af størrelsen af de kreditlinjer og likviditetslinjer, der kontraktligt er til rådighed, og som er indberettet under 3.8, indberettes som en strøm i den relevante løbetidsklasse. Når et institut har et dag-til-dag-indskud i en centralbank, indberettes størrelsen af indskuddet som oprindelig beholdning i post 3.2 og som en udgående pengestrøm i løbetidsklassen »dag-til-dag« for denne post. Tilsvarende indberettes den deraf følgende indgående pengestrøm under 2.2.5. Værdipapirer i likviditetsdækningspotentialet, der udløber, indberettes på grundlag af deres kontraktlige løbetid. Når et værdipapir udløber, fjernes det fra den aktivkategori, som det oprindelig blev indberettet under, det behandles som en udgående værdipapirstrøm, og den deraf følgende indgående pengestrøm indberettes i post 2.5. Alle værdier vedrørende værdipapirer indberettes i den relevante løbetidsklasse til aktuelle markedsværdier. Kun beløb, der kontraktligt er til rådighed, indberettes i post 3.8. For at undgå dobbeltindberetning skal indgående pengestrømme ikke indgå i post 3.1 eller 3.2 i likviditetsdækningspotentialet. Poster i likviditetsdækningspotentialet indberettes i følgende underkategorier:
730	3.1 **Mønter og sedler** Summen af alle kontanter hidrørende fra mønter og sedler.
740	3.2 **Centralbankreserver, der kan hæves** Samlet værdi af reserver i centralbanker i overensstemmelse med artikel 10, stk. 1, litra b), nr. iii), i delegeret forordning (EU) 2015/61, der kan hæves senest fra dag til dag. Værdipapirer, der udgør fordringer på eller er garanteret af centralbanker, indberettes ikke her.
750	3.3 **Omsættelige aktiver på niveau 1** Markedsværdien af omsættelige aktiver i overensstemmelse med artikel 7, 8 og 10 i delegeret forordning (EU) 2015/61. Kapitalandele i CIU'er i overensstemmelse med artikel 15 i delegeret forordning (EU) 2015/61, der anerkendes som aktiver på niveau 1, skal indberettes i nedenstående underkategorier i overensstemmelse med deres underliggende aktiver.
760	3.3.1 **Niveau 1 undtagen særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer** Det beløb, der er indberettet i række 750, som ikke er særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
770	3.3.1.1 **Niveau 1 centralbank** Det beløb, der er indberettet i række 760, som er aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af centralbanker.
780	3.3.1.2 **Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 1)** Det beløb, der er indberettet i række 760, bortset fra det, der er indberettet i række 770, som er aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af en udsteder eller garantistiller, der er tildelt kreditkvalitetstrin 1 af et udpeget ECAI.
790	3.3.1.3 **Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 2, kreditkvalitetstrin 3)** Det beløb, der er indberettet i række 760, bortset fra det, der er indberettet i række 770, som er aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af en udsteder eller garantistiller, der er tildelt kreditkvalitetstrin 2 eller 3 af et udpeget ECAI.
800	3.3.1.4 **Niveau 1 (kreditkvalitetstrin 4+)** Det beløb, der er indberettet i række 760, bortset fra det, der er indberettet i række 770, som er aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af en udsteder eller garantistiller, der er tildelt kreditkvalitetstrin 4 eller værre af et udpeget ECAI.
810	3.3.2 **Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 1 (CQS1)** Det beløb, der er indberettet i række 750, som er særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer. I overensstemmelse med artikel 10, stk. 1, litra f), i delegeret forordning (EU) 2015/61 kan kun særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer (i nævnte forordning benævnt »dækkede obligationer«) på kreditkvalitetstrin 1 anerkendes som aktiver på niveau 1.
820	3.4 **Omsættelige aktiver på niveau 2A** Markedsværdien af omsættelige aktiver i overensstemmelse med artikel 7, 8 og 11 i delegeret forordning (EU) 2015/61. Kapitalandele i CIU'er i overensstemmelse med artikel 15 i delegeret forordning (EU) 2015/61, der anerkendes som aktiver på niveau 2A, skal indberettes i nedenstående underkategorier i overensstemmelse med deres underliggende aktiver.
830	3.4.1 **Virksomhedsobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1)** Den andel af beløbet i række 820, som er sikret ved virksomhedsobligationer, som er tildelt kreditkvalitetstrin 1 af et udpeget ECAI.
840	3.4.2 **Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2A (kreditkvalitetstrin 1 og 2)** Den andel af beløbet i række 820, som er særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer, som er tildelt kreditkvalitetstrin 1 eller 2 af et udpeget ECAI.
850	3.4.3 **Niveau 2A offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 1 og 2)** Det beløb, der er indberettet i række 820, som er aktiver, der udgør fordringer på eller er garanteret af centralregeringer, centralbanker, regionale eller lokale myndigheder eller offentlige enheder. I overensstemmelse med artikel 11, stk. 1, litra a) og b), i delegeret forordning (EU) 2015/61 skal alle offentlige enheder, der kan anerkendes som niveau 2A, være på enten kreditkvalitetstrin 1 eller kreditkvalitetstrin 2.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
860	3.5 **Omsættelige aktiver på niveau 2B** Markedsværdien af omsættelige aktiver i overensstemmelse med artikel 7, 8 og 12 eller 13 i delegeret forordning (EU) 2015/61. Kapitalandele i CIU'er i overensstemmelse med artikel 15 i delegeret forordning (EU) 2015/61, der anerkendes som aktiver på niveau 2B, skal indberettes i nedenstående underkategorier i overensstemmelse med deres underliggende aktiver.
870	3.5.1 **Værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (kreditkvalitetstrin 1)** Det beløb, der er indberettet i række 860, som er aktiver, der er værdipapirer af asset-backed-typen (herunder værdipapirer med sikkerhed i beboelsesejendomme (RMBS)). I overensstemmelse med artikel 13, stk. 2, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61 skal alle værdipapirer af asset-backed-typen, der kan anerkendes som niveau 2B, have kreditkvalitetstrin 1.
880	3.5.2 **Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer på niveau 2B (kreditkvalitetstrin 1-6)** Det beløb, der er indberettet i række 860, som er særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer.
890	3.5.3 **Virksomhedsobligationer på niveau 2B (kreditkvalitetstrin 1-3)** Det beløb, der er indberettet i række 860, som er virksomhedsobligationer.
900	3.5.4 **Aktier på niveau 2B** Det beløb, der er indberettet i række 860, som er aktier.
910	3.5.5 **Niveau 2B offentlig sektor (kreditkvalitetstrin 3-5)** Det beløb, der er indberettet i række 860, som er aktiver på niveau 2B, der ikke er indberettet i post 3.5.1 til 3.5.4.
920	3.6 **Andre omsættelige aktiver** Markedsværdien af andre omsættelige aktiver end dem, der er indberettet i række 750, 820 og 860. Værdipapirer og værdipapirstrømme fra andre omsættelige aktiver i form af koncerninterne eller egne udstedelser indberettes ikke likviditetsdækningspotentialet. Dog indberettes pengestrømme fra sådanne poster i den relevante del af afsnit 1 og 2 i skemaet.
930	3.6.1 **Centralregering (kreditkvalitetstrin 1)** Den andel af beløbet i række 920, som er et aktiv, der udgør en fordring på eller er garanteret af en centralregering, som er tildelt kreditkvalitetstrin 1 af et udpeget ECAI.
940	3.6.2 **Centralregering (kreditkvalitetstrin 2-3)** Den andel af beløbet i række 920, som er et aktiv, der udgør en fordring på eller er garanteret af en centralregering, som er tildelt kreditkvalitetstrin 2 eller 3 af et udpeget ECAI.
950	3.6.3 **Aktier** Det beløb, der er indberettet i række 920, som er aktier.
960	3.6.4 **dækkede obligationer** Det beløb, der er indberettet i række 920, som er særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
970	3.6.5 **Værdipapirer af asset-backed-typen (ABS)** Det beløb, der er indberettet i række 920, som er værdipapirer af asset-backed-typen.
980	3.6.6 **Andre omsættelige aktiver** Det beløb, der er indberettet i række 920, som er andre omsættelige aktiver, der ikke er indberettet i række 930 til 970.
990	3.7 **Ikkeomsættelige aktiver, der er belånbare i centralbanker** Den regnskabsmæssige værdi af ikkeomsættelige aktiver, som er anerkendt som sikkerhedsstillelse for standardlikviditetsoperationer for en centralbank, som instituttet har direkte adgang til på dets konsolideringsniveau. Dette felt skal ikke udfyldes for så vidt angår aktiver, der er denomineret i en valuta, som er opført i bilaget til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2015/233 ([1]), dvs. en valuta, for hvilken centralbankens kriterier for godkendelse af sikkerhedsstillelse er defineret særdeles snævert. Værdipapirer og værdipapirstrømme fra andre omsættelige aktiver i form af koncerninterne eller egne udstedelser indberettes ikke likviditetsdækningspotentialet. Dog indberettes pengestrømme fra sådanne poster i den relevante del af afsnit 1 og 2 i skemaet.
1000	3.8 **Modtagne uudnyttede bevilgede faciliteter** Uudnyttede bevilgede faciliteter i alt, som er stillet til rådighed for det indberettende institut. Heri indgår kontraktligt uigenkaldelige faciliteter. Institutterne skal indberette et nedskrevet beløb i tilfælde, hvor de potentielle behov for sikkerhed ved trækning på disse faciliteter overstiger den sikkerhed, der er til rådighed. Hvis det indberettende institut allerede har stillet aktiver som sikkerhed for en uudnyttet kreditfacilitet og allerede har indberettet aktiverne i række 730 til 990, indberettes faciliteterne ikke i række 1000 for at undgå dobbelttælling. Det samme gælder i tilfælde, hvor det indberettende institut kan få behov for at stille aktiver som sikkerhed for udnyttelse som indberettet i dette felt.
1010	3.8.1 **Faciliteter på niveau 1** Det beløb, der er indberettet i række 1000, der er faciliteter fra centralbanker, jf. artikel 19, stk. 1, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61.
1020	3.8.2 **Faciliteter med begrænset anvendelse på niveau 2B** Det beløb, der er indberettet i række 1000, der er faciliteter, jf. artikel 14 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
1030	3.8.3 **Faciliteter på niveau 2B i institutsikringsordninger** Det beløb, der er indberettet i række 1000, der er likviditetsfinansiering, jf. artikel 16, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
1040	3.8.4 **Andre faciliteter** Det beløb, der er indberettet i række 1000, bortset fra det beløb, der er indberettet i række 1010 til 1030.

([1]) http://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0233.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
1050	3.8.4.1 **Fra koncerninterne modparter** Det beløb, der er indberettet i række 1040, 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.
1060	3.8.4.2 **Fra andre modparter** Det beløb, der er indberettet i række 1040, bortset fra det beløb, der er indberettet i række 1050.
1070	3.9 **Nettoændring i likviditetsdækningspotentiale** Her indberettes nettoændringer i eksponeringer, som der henvises til i post 3.2, 3.3, 3.4 og 3.5, 3.6, 3.7 og 3.8, der repræsenterer henholdsvis centralbanker, værdipapirstrømme og bevilgede kreditlinjer i en given løbetidsklasse.
1080	3.10 **Kumuleret likviditetsdækningspotentiale** Kumuleret likviditetsdækningspotentiale fra indberetningsdatoen til den øvre grænse af den relevante løbetidsklasse.
1090-1140	**4 EVENTUALPOSTER** Afsnittet »Eventualposter« i løbetidsmetodeskemaet indeholder oplysninger om eventuelle udgående pengestrømme.
1090	4.1 **Udgående pengestrømme fra bevilgede faciliteter** Udgående pengestrømme, der hidrører fra bevilgede faciliteter. For udgående pengestrømme skal institutterne indberette det maksimale beløb, der kan udnyttes i en given periode. For revolverende kreditfaciliteter indberettes kun beløbet over det eksisterende lån.
1100	4.1.1 **Bevilgede kreditfaciliteter** Det beløb, der er indberettet i række 1090, der hidrører fra bevilgede kreditfaciliteter, jf. artikel 31 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
1110	4.1.1.1 **Betragtes som niveau 2B af modtageren** Det beløb, der er indberettet i række 1100, der betragtes som likviditetsfinansiering, jf. artikel 16, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
1120	4.1.1.2 **Andre** Det beløb, der er indberettet i række 1100, bortset fra det beløb, der er indberettet i række 1110.
1130	4.1.2 **Likviditetsfaciliteter** Det beløb, der er indberettet i række 1090, der hidrører fra likviditetsfaciliteter, jf. artikel 31 i delegeret forordning (EU) 2015/61.
1140	4.2 **Udgående pengestrømme som følge af faktorer, der udløser nedjustering af kreditvurdering** Institutterne skal her indberette virkningen af en væsentlig forringelse af instituttets kreditkvalitet, der svarer til en nedjustering af deres eksterne kreditvurdering på mindst tre trin. Positive beløb repræsenterer eventuelle udgående pengestrømme, og negative beløb repræsenterer en reduktion af den oprindelige forpligtelse.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
	Når virkningen af nedjusteringen er tidlig indfrielse af udestående forpligtelser, skal de berørte forpligtelser indberettes med negativt fortegn i tidsbånd, hvor de er indberettet i post 1, og samtidig med positivt fortegn i et tidsbånd, hvor forpligtelsen forfalder, hvis virkningen af nedjusteringen får virkning på indberetningsdatoen. Når virkningen af nedjusteringen er et margin call, skal markedsværdien af den sikkerhed, der skal stilles, indberettes med positivt fortegn i et tidsbånd, hvor kravet forfalder, hvis virkningen af nedjusteringen får virkning på indberetningsdatoen. Når virkningen af nedjusteringen er en ændring i frempantsætningsrettighederne for værdipapirer, der er modtaget som sikkerhedsstillelse fra modparterne, skal markedsværdien af de berørte værdipapirer indberettes med positivt fortegn i et tidsbånd, hvor værdipapirerne ophører med at være til rådighed for det indberettende institut, hvis virkningen af nedjusteringen får virkning på indberetningsdatoen.
1150-1290	**5 MEMORANDUMPOSTER**
1200	10 **Udgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning (undtagen valutaer)** Summen af udgående pengestrømme, der indberettes i række 010, 060, 260, 360, 370, 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.
1210	11 **Indgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning (undtagen valutaer og værdipapirer, der udløber)** Summen af indgående pengestrømme, der indberettes i række 390, 590, 670, 690, 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.
1220	12 **Indgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning fra værdipapirer, der udløber** Summen af indgående pengestrømme i række 680, 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.
1230	13 **Likvide aktiver af høj kvalitet, der er belånbare i centralbanker** Summen af de beløb, der er indberettet i post 750, 820 og 860, som er anerkendt som sikkerhedsstillelse for standardlikviditetsoperationer for en centralbank, som instituttet har direkte adgang til på dets konsolideringsniveau. Dette felt skal ikke udfyldes for så vidt angår aktiver, der er denomineret i en valuta, som er opført i bilaget til forordning (EU) 2015/233, dvs. en valuta, for hvilken centralbankens kriterier for godkendelse af sikkerhedsstillelse er defineret særdeles snævert.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
1240	14 **Aktiver, som ikke er likvide aktiver af høj kvalitet, belånbare i centralbanker** Summen af: i) Den andel af de beløb, der er indberettet i række 920, som er anerkendt som sikkerhedsstillelse for standardlikviditetsoperationer for en centralbank, som instituttet har direkte adgang til på dets konsolideringsniveau. ii) Den egne udstedelser, som er anerkendt som sikkerhedsstillelse for standardlikviditetsoperationer for en centralbank, som instituttet har direkte adgang til på dets konsolideringsniveau. Dette felt skal ikke udfyldes for så vidt angår aktiver, der er denomineret i en valuta, som er omfattet af forordning (EU) 2015/233, dvs. en valuta, for hvilken centralbankens kriterier for godkendelse af sikkerhedsstillelse er defineret særdeles snævert.
1270	17 **Adfærdsmæssige udgående pengestrømme fra indskud** Det beløb, der er indberettet i række 260, omfordelt til løbetidsklasserne i overensstemmelse med den adfærdsmæssige løbetid under uforandrede omstændigheder, der anvendes med henblik på det indberettende instituts likviditetsrisikostyring. I forbindelse med dette felt forstås ved »uforandrede omstændigheder« en situation uden antagelse af likviditetsstress. Fordelingen skal afspejle indskuddenes »træghed«. Posten afspejler ikke antagelser i forretningsplanen og indeholder derfor ikke oplysninger, der vedrører nye forretningsaktiviteter. Fordeling på tværs af løbetidsklasserne skal følge den granulering, der anvendes til interne formål. Det er derfor ikke nødvendigt at udfylde alle løbetidsklasser.
1280	18 **Adfærdsmæssige indgående pengestrømme fra lån og forskud** Det beløb, der er indberettet i række 590, omfordelt til løbetidsklasserne i overensstemmelse med den adfærdsmæssige løbetid under uforandrede omstændigheder, der anvendes med henblik på det indberettende instituts likviditetsrisikostyring. I forbindelse med dette felt forstås ved »uforandrede omstændigheder« en situation uden antagelse af likviditetsstress. Posten afspejler ikke antagelser i forretningsplanen og tager derfor ikke hensyn til nye forretningsaktiviteter. Fordeling på tværs af løbetidsklasserne skal følge den granulering, der anvendes til interne formål. Det er derfor ikke nødvendigt at udfylde alle løbetidsklasser.
1290	19 **Adfærdsmæssige træk på bevilgede faciliteter** Det beløb, der er indberettet i række 1090, omfordelt til løbetidsklasserne i overensstemmelse med det adfærdsmæssige niveau af træk og deraf følgende likviditetsbehov under uforandrede omstændigheder, der anvendes med henblik på det indberettende instituts likviditetsrisikostyring. I forbindelse med dette felt forstås ved »uforandrede omstændigheder« en situation uden antagelse af likviditetsstress. Posten afspejler ikke antagelser i forretningsplanen og tager derfor ikke hensyn til nye forretningsaktiviteter. Fordeling på tværs af løbetidsklasserne skal følge den granulering, der anvendes til interne formål. Det er derfor ikke nødvendigt at udfylde alle løbetidsklasser.

BILAG XXIV

INDBERETNING OM LIKVIDITET

LIKVIDITETSSKEMAER		
Skema nr.	**Skemakode**	**Navn på skema/gruppe af skemaer**
LIKVIDITETSDÆKNINGSSKEMAER		
		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/ Markeds-værdi	Standard-vægt	Anvendt vægt	Værdi i overens-stemmelse med artikel 9
			0010	0020	0030	0040
0010	1	**IKKEJUSTEREDE LIKVIDE AKTIVER I ALT**				
0020	1,1	**Ikkejusterede aktiver på niveau 1 i alt**				
0030	1.1.1	Ikkejusterede aktiver på niveau 1 i alt undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet				
0040	1.1.1.1	Mønter og sedler		1,00		
0050	1.1.1.2	Centralbankreserver, der kan hæves		1,00		
0060	1.1.1.3	Aktiver, der udgør eksponeringer mod centralbanker		1,00		
0070	1.1.1.4	Aktiver, der udgør eksponeringer mod centralregeringer		1,00		
0080	1.1.1.5	Aktiver, der udgør eksponeringer mod regionale/lokale myndigheder		1,00		
0090	1.1.1.6	Aktiver, der udgør eksponeringer mod offentlige enheder		1,00		
0100	1.1.1.7	Aktiver i national og udenlandsk valuta, der udgør eksponeringer mod centralregeringer og centralbanker, og som kan indregnes		1,00		
0110	1.1.1.8	Aktiver, der udgør eksponeringer mod kreditinstitutter (beskyttet af regering i medlemsstat, yder af støttelån)		1,00		
0120	1.1.1.9	Aktiver, der udgør eksponeringer mod multilaterale udviklingsbanker og internationale organisationer		1,00		
0130	1.1.1.10	Kvalificerende kapitalandele i CIU'er: De underliggende aktiver er mønter/sedler og/eller eksponeringer mod centralbanker		1,00		

Række	ID	Post	Beløb/ Markeds-værdi	Standard-vægt	Anvendt vægt	Værdi i overens-stemmelse med artikel 9
			0010	0020	0030	0040
0140	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		
0150	1.1.1.12	Alternative likviditetsmetoder: Centralbankkreditfacilitet		1,00		
0160	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				
0170	1.1.1.14	Alternative likviditetsmetoder: Aktiver på niveau 2A, der indregnes som niveau 1		0,80		
0180	1.1.2	Ikkejusterede dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1				
0190	1.1.2.1	Dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet		0,93		
0200	1.1.2.2	Kvalificerende kapitalandele i CIU'er: De underliggende aktiver er dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet		0,88		
0210	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				
0220	1,2	**Ikkejusterede aktiver på niveau 2 i alt**				
0230	1.2.1	Ikkejusterede aktiver på niveau 2A i alt				
0240	1.2.1.1	Aktiver, der udgør eksponeringer mod regionale/lokale myndigheder eller offentlige enheder (medlemsstat, risikovægt 20 %)		0,85		
0250	1.2.1.2	Aktiver, der udgør eksponeringer mod centralbank eller centralregering/regionale eller lokale myndigheder eller offentlige enheder (tredjeland, risikovægt 20 %)		0,85		

Række	ID	Post	Beløb/ Markeds-værdi	Standard-vægt	Anvendt vægt	Værdi i overens-stemmelse med artikel 9
			0010	0020	0030	0040
0260	1.2.1.3	Dækkede obligationer af høj kvalitet (kreditkvalitetstrin 2)		0,85		
0270	1.2.1.4	Dækkede obligationer af høj kvalitet (tredjeland, kreditkvalitetstrin 1)		0,85		
0280	1.2.1.5	Erhvervsobligationer (kreditkvalitetstrin 1)		0,85		
0290	1.2.1.6	Kvalificerende kapitalandele i CIU'er: De underliggende aktiver er aktiver på niveau 2A		0,80		
0300	1.2.1.7	Centrale institutter: Aktiver på niveau 2A, der anses for at være likvide aktiver for det indskydende kreditinstitut				
0310	1.2.2	Ikkejusterede aktiver på niveau 2B i alt				
0320	1.2.2.1	Værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån, kreditkvalitetstrin 1)		0,75		
0330	1.2.2.2	Værdipapirer af asset-backed-typen (billån, kreditkvalitetstrin 1)		0,75		
0340	1.2.2.3	Dækkede obligationer af høj kvalitet (risikovægt 35 %)		0,70		
0350	1.2.2.4	Værdipapirer af asset-backed-typen (erhvervslån eller lån til fysiske personer, medlemsstat, kreditkvalitetstrin 1)		0,65		
0360	1.2.2.5	Erhvervsobligationer (kreditkvalitetstrin 2/3)		0,50		
0370	1.2.2.6	Erhvervsobligationer – ikkerentebærende aktiver (der besiddes af kreditinstitutter af religiøse grunde) (kreditkvalitetstrin 1/2/3)		0,50		

Række	ID	Post	Beløb/ Markeds-værdi	Standard-vægt	Anvendt vægt	Værdi i overens-stemmelse med artikel 9
			0010	0020	0030	0040
0380	1.2.2.7	Aktier (større aktieindeks)		0,50		
0390	1.2.2.8	Ikkerentebærende aktiver (der besiddes af kreditinstitutter af religiøse grunde) (kreditkvalitetstrin 3-5)		0,50		
0400	1.2.2.9	Bevilgede centralbankslikviditetsfaciliteter med begrænset anvendelse		1,00		
0410	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		
0420	1.2.2.11	Kvalificerende kapitalandele i CIU'er: De underliggende aktiver er dækkede obligationer af høj kvalitet (risikovægt 35 %)		0,65		
0430	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		
0440	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		
0450	1.2.2.14	Indskud fra netværksmedlem i centralt institut (uden forpligtelse til investering)		0,75		
0460	1.2.2.15	Likviditetsfinansiering, som netværksmedlem har adgang til, fra centralt institut (ikkespecificeret sikkerheds-stillelse)		0,75		
0470	1.2.2.16	Centrale institutter: Aktiver på niveau 2B, der anses for at være likvide aktiver for det indskydende kredit-institut				

Række	ID	Post	Beløb/ Markeds-værdi	Standard-vægt	Anvendt vægt	Værdi i overens-stemmelse med artikel 9
			0010	0020	0030	0040
MEMORANDUMPOSTER						
0485	**2**	**Indskud fra netværksmedlem i centralt institut (forpligtelse til investering)**				
0580	**3**	**Aktiver på niveau 1/2A/2B udelukket af valutamæssige grunde**				
0590	**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 sikker-hedsstil-lelse	Værdi af ydet sikker-hedsstil-lelse, jf. artikel 9	Standard-vægt	Anvendt vægt	Udgående penge-strøm
Række	**ID**	**Post**	010	020	030	040	050	060
0010	**1**	**UDGÅENDE PENGESTRØMME**						
0020	**1.1**	**Udgående pengestrømme fra usikrede transaktioner/indskud**						
0030	1.1.1	Detailindskud						
0035	1.1.1.1	indskud undtaget fra beregningen af udgående pengestrømme				0,00		
0040	1.1.1.2	indskud, hvor udbetalingen er aftalt inden for de følgende 30 dage				1,00		
0050	1.1.1.3	indskud, der indebærer højere udgående pengestrømme						
0060	1.1.1.3.1	kategori 1				0.10-0.15		
0070	1.1.1.3.2	kategori 2				0.15-0.20		
0080	1.1.1.4	stabile indskud				0,05		
0090	1.1.1.5	stabile indskud omfattet af undtagelse				0,03		
0100	1.1.1.6	indskud i tredjelande, hvor der anvendes større udgående pengestrømme						
0110	1.1.1.7	andre detailindskud				0,10		

			Beløb	Markedsværdi af ydet sikkerhedsstillelse	Værdi af ydet sikkerhedsstillelse, jf. artikel 9	Standardvægt	Anvendt vægt	Udgående pengestrøm
Række	**ID**	**Post**	010	020	030	040	050	060
0120	1.1.2	Transaktionsrelaterede indskud						
0130	1.1.2.1	opretholdt med henblik på clearing-, deponerings- eller kontantforvaltningstjenester eller lignende tjenester som led i en etableret operationel forbindelse						
0140	1.1.2.1.1	dækket af en indskudsgarantiordning				0,05		
0150	1.1.2.1.2	ikke dækket af en indskudsgarantiordning				0,25		
0160	1.1.2.2	opretholdt i forbindelse med en institutsikringsordning eller et samarbejdsnetværk						
0170	1.1.2.2.1	behandles ikke som likvide aktiver for det indskydende institut				0,25		
0180	1.1.2.2.2	behandles som likvide aktiver for det indskydende kreditinstitut				1,00		
0190	1.1.2.3	opretholdt som led i en etableret operationel forbindelse (anden) med ikkefinansielle kunder				0,25		
0200	1.1.2.4	opretholdt for at opnå likviditetsudligning og tjenester fra det centrale kreditinstitut i et netværk				0,25		
0203	1.1.3	Overskydende transaktionsrelaterede indskud						
0204	1.1.3.1	indskud fra finansielle kunder				1,00		
0205	1.1.3.2	indskud fra andre kunder						

			Beløb	Markedsværdi af ydet sikkerhedsstillelse	Værdi af ydet sikkerhedsstillelse, jf. artikel 9	Standardvægt	Anvendt vægt	Udgående pengestrøm
Række	ID	Post	010	020	030	040	050	060
0206	1.1.3.2.1	dækket af en indskudsgarantiordning				0,20		
0207	1.1.3.2.2	ikke dækket af en indskudsgarantiordning				0,40		
0210	1.1.4	Ikketransaktionsrelaterede indskud						
0220	1.1.4.1	indskud hidrørende fra korrespondentbank- og mæglertjenester				1,00		
0230	1.1.4.2	indskud fra finansielle kunder				1,00		
0240	1.1.4.3	indskud fra andre kunder						
0250	1.1.4.3.1	dækket af en indskudsgarantiordning				0,20		
0260	1.1.4.3.2	ikke dækket af en indskudsgarantiordning				0,40		
0270	1.1.5	Supplerende udgående pengestrømme						
0280	1.1.5.1	sikkerhed, som ikke er sikkerhed i form af aktiver på niveau 1, og som stilles for derivater				0,20		
0290	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		
0300	1.1.5.3	væsentlige udgående pengestrømme som følge af en forværring af egen kreditkvalitet				1,00		

			Beløb	Markedsværdi af ydet sikkerhedsstillelse	Værdi af ydet sikkerhedsstillelse, jf. artikel 9	Standardvægt	Anvendt vægt	Udgående pengestrøm
Række	ID	Post	010	020	030	040	050	060
0310	1.1.5.4	virkning af et negativt markedsscenario på derivattransaktioner				1,00		
0340	1.1.5.5	udgående pengestrømme fra derivater				1,00		
0350	1.1.5.6	korte positioner						
0360	1.1.5.6.1	dækkede af sikrede værdipapirfinansieringstransaktioner				0,00		
0370	1.1.5.6.2	andre				1,00		
0380	1.1.5.7	overskydende sikkerhed, der kan opsiges				1,00		
0390	1.1.5.8	sikkerhed, der skal stilles				1,00		
0400	1.1.5.9	sikkerhed i form af likvide aktiver, der kan erstattes af sikkerhed i form af ikkelikvide aktiver				1,00		
0410	1.1.5.10	tabt finansiering fra strukturfinansieringsaktiviteter						
0420	1.1.5.10.1	strukturfinansieringsinstrumenter				1,00		
0430	1.1.5.10.2	finansieringsfaciliteter				1,00		
0450	1.1.5.11	intern netting af kundes positioner				0,50		

			Beløb	Markedsværdi af ydet sikkerhedsstillelse	Værdi af ydet sikkerhedsstillelse, jf. artikel 9	Standardvægt	Anvendt vægt	Udgående pengestrøm
Række	**ID**	**Post**	010	020	030	040	050	060
0460	1.1.6	Bevilgede faciliteter						
0470	1.1.6.1	kreditfaciliteter						
0480	1.1.6.1.1	til detailkunder				0,05		
0490	1.1.6.1.2	til andre ikkefinansielle kunder end detailkunder				0,10		
0500	1.1.6.1.3	til kreditinstitutter						
0510	1.1.6.1.3.1	til finansiering af detailkunders støttelån				0,05		
0520	1.1.6.1.3.2	til finansiering af ikkefinansielle kunders støttelån				0,10		
0530	1.1.6.1.3.3	andre				0,40		
0540	1.1.6.1.4	til andre regulerede finansieringsinstitutter end kreditinstitutter				0,40		
0550	1.1.6.1.5	inden for en koncern eller en institutsikringsordning, hvis omfattet af præferencebehandling						
0560	1.1.6.1.6	inden for en institutsikringsordning eller et samarbejdsnetværk, behandles som likvidt aktiv af det indskydende institut				0,75		
0570	1.1.6.1.7	til andre finansielle kunder				1,00		

			Beløb	Markedsværdi af ydet sikkerhedsstillelse	Værdi af ydet sikkerhedsstillelse, jf. artikel 9	Standardvægt	Anvendt vægt	Udgående pengestrøm
Række	**ID**	**Post**	010	020	030	040	050	060
0580	1.1.6.2	likviditetsfaciliteter						
0590	1.1.6.2.1	til detailkunder				0,05		
0600	1.1.6.2.2	til andre ikkefinansielle kunder end detailkunder				0,30		
0610	1.1.6.2.3	til personlige investeringsselskaber				0,40		
0620	1.1.6.2.4	til SSPE'er						
0630	1.1.6.2.4.1	til køb af andre aktiver end værdipapirer fra ikkefinansielle kunder				0,10		
0640	1.1.6.2.4.2	andre				1,00		
0650	1.1.6.2.5	til kreditinstitutter						
0660	1.1.6.2.5.1	til finansiering af detailkunders støttelån				0,05		
0670	1.1.6.2.5.2	til finansiering af ikkefinansielle kunders støttelån				0,30		
0680	1.1.6.2.5.3	andre				0,40		
0690	1.1.6.2.6	inden for en koncern eller en institutsikringsordning, hvis omfattet af præferencebehandling						

			Beløb	Markedsværdi af ydet sikkerhedsstillelse	Værdi af ydet sikkerhedsstillelse, jf. artikel 9	Standardvægt	Anvendt vægt	Udgående pengestrøm
Række	**ID**	**Post**	010	020	030	040	050	060
0700	1.1.6.2.7	inden for en institutsikringsordning eller et samarbejdsnetværk, behandles som likvidt aktiv af det indskydende institut				0,75		
0710	1.1.6.2.8	til andre finansielle kunder				1,00		
0720	1.1.7	Andre produkter og tjenester						
0731	1.1.7.1	Ikkebevilgede finansieringsfaciliteter						
0740	1.1.7.2	uudnyttede lån og forskud til engrosmodparter						
0750	1.1.7.3	bevilgede, men endnu ikke udnyttede realkreditlån						
0760	1.1.7.4	kreditkort						
0770	1.1.7.5	overtræk						
0780	1.1.7.6	planlagte udgående pengestrømme i forbindelse med fornyelse eller forlængelse af nye detail- eller engroslån						
0850	1.1.7.7	derivatgæld						
0860	1.1.7.8	ikkebalanceførte produkter relateret til handelsfinansiering						
0870	1.1.7.9	andre						

			Beløb	Markedsværdi af ydet sikkerhedsstillelse	Værdi af ydet sikkerhedsstillelse, jf. artikel 9	Standardvægt	Anvendt vægt	Udgående pengestrøm
Række	**ID**	**Post**	010	020	030	040	050	060
0885	1.1.8	Andre forpligtelser og forpligtelser, der forfalder						
0890	1.1.8.1	forpligtelser i forbindelse med driftsomkostninger				0,00		
0900	1.1.8.2	i form af gældsværdipapirer, hvis de ikke behandles som detailindskud				1,00		
0912	1.1.8.4	overskydende finansiering til ikkefinansielle kunder						
0913	1.1.8.4.1	overskydende finansiering til detailkunder				1,00		
0914	1.1.8.4.2	overskydende finansiering til ikkefinansielle selskaber				1,00		
0915	1.1.8.4.3	overskydende finansiering til stater, multilaterale udviklingsbanker og offentlige enheder				1,00		
0916	1.1.8.4.4	overskydende finansiering til andre juridiske enheder				1,00		
0917	1.1.8.5	aktiver, der lånes uden sikkerhed				1,00		
0918	1.1.8.6	andre				1,00		
0920	**1.2**	**Udgående pengestrømme fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner**						
0930	1.2.1	Modpart er centralbank						

			Beløb	Markedsværdi af ydet sikkerhedsstillelse	Værdi af ydet sikkerhedsstillelse, jf. artikel 9	Standardvægt	Anvendt vægt	Udgående pengestrøm
Række	**ID**	**Post**	010	020	030	040	050	060
0940	1.2.1.1	sikkerhed på niveau 1 undtagen sikkerhed i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet				0,00		
0945	1.2.1.1.1	heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav						
0950	1.2.1.2	sikkerhed på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet				0,00		
0955	1.2.1.2.1	heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav						
0960	1.2.1.3	sikkerhed på niveau 2A				0,00		
0965	1.2.1.3.1	heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav						
0970	1.2.1.4	sikkerhed på niveau 2B i form af værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1)				0,00		
0975	1.2.1.4.1	heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav						
0980	1.2.1.5	dækkede obligationer på niveau 2B				0,00		
0985	1.2.1.5.1	heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav						
0990	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		
0995	1.2.1.6.1	heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav						

			Beløb	Markeds-værdi af ydet sikker-hedsstil-lelse	Værdi af ydet sikker-hedsstil-lelse, jf. artikel 9	Standard-vægt	Anvendt vægt	Udgående penge-strøm
Række	**ID**	**Post**	010	020	030	040	050	060
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						
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						

			Beløb	Markedsværdi af ydet sikkerhedsstillelse	Værdi af ydet sikkerhedsstillelse, jf. artikel 9	Standardvægt	Anvendt vægt	Udgående pengestrøm
Række	**ID**	**Post**	010	020	030	040	050	060
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**						
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						

			Beløb	Markedsværdi af ydet sikkerhedsstillelse	Værdi af ydet sikkerhedsstillelse, jf. artikel 9	Standardvægt	Anvendt vægt	Udgående pengestrøm
Række	**ID**	**Post**	010	020	030	040	050	060
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	Markedsværdi af ydet sikkerhedsstillelse	Værdi af ydet sikkerhedsstillelse, 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
			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
Række	ID	Post	0010	0020	0030	0040
0010	**1**	**INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT**				
0020	**1.1**	**Indgående pengestrømme fra usikrede transaktioner/indskud**				
0030	1.1.1	skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker)				
0040	1.1.1.1	skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker), der ikke svarer til tilbagebetaling af hovedstolen				
0050	1.1.1.2	andre skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker)				
0060	1.1.1.2.1	skyldige beløb fra detailkunder				
0070	1.1.1.2.2	skyldige beløb fra ikkefinansielle selskaber				
0080	1.1.1.2.3	skyldige beløb fra stater, multilaterale udviklingsbanker og offentlige enheder				
0090	1.1.1.2.4	skyldige beløb fra andre juridiske enheder				
0100	1.1.2	skyldige beløb fra centralbanker og finansielle kunder				
0110	1.1.2.1	skyldige beløb fra finansielle kunder klassificeret som transaktionsrelaterede indskud				
0120	1.1.2.1.1	skyldige beløb fra finansielle kunder klassificeret som transaktionsrelaterede indskud, hvor kreditinstituttet kan fastslå en tilsvarende symmetrisk indgående pengestrømssats				

			Beløb			Markedsværdi af modtaget sikkerhed
			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
Række	ID	Post	0010	0020	0030	0040
0130	1.1.2.1.2	skyldige beløb fra finansielle kunder klassificeret som transaktionsrelaterede indskud, hvor kreditinstituttet ikke kan fastslå en tilsvarende symmetrisk indgående pengestrømssats				
0140	1.1.2.2	skyldige beløb fra centralbanker og finansielle kunder ikke klassificeret som transaktionsrelaterede indskud				
0150	1.1.2.2.1	skyldige beløb fra centralbanker				
0160	1.1.2.2.2	skyldige beløb fra finansielle kunder				
0170	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				
0180	1.1.4	skyldige beløb fra handelsfinansieringstransaktioner				
0190	1.1.5	skyldige beløb fra værdipapirer, der forfalder inden for 30 dage				
0201	1.1.6	lån uden fast kontraktlig udløbsdato				
0210	1.1.7	skyldige beløb fra positioner i hovedindeks for aktieinstrumenter, forudsat at der ikke sker nogen dobbelttælling med likvide aktiver				
0230	1.1.8	indgående pengestrømme fra frigivelsen af saldi på separate konti i overensstemmelse med myndighedskravene om beskyttelse af kundetransaktionsaktiver				
0240	1.1.9	indgående pengestrømme fra derivater				
0250	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				

			Beløb			Markedsværdi af modtaget sikkerhed
			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
Række	ID	Post	0010	0020	0030	0040
0260	1.1.11	andre indgående pengestrømme				
0263	**1.2**	**Indgående pengestrømme fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner**				
0265	1.2.1	Modpart er centralbank				
0267	1.2.1.1	sikkerhed, der kan anerkendes som et likvidt aktiv				
0269	1.2.1.1.1	Sikkerhed på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet				
0271	1.2.1.1.1.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0273	1.2.1.1.2	Sikkerhed på niveau 1 bestående af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet				
0275	1.2.1.1.2.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0277	1.2.1.1.3	Sikkerhed på niveau 2A				
0279	1.2.1.1.3.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0281	1.2.1.1.4	Sikkerhed i form af værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (boliglån eller billån)				
0283	1.2.1.1.4.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				

			Beløb			Markedsværdi af modtaget sikkerhed
			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
Række	ID	Post	0010	0020	0030	0040
0285	1.2.1.1.5	Sikkerhed i form af dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B				
0287	1.2.1.1.5.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0289	1.2.1.1.6	Sikkerhed i form af værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (erhvervslån eller lån til fysiske personer)				
0291	1.2.1.1.6.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0293	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.				
0295	1.2.1.1.7.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0297	1.2.1.2	sikkerhedsstillelsen anvendes til at dække en kort position				
0299	1.2.1.3	sikkerhedsstillelse, der ikke kan anerkendes som et likvidt aktiv				
0301	1.2.1.3.1	sikkerhed er ikkelikvide aktier				
0303	1.2.1.3.2	al anden ikkelikvid sikkerhed				
0305	1.2.2	Modpart er ikke en centralbank				
0307	1.2.2.1	sikkerhed, der kan anerkendes som et likvidt aktiv				

			Beløb			Markedsværdi af modtaget sikkerhed
			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
Række	ID	Post	0010	0020	0030	0040
0309	1.2.2.1.1	Sikkerhed på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet				
0311	1.2.2.1.1.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0313	1.2.2.1.2	Sikkerhed på niveau 1 bestående af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet				
0315	1.2.2.1.2.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0317	1.2.2.1.3	Sikkerhed på niveau 2A				
0319	1.2.2.1.3.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0321	1.2.2.1.4	Sikkerhed i form af værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (boliglån eller billån)				
0323	1.2.2.1.4.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0325	1.2.2.1.5	Sikkerhed i form af dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B				
0327	1.2.2.1.5.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0329	1.2.2.1.6	Sikkerhed i form af værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (erhvervslån eller lån til fysiske personer)				
0331	1.2.2.1.6.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				

			Beløb			Markedsværdi af modtaget sikkerhed
			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
Række	ID	Post	0010	0020	0030	0040
0333	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.				
0335	1.2.2.1.7.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0337	1.2.2.2	sikkerhedsstillelsen anvendes til at dække en kort position				
0339	1.2.2.3	sikkerhedsstillelse, der ikke kan anerkendes som et likvidt aktiv				
0341	1.2.2.3.1	margenlån: sikkerhed er ikkelikvid				
0343	1.2.2.3.2	sikkerhed er ikkelikvide aktier				
0345	1.2.2.3.3	al anden ikkelikvid sikkerhed				
0410	**1.3**	**Indgående pengestrømme i alt fra sikrede swaptransaktioner**				
0420	**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)**				
0430	**1.5**	**(Overskydende indgående pengestrømme fra et tilknyttet specialiseret kreditinstitut)**				
MEMORANDUMPOSTER						
0450	**2**	**Indgående strømme i fremmed valuta**				

			Beløb			Markedsværdi af modtaget sikkerhed
			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
Række	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**
0460	**3**	**Indgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning**				
0470	**3.1**	Skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker)				
0480	**3.2**	Skyldige beløb fra finansielle kunder				
0490	**3.3**	Sikrede transaktioner				
0500	**3.4**	Skyldige beløb fra værdipapirer, der forfalder inden for 30 dage				
0510	**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**				
0530	4,1	heraf: sikret ved aktiver på niveau 1 undtagen i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet				
0540	4,2	heraf: sikret ved aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet				
0550	4,3	heraf: sikret ved aktiver på niveau 2A				
0560	4,4	heraf: sikret ved aktiver på niveau 2B				
0570	4,5	heraf: sikret ved ikkelikvide aktiver				

			Markedsværdi af modtaget sikkerhed			Anvendt vægt
			Omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme	Fritaget fra loftet over indgående pengestrømme	Standardvægt	Omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme
Række	**ID**	**Post**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**
0010	**1**	**INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT**				
0020	**1.1**	**Indgående pengestrømme fra usikrede transaktioner/indskud**				
0030	1.1.1	skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker)				
0040	1.1.1.1	skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker), der ikke svarer til tilbagebetaling af hovedstolen			1,00	
0050	1.1.1.2	andre skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker)				
0060	1.1.1.2.1	skyldige beløb fra detailkunder			0,50	
0070	1.1.1.2.2	skyldige beløb fra ikkefinansielle selskaber			0,50	
0080	1.1.1.2.3	skyldige beløb fra stater, multilaterale udviklingsbanker og offentlige enheder			0,50	
0090	1.1.1.2.4	skyldige beløb fra andre juridiske enheder			0,50	
0100	1.1.2	skyldige beløb fra centralbanker og finansielle kunder				
0110	1.1.2.1	skyldige beløb fra finansielle kunder klassificeret som transaktionsrelaterede indskud				
0120	1.1.2.1.1	skyldige beløb fra finansielle kunder klassificeret som transaktionsrelaterede indskud, hvor kreditinstituttet kan fastslå en tilsvarende symmetrisk indgående pengestrømssats				

			Markedsværdi af modtaget sikkerhed			Anvendt vægt
			Omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme	Fritaget fra loftet over indgående pengestrømme	Standardvægt	Omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme
Række	**ID**	**Post**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**
0130	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	
0140	1.1.2.2	skyldige beløb fra centralbanker og finansielle kunder ikke klassificeret som transaktionsrelaterede indskud				
0150	1.1.2.2.1	skyldige beløb fra centralbanker			1,00	
0160	1.1.2.2.2	skyldige beløb fra finansielle kunder			1,00	
0170	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	
0180	1.1.4	skyldige beløb fra handelsfinansieringstransaktioner			1,00	
0190	1.1.5	skyldige beløb fra værdipapirer, der forfalder inden for 30 dage			1,00	
0201	1.1.6	lån uden fast kontraktlig udløbsdato			0,20	
0210	1.1.7	skyldige beløb fra positioner i hovedindeks for aktieinstrumenter, forudsat at der ikke sker nogen dobbelttælling med likvide aktiver			1,00	
0230	1.1.8	indgående pengestrømme fra frigivelsen af saldi på separate konti i overensstemmelse med myndighedskravene om beskyttelse af kundetransaktionsaktiver			1,00	
0240	1.1.9	indgående pengestrømme fra derivater			1,00	
0250	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				

			Markedsværdi af modtaget sikkerhed			Anvendt vægt
			Omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme	Fritaget fra loftet over indgående pengestrømme	Standardvægt	Omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme
Række	**ID**	**Post**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**
0260	1.1.11	andre indgående pengestrømme			1,00	
0263	**1.2**	**Indgående pengestrømme fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner**				
0265	1.2.1	Modpart er centralbank				
0267	1.2.1.1	sikkerhed, der kan anerkendes som et likvidt aktiv				
0269	1.2.1.1.1	Sikkerhed på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet			0,00	
0271	1.2.1.1.1.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0273	1.2.1.1.2	Sikkerhed på niveau 1 bestående af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet			0,07	
0275	1.2.1.1.2.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0277	1.2.1.1.3	Sikkerhed på niveau 2A			0,15	
0279	1.2.1.1.3.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0281	1.2.1.1.4	Sikkerhed i form af værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (boliglån eller billån)			0,25	
0283	1.2.1.1.4.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				

			Markedsværdi af modtaget sikkerhed			Anvendt vægt
			Omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme	Fritaget fra loftet over indgående pengestrømme	Standardvægt	Omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme
Række	**ID**	**Post**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**
0285	1.2.1.1.5	Sikkerhed i form af dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B			0,30	
0287	1.2.1.1.5.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0289	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	
0291	1.2.1.1.6.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0293	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	
0295	1.2.1.1.7.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0297	1.2.1.2	sikkerhedsstillelsen anvendes til at dække en kort position				
0299	1.2.1.3	sikkerhedsstillelse, der ikke kan anerkendes som et likvidt aktiv				
0301	1.2.1.3.1	sikkerhed er ikkelikvide aktier			1,00	
0303	1.2.1.3.2	al anden ikkelikvid sikkerhed			1,00	
0305	1.2.2	Modpart er ikke en centralbank				
0307	1.2.2.1	sikkerhed, der kan anerkendes som et likvidt aktiv				

			Markedsværdi af modtaget sikkerhed			Anvendt vægt
			Omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme	Fritaget fra loftet over indgående pengestrømme	Standardvægt	Omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme
Række	ID	Post	0050	0060	0070	0080
0309	1.2.2.1.1	Sikkerhed på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet			0,00	
0311	1.2.2.1.1.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0313	1.2.2.1.2	Sikkerhed på niveau 1 bestående af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet			0,07	
0315	1.2.2.1.2.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0317	1.2.2.1.3	Sikkerhed på niveau 2A			0,15	
0319	1.2.2.1.3.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0321	1.2.2.1.4	Sikkerhed i form af værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (boliglån eller billån)			0,25	
0323	1.2.2.1.4.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0325	1.2.2.1.5	Sikkerhed i form af dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B			0,30	
0327	1.2.2.1.5.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0329	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	
0331	1.2.2.1.6.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				

			Markedsværdi af modtaget sikkerhed			Anvendt vægt
			Omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme	Fritaget fra loftet over indgående pengestrømme	Standardvægt	Omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme
Række	**ID**	**Post**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**
0333	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	
0335	1.2.2.1.7.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0337	1.2.2.2	sikkerhedsstillelsen anvendes til at dække en kort position				
0339	1.2.2.3	sikkerhedsstillelse, der ikke kan anerkendes som et likvidt aktiv				
0341	1.2.2.3.1	margenlån: sikkerhed er ikkelikvid			0,50	
0343	1.2.2.3.2	sikkerhed er ikkelikvide aktier			1,00	
0345	1.2.2.3.3	al anden ikkelikvid sikkerhed			1,00	
0410	**1.3**	**Indgående pengestrømme i alt fra sikrede swaptransaktioner**				
0420	**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)**				
0430	**1.5**	**(Overskydende indgående pengestrømme fra et tilknyttet specialiseret kreditinstitut)**				
MEMORANDUMPOSTER						
0450	**2**	**Indgående strømme i fremmed valuta**				

			Markedsværdi af modtaget sikkerhed			Anvendt vægt
			Omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme	Fritaget fra loftet over indgående pengestrømme	Standardvægt	Omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme
Række	**ID**	**Post**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**
0460	**3**	**Indgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning**				
0470	**3.1**	Skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker)				
0480	**3.2**	Skyldige beløb fra finansielle kunder				
0490	**3.3**	Sikrede transaktioner				
0500	**3.4**	Skyldige beløb fra værdipapirer, der forfalder inden for 30 dage				
0510	**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**				
0530	4,1	heraf: sikret ved aktiver på niveau 1 undtagen i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet				
0540	4,2	heraf: sikret ved aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet				
0550	4,3	heraf: sikret ved aktiver på niveau 2A				
0560	4,4	heraf: sikret ved aktiver på niveau 2B				
0570	4,5	heraf: sikret ved ikkelikvide aktiver				

			Anvendt vægt		Værdi af modtaget sikkerhed, jf. artikel 9	
			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
Række	ID	Post	0090	0100	0110	0120
0010	**1**	**INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT**				
0020	**1.1**	**Indgående pengestrømme fra usikrede transaktioner/indskud**				
0030	1.1.1	skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker)				
0040	1.1.1.1	skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker), der ikke svarer til tilbagebetaling af hovedstolen				
0050	1.1.1.2	andre skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker)				
0060	1.1.1.2.1	skyldige beløb fra detailkunder				
0070	1.1.1.2.2	skyldige beløb fra ikkefinansielle selskaber				
0080	1.1.1.2.3	skyldige beløb fra stater, multilaterale udviklingsbanker og offentlige enheder				
0090	1.1.1.2.4	skyldige beløb fra andre juridiske enheder				
0100	1.1.2	skyldige beløb fra centralbanker og finansielle kunder				
0110	1.1.2.1	skyldige beløb fra finansielle kunder klassificeret som transaktionsrelaterede indskud				
0120	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	
			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
Række	ID	Post	0090	0100	0110	0120
0130	1.1.2.1.2	skyldige beløb fra finansielle kunder klassificeret som transaktionsrelaterede indskud, hvor kreditinstituttet ikke kan fastslå en tilsvarende symmetrisk indgående pengestrømssats				
0140	1.1.2.2	skyldige beløb fra centralbanker og finansielle kunder ikke klassificeret som transaktionsrelaterede indskud				
0150	1.1.2.2.1	skyldige beløb fra centralbanker				
0160	1.1.2.2.2	skyldige beløb fra finansielle kunder				
0170	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				
0180	1.1.4	skyldige beløb fra handelsfinansieringstransaktioner				
0190	1.1.5	skyldige beløb fra værdipapirer, der forfalder inden for 30 dage				
0201	1.1.6	lån uden fast kontraktlig udløbsdato				
0210	1.1.7	skyldige beløb fra positioner i hovedindeks for aktieinstrumenter, forudsat at der ikke sker nogen dobbelttælling med likvide aktiver				
0230	1.1.8	indgående pengestrømme fra frigivelsen af saldi på separate konti i overensstemmelse med myndighedskravene om beskyttelse af kundetransaktionsaktiver				
0240	1.1.9	indgående pengestrømme fra derivater				
0250	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				

			Anvendt vægt		Værdi af modtaget sikkerhed, jf. artikel 9	
			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
Række	**ID**	**Post**	**0090**	**0100**	**0110**	**0120**
0260	1.1.11	andre indgående pengestrømme				
0263	**1.2**	**Indgående pengestrømme fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner**				
0265	1.2.1	Modpart er centralbank				
0267	1.2.1.1	sikkerhed, der kan anerkendes som et likvidt aktiv				
0269	1.2.1.1.1	Sikkerhed på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet				
0271	1.2.1.1.1.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0273	1.2.1.1.2	Sikkerhed på niveau 1 bestående af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet				
0275	1.2.1.1.2.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0277	1.2.1.1.3	Sikkerhed på niveau 2A				
0279	1.2.1.1.3.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0281	1.2.1.1.4	Sikkerhed i form af værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (boliglån eller billån)				
0283	1.2.1.1.4.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				

			Anvendt vægt		Værdi af modtaget sikkerhed, jf. artikel 9	
			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
Række	ID	Post	0090	0100	0110	0120
0285	1.2.1.1.5	Sikkerhed i form af dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B				
0287	1.2.1.1.5.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0289	1.2.1.1.6	Sikkerhed i form af værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (erhvervslån eller lån til fysiske personer)				
0291	1.2.1.1.6.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0293	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.				
0295	1.2.1.1.7.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0297	1.2.1.2	sikkerhedsstillelsen anvendes til at dække en kort position				
0299	1.2.1.3	sikkerhedsstillelse, der ikke kan anerkendes som et likvidt aktiv				
0301	1.2.1.3.1	sikkerhed er ikkelikvide aktier				
0303	1.2.1.3.2	al anden ikkelikvid sikkerhed				
0305	1.2.2	Modpart er ikke en centralbank				
0307	1.2.2.1	sikkerhed, der kan anerkendes som et likvidt aktiv				

			Anvendt vægt		Værdi af modtaget sikkerhed, jf. artikel 9	
			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
Række	ID	Post	0090	0100	0110	0120
0309	1.2.2.1.1	Sikkerhed på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet				
0311	1.2.2.1.1.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0313	1.2.2.1.2	Sikkerhed på niveau 1 bestående af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet				
0315	1.2.2.1.2.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0317	1.2.2.1.3	Sikkerhed på niveau 2A				
0319	1.2.2.1.3.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0321	1.2.2.1.4	Sikkerhed i form af værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (boliglån eller billån)				
0323	1.2.2.1.4.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0325	1.2.2.1.5	Sikkerhed i form af dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B				
0327	1.2.2.1.5.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0329	1.2.2.1.6	Sikkerhed i form af værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (erhvervslån eller lån til fysiske personer)				
0331	1.2.2.1.6.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				

			Anvendt vægt		Værdi af modtaget sikkerhed, jf. artikel 9	
			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
Række	**ID**	**Post**	**0090**	**0100**	**0110**	**0120**
0333	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.				
0335	1.2.2.1.7.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0337	1.2.2.2	sikkerhedsstillelsen anvendes til at dække en kort position				
0339	1.2.2.3	sikkerhedsstillelse, der ikke kan anerkendes som et likvidt aktiv				
0341	1.2.2.3.1	margenlån: sikkerhed er ikkelikvid				
0343	1.2.2.3.2	sikkerhed er ikkelikvide aktier				
0345	1.2.2.3.3	al anden ikkelikvid sikkerhed				
0410	**1.3**	**Indgående pengestrømme i alt fra sikrede swaptransaktioner**				
0420	**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)**				
0430	**1.5**	**(Overskydende indgående pengestrømme fra et tilknyttet specialiseret kreditinstitut)**				
MEMORANDUMPOSTER						
0450	**2**	**Indgående strømme i fremmed valuta**				

			Anvendt vægt		Værdi af modtaget sikkerhed, jf. artikel 9	
			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
Række	**ID**	**Post**	**0090**	**0100**	**0110**	**0120**
0460	**3**	**Indgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning**				
0470	**3.1**	Skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker)				
0480	**3.2**	Skyldige beløb fra finansielle kunder				
0490	**3.3**	Sikrede transaktioner				
0500	**3.4**	Skyldige beløb fra værdipapirer, der forfalder inden for 30 dage				
0510	**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**				
0530	4,1	heraf: sikret ved aktiver på niveau 1 undtagen i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet				
0540	4,2	heraf: sikret ved aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet				
0550	4,3	heraf: sikret ved aktiver på niveau 2A				
0560	4,4	heraf: sikret ved aktiver på niveau 2B				
0570	4,5	heraf: sikret ved ikkelikvide aktiver				

			Værdi af modtaget sikkerhed, jf. artikel 9	Indgående pengestrøm		
			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	0130	0140	0150	0160
0010	**1**	**INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT**				
0020	**1.1**	**Indgående pengestrømme fra usikrede transaktioner/indskud**				
0030	1.1.1	skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker)				
0040	1.1.1.1	skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker), der ikke svarer til tilbagebetaling af hovedstolen				
0050	1.1.1.2	andre skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker)				
0060	1.1.1.2.1	skyldige beløb fra detailkunder				
0070	1.1.1.2.2	skyldige beløb fra ikkefinansielle selskaber				
0080	1.1.1.2.3	skyldige beløb fra stater, multilaterale udviklingsbanker og offentlige enheder				
0090	1.1.1.2.4	skyldige beløb fra andre juridiske enheder				
0100	1.1.2	skyldige beløb fra centralbanker og finansielle kunder				
0110	1.1.2.1	skyldige beløb fra finansielle kunder klassificeret som transaktionsrelaterede indskud				
0120	1.1.2.1.1	skyldige beløb fra finansielle kunder klassificeret som transaktionsrelaterede indskud, hvor kreditinstituttet kan fastslå en tilsvarende symmetrisk indgående pengestrømssats				

			Værdi af modtaget sikkerhed, jf. artikel 9	Indgående pengestrøm		
			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**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0130	1.1.2.1.2	skyldige beløb fra finansielle kunder klassificeret som transaktionsrelaterede indskud, hvor kreditinstituttet ikke kan fastslå en tilsvarende symmetrisk indgående pengestrømssats				
0140	1.1.2.2	skyldige beløb fra centralbanker og finansielle kunder ikke klassificeret som transaktionsrelaterede indskud				
0150	1.1.2.2.1	skyldige beløb fra centralbanker				
0160	1.1.2.2.2	skyldige beløb fra finansielle kunder				
0170	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				
0180	1.1.4	skyldige beløb fra handelsfinansieringstransaktioner				
0190	1.1.5	skyldige beløb fra værdipapirer, der forfalder inden for 30 dage				
0201	1.1.6	lån uden fast kontraktlig udløbsdato				
0210	1.1.7	skyldige beløb fra positioner i hovedindeks for aktieinstrumenter, forudsat at der ikke sker nogen dobbeltælling med likvide aktiver				
0230	1.1.8	indgående pengestrømme fra frigivelsen af saldi på separate konti i overensstemmelse med myndighedskravene om beskyttelse af kundetransaktionsaktiver				
0240	1.1.9	indgående pengestrømme fra derivater				
0250	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				

			Værdi af modtaget sikkerhed, jf. artikel 9	Indgående pengestrøm		
			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**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0260	1.1.11	andre indgående pengestrømme				
0263	**1.2**	**Indgående pengestrømme fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner**				
0265	1.2.1	Modpart er centralbank				
0267	1.2.1.1	sikkerhed, der kan anerkendes som et likvidt aktiv				
0269	1.2.1.1.1	Sikkerhed på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet				
0271	1.2.1.1.1.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0273	1.2.1.1.2	Sikkerhed på niveau 1 bestående af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet				
0275	1.2.1.1.2.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0277	1.2.1.1.3	Sikkerhed på niveau 2A				
0279	1.2.1.1.3.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0281	1.2.1.1.4	Sikkerhed i form af værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (boliglån eller billån)				
0283	1.2.1.1.4.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				

			Værdi af modtaget sikkerhed, jf. artikel 9	Indgående pengestrøm		
			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**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0285	1.2.1.1.5	Sikkerhed i form af dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B				
0287	1.2.1.1.5.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0289	1.2.1.1.6	Sikkerhed i form af værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (erhvervslån eller lån til fysiske personer)				
0291	1.2.1.1.6.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0293	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.				
0295	1.2.1.1.7.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0297	1.2.1.2	sikkerhedsstillelsen anvendes til at dække en kort position				
0299	1.2.1.3	sikkerhedsstillelse, der ikke kan anerkendes som et likvidt aktiv				
0301	1.2.1.3.1	sikkerhed er ikkelikvide aktier				
0303	1.2.1.3.2	al anden ikkelikvid sikkerhed				
0305	1.2.2	Modpart er ikke en centralbank				
0307	1.2.2.1	sikkerhed, der kan anerkendes som et likvidt aktiv				

			Værdi af modtaget sikkerhed, jf. artikel 9	Indgående pengestrøm		
			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	0130	0140	0150	0160
0309	1.2.2.1.1	Sikkerhed på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet				
0311	1.2.2.1.1.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0313	1.2.2.1.2	Sikkerhed på niveau 1 bestående af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet				
0315	1.2.2.1.2.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0317	1.2.2.1.3	Sikkerhed på niveau 2A				
0319	1.2.2.1.3.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0321	1.2.2.1.4	Sikkerhed i form af værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (boliglån eller billån)				
0323	1.2.2.1.4.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0325	1.2.2.1.5	Sikkerhed i form af dækkede obligationer af høj kvalitet på niveau 2B				
0327	1.2.2.1.5.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0329	1.2.2.1.6	Sikkerhed i form af værdipapirer af asset-backed-typen på niveau 2B (erhvervslån eller lån til fysiske personer)				
0331	1.2.2.1.6.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				

			Værdi af modtaget sikkerhed, jf. artikel 9	Indgående pengestrøm		
			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**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0333	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.				
0335	1.2.2.1.7.1	heraf modtaget sikkerhed, der opfylder operationelle krav				
0337	1.2.2.2	sikkerhedsstillelsen anvendes til at dække en kort position				
0339	1.2.2.3	sikkerhedsstillelse, der ikke kan anerkendes som et likvidt aktiv				
0341	1.2.2.3.1	margenlån: sikkerhed er ikkelikvid				
0343	1.2.2.3.2	sikkerhed er ikkelikvide aktier				
0345	1.2.2.3.3	al anden ikkelikvid sikkerhed				
0410	**1.3**	**Indgående pengestrømme i alt fra sikrede swaptransaktioner**				
0420	**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)**				
0430	**1.5**	**(Overskydende indgående pengestrømme fra et tilknyttet specialiseret kreditinstitut)**				
MEMORANDUMPOSTER						
0450	**2**	**Indgående strømme i fremmed valuta**				

			Værdi af modtaget sikkerhed, jf. artikel 9	Indgående pengestrøm		
			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**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0460	**3**	**Indgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning**				
0470	**3.1**	Skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker)				
0480	**3.2**	Skyldige beløb fra finansielle kunder				
0490	**3.3**	Sikrede transaktioner				
0500	**3.4**	Skyldige beløb fra værdipapirer, der forfalder inden for 30 dage				
0510	**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**				
0530	4,1	heraf: sikret ved aktiver på niveau 1 undtagen i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet				
0540	4,2	heraf: sikret ved aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet				
0550	4,3	heraf: sikret ved aktiver på niveau 2A				
0560	4,4	heraf: sikret ved aktiver på niveau 2B				
0570	4,5	heraf: sikret ved ikkelikvide aktiver				

C 75.01 — LIKVIDITETSDÆKNING — SIKREDE SWAPTRANSAKTIONER

Valuta	

			Markedsværdi af udlånt sikkerhed	Likviditetsværdi af udlånt sikkerhed	Markedsværdi af lånt sikkerhed	Likviditetsværdi af lånt sikkerhed	Standardvægt
Række	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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
0120	1.1.5.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					

			Markeds-værdi af udlånt sikkerhed	Likviditets-værdi af udlånt sikkerhed	Markeds-værdi af lånt sikker-hed	Likviditets-værdi af lånt sikker-hed	Standard-vægt
Række	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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

			Markeds-værdi af udlånt sikkerhed	Likviditets-værdi af udlånt sikkerhed	Markeds-værdi af lånt sikker-hed	Likviditets-værdi af lånt sikker-hed	Standard-vægt
Række	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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
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

			Markeds-værdi af udlånt sikkerhed	Likviditets-værdi af udlånt sikkerhed	Markeds-værdi af lånt sikker-hed	Likviditets-værdi af lånt sikker-hed	Standard-vægt
Række	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					
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					

			Markeds-værdi af udlånt sikkerhed	Likviditets-værdi af udlånt sikkerhed	Markeds-værdi af lånt sikker-hed	Likviditets-værdi af lånt sikker-hed	Standard-vægt
Række	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					
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

			Markeds-værdi af udlånt sikkerhed	Likviditets-værdi af udlånt sikkerhed	Markeds-værdi af lånt sikker-hed	Likviditets-værdi af lånt sikker-hed	Standard-vægt
Række	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					

			Markeds-værdi af udlånt sikkerhed	Likviditets-værdi af udlånt sikkerhed	Markeds-værdi af lånt sikker-hed	Likviditets-værdi af lånt sikker-hed	Standard-vægt
Række	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0730	1.5.2	Niveau 1: dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet					0,00
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					

			Markeds-værdi af udlånt sikkerhed	Likviditets-værdi af udlånt sikkerhed	Markeds-værdi af lånt sikker-hed	Likviditets-værdi af lånt sikker-hed	Standard-vægt
Række	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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
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

			Markeds-værdi af udlånt sikkerhed	Likviditets-værdi af udlånt sikkerhed	Markeds-værdi af lånt sikker-hed	Likviditets-værdi af lånt sikker-hed	Standard-vægt
Række	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					
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					

			Markeds-værdi af udlånt sikkerhed	Likviditets-værdi af udlånt sikkerhed	Markeds-værdi af lånt sikker-hed	Likviditets-værdi af lånt sikker-hed	Standard-vægt
Række	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					
1190	1.7.8	Ikkelikvide aktiver					0,50
1200	1.7.8.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					

			Markeds-værdi af udlånt sikkerhed	Likviditets-værdi af udlånt sikkerhed	Markeds-værdi af lånt sikker-hed	Likviditets-værdi af lånt sikker-hed	Standard-vægt
Række	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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

			Markeds-værdi af udlånt sikkerhed	Likviditets-værdi af udlånt sikkerhed	Markeds-værdi af lånt sikker-hed	Likviditets-værdi af lånt sikker-hed	Standard-vægt
Række	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
1330	1.8.6.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
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					

			Markeds-værdi af udlånt sikkerhed	Likviditets-værdi af udlånt sikkerhed	Markeds-værdi af lånt sikker-hed	Likviditets-værdi af lånt sikker-hed	Standard-vægt
Række	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					
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

			Markeds-værdi af udlånt sikkerhed	Likviditets-værdi af udlånt sikkerhed	Markeds-værdi af lånt sikker-hed	Likviditets-værdi af lånt sikker-hed	Standard-vægt
Række	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					
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

			Markeds-værdi af udlånt sikkerhed	Likviditets-værdi af udlånt sikkerhed	Markeds-værdi af lånt sikker-hed	Likviditets-værdi af lånt sikker-hed	Standard-vægt
Række	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					
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					

			Markeds-værdi af udlånt sikkerhed	Likviditets-værdi af udlånt sikkerhed	Markeds-værdi af lånt sikker-hed	Likviditets-værdi af lånt sikker-hed	Standard-vægt
Række	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					
1920	2.4.2	Niveau 1: dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet					0,18

			Markeds-værdi af udlånt sikkerhed	Likviditets-værdi af udlånt sikkerhed	Markeds-værdi af lånt sikker-hed	Likviditets-værdi af lånt sikker-hed	Standard-vægt
Række	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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

			Markeds-værdi af udlånt sikkerhed	Likviditets-værdi af udlånt sikkerhed	Markeds-værdi af lånt sikker-hed	Likviditets-værdi af lånt sikker-hed	Standard-vægt
Række	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					
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					

			Markeds-værdi af udlånt sikkerhed	Likviditets-værdi af udlånt sikkerhed	Markeds-værdi af lånt sikker-hed	Likviditets-værdi af lånt sikker-hed	Standard-vægt
Række	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					
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

			Markeds-værdi af udlånt sikkerhed	Likviditets-værdi af udlånt sikkerhed	Markeds-værdi af lånt sikker-hed	Likviditets-værdi af lånt sikker-hed	Standard-vægt
Række	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					
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:**					

			Markeds-værdi af udlånt sikkerhed	Likviditets-værdi af udlånt sikkerhed	Markeds-værdi af lånt sikker-hed	Likviditets-værdi af lånt sikker-hed	Standard-vægt
Række	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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	Likviditets-værdi af udlånt sikkerhed	Markeds-værdi af lånt sikker-hed	Likviditets-værdi af lånt sikker-hed	Standard-vægt
Række	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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

			Markeds-værdi af udlånt sikkerhed	Likviditets-værdi af udlånt sikkerhed	Markeds-værdi af lånt sikker-hed	Likviditets-værdi af lånt sikker-hed	Standard-vægt
Række	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					
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**					

			Markeds-værdi af udlånt sikkerhed	Likviditets-værdi af udlånt sikkerhed	Markeds-værdi af lånt sikker-hed	Likviditets-værdi af lånt sikker-hed	Standard-vægt
Række	**ID**	**Post**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					

			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 penge-strømme fritaget fra loftet over indgående penge-strømme
Række	**ID**	**Post**	**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)					
0040	1.1.1.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
0050	1.1.2	Niveau 1: dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet					
0060	1.1.2.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
0070	1.1.3	Aktiver på niveau 2A					
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)					
0100	1.1.4.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
0110	1.1.5	Niveau 2B: dækkede obligationer af høj kvalitet					
0120	1.1.5.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					

			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 penge-strømme fritaget fra loftet over indgående penge-strømme
Række	**ID**	**Post**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0130	1.1.6	Niveau 2B: 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					
0150	1.1.7	Andet på niveau 2B					
0160	1.1.7.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
0170	1.1.8	Ikkelikvide aktiver					
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)					
0210	1.2.1.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
0220	1.2.2	Niveau 1: dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet					
0230	1.2.2.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
0240	1.2.3	Aktiver på niveau 2A					

			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 penge-strømme fritaget fra loftet over indgående penge-strømme
Række	**ID**	**Post**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
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)					
0270	1.2.4.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
0280	1.2.5	Niveau 2B: dækkede obligationer af høj kvalitet					
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)					
0310	1.2.6.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
0320	1.2.7	Andet på niveau 2B					
0330	1.2.7.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
0340	1.2.8	Ikkelikvide aktiver					
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)					

			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 penge-strømme fritaget fra loftet over indgående penge-strømme
Række	**ID**	**Post**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0380	1.3.1.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
0390	1.3.2	Niveau 1: dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet					
0400	1.3.2.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
0410	1.3.3	Aktiver på niveau 2A					
0420	1.3.3.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
0430	1.3.4	Niveau 2B: værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1)					
0440	1.3.4.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
0450	1.3.5	Niveau 2B: dækkede obligationer af høj kvalitet					
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)					
0480	1.3.6.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					

			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 penge-strømme fritaget fra loftet over indgående penge-strømme
Række	**ID**	**Post**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0490	1.3.7	Andet på niveau 2B					
0500	1.3.7.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
0510	1.3.8	Ikkelikvide aktiver					
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)					
0550	1.4.1.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
0560	1.4.2	Niveau 1: dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet					
0570	1.4.2.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
0580	1.4.3	Aktiver på niveau 2A					
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)					

			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 penge-strømme fritaget fra loftet over indgående penge-strømme
Række	**ID**	**Post**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0610	1.4.4.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
0620	1.4.5	Niveau 2B: dækkede obligationer af høj kvalitet					
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)					
0650	1.4.6.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
0660	1.4.7	Andet på niveau 2B					
0670	1.4.7.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
0680	1.4.8	Ikkelikvide aktiver					
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)					
0720	1.5.1.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					

			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 penge-strømme fritaget fra loftet over indgående penge-strømme
Række	**ID**	**Post**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0730	1.5.2	Niveau 1: dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet					
0740	1.5.2.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
0750	1.5.3	Aktiver på niveau 2A					
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)					
0780	1.5.4.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
0790	1.5.5	Niveau 2B: dækkede obligationer af høj kvalitet					
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)					
0820	1.5.6.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
0830	1.5.7	Andet på niveau 2B					
0840	1.5.7.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					

			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 penge-strømme fritaget fra loftet over indgående penge-strømme
Række	**ID**	**Post**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0850	1.5.8	Ikkelikvide aktiver					
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)					
0890	1.6.1.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
0900	1.6.2	Niveau 1: dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet					
0910	1.6.2.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
0920	1.6.3	Aktiver på niveau 2A					
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)					
0950	1.6.4.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
0960	1.6.5	Niveau 2B: dækkede obligationer af høj kvalitet					

			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 penge-strømme fritaget fra loftet over indgående penge-strømme
Række	**ID**	**Post**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
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)					
0990	1.6.6.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
1000	1.6.7	Andet på niveau 2B					
1010	1.6.7.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
1020	1.6.8	Ikkelikvide aktiver					
1030	1.6.8.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
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)					
1060	1.7.1.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
1070	1.7.2	Niveau 1: dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet					
1080	1.7.2.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					

			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 penge-strømme fritaget fra loftet over indgående penge-strømme
Række	**ID**	**Post**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1090	1.7.3	Aktiver på niveau 2A					
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)					
1120	1.7.4.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
1130	1.7.5	Niveau 2B: dækkede obligationer af høj kvalitet					
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)					
1160	1.7.6.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
1170	1.7.7	Andet på niveau 2B					
1180	1.7.7.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
1190	1.7.8	Ikkelikvide aktiver					
1200	1.7.8.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					

			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 penge-strømme fritaget fra loftet over indgående penge-strømme
Række	**ID**	**Post**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
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)					
1230	1.8.1.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
1240	1.8.2	Niveau 1: dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet					
1250	1.8.2.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
1260	1.8.3	Aktiver på niveau 2A					
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)					
1290	1.8.4.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
1300	1.8.5	Niveau 2B: dækkede obligationer af høj kvalitet					
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)					

			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 penge-strømme fritaget fra loftet over indgående penge-strømme
Række	**ID**	**Post**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1330	1.8.6.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
1340	1.8.7	Andet på niveau 2B					
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)					
1400	2.1.1.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
1410	2.1.2	Niveau 1: dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet					
1420	2.1.2.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
1430	2.1.3	Aktiver på niveau 2A					
1440	2.1.3.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					

			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 penge-strømme fritaget fra loftet over indgående penge-strømme
Række	**ID**	**Post**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1450	2.1.4	Niveau 2B: værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1)					
1460	2.1.4.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
1470	2.1.5	Niveau 2B: dækkede obligationer af høj kvalitet					
1480	2.1.5.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
1490	2.1.6	Niveau 2B: 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					
1510	2.1.7	Andet på niveau 2B					
1520	2.1.7.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
1530	2.1.8	Ikkelikvide aktiver					
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)					

			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 penge-strømme fritaget fra loftet over indgående penge-strømme
Række	**ID**	**Post**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1570	2.2.1.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
1580	2.2.2	Niveau 1: dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet					
1590	2.2.2.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
1600	2.2.3	Aktiver på niveau 2A					
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)					
1630	2.2.4.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
1640	2.2.5	Niveau 2B: dækkede obligationer af høj kvalitet					
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)					
1670	2.2.6.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
1680	2.2.7	Andet på niveau 2B					

			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 penge-strømme fritaget fra loftet over indgående penge-strømme
Række	**ID**	**Post**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1690	2.2.7.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
1700	2.2.8	Ikkelikvide aktiver					
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)					
1740	2.3.1.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
1750	2.3.2	Niveau 1: dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet					
1760	2.3.2.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
1770	2.3.3	Aktiver på niveau 2A					
1780	2.3.3.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
1790	2.3.4	Niveau 2B: værdipapirer af asset-backed-typen (boliglån eller billån, kreditkvalitetstrin 1)					
1800	2.3.4.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					

			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 penge-strømme fritaget fra loftet over indgående penge-strømme
Række	**ID**	**Post**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1810	2.3.5	Niveau 2B: dækkede obligationer af høj kvalitet					
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)					
1840	2.3.6.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
1850	2.3.7	Andet på niveau 2B					
1860	2.3.7.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
1870	2.3.8	Ikkelikvide aktiver					
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)					
1910	2.4.1.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
1920	2.4.2	Niveau 1: dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet					

			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 penge-strømme fritaget fra loftet over indgående penge-strømme
Række	**ID**	**Post**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1930	2.4.2.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
1940	2.4.3	Aktiver på niveau 2A					
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)					
1970	2.4.4.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
1980	2.4.5	Niveau 2B: dækkede obligationer af høj kvalitet					
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)					
2010	2.4.6.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
2020	2.4.7	Andet på niveau 2B					
2030	2.4.7.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
2040	2.4.8	Ikkelikvide aktiver					

			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 penge-strømme fritaget fra loftet over indgående penge-strømme
Række	**ID**	**Post**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
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)					
2080	2.5.1.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
2090	2.5.2	Niveau 1: dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet					
2100	2.5.2.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
2110	2.5.3	Aktiver på niveau 2A					
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)					
2140	2.5.4.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
2150	2.5.5	Niveau 2B: dækkede obligationer af høj kvalitet					
2160	2.5.5.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					

			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 penge-strømme fritaget fra loftet over indgående penge-strømme
Række	**ID**	**Post**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2170	2.5.6	Niveau 2B: 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					
2190	2.5.7	Andet på niveau 2B					
2200	2.5.7.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
2210	2.5.8	Ikkelikvide aktiver					
2220	2.5.8.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
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)					
2250	2.6.1.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
2260	2.6.2	Niveau 1: dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet					
2270	2.6.2.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
2280	2.6.3	Aktiver på niveau 2A					

			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 penge-strømme fritaget fra loftet over indgående penge-strømme
Række	**ID**	**Post**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
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)					
2310	2.6.4.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
2320	2.6.5	Niveau 2B: dækkede obligationer af høj kvalitet					
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)					
2350	2.6.6.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
2360	2.6.7	Andet på niveau 2B					
2370	2.6.7.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
2380	2.6.8	Ikkelikvide aktiver					
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:**					

			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 penge-strømme fritaget fra loftet over indgående penge-strømme
Række	**ID**	**Post**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2410	2.7.1	Aktiver på niveau 1 (undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet)					
2420	2.7.1.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
2430	2.7.2	Niveau 1: dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet					
2440	2.7.2.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
2450	2.7.3	Aktiver på niveau 2A					
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)					
2480	2.7.4.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
2490	2.7.5	Niveau 2B: dækkede obligationer af høj kvalitet					
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)					
2520	2.7.6.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					

			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 penge-strømme fritaget fra loftet over indgående penge-strømme
Række	**ID**	**Post**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2530	2.7.7	Andet på niveau 2B					
2540	2.7.7.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
2550	2.7.8	Ikkelikvide aktiver					
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)					
2590	2.8.1.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
2600	2.8.2	Niveau 1: dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet					
2610	2.8.2.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
2620	2.8.3	Aktiver på niveau 2A					
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)					

			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 penge-strømme fritaget fra loftet over indgående penge-strømme
Række	**ID**	**Post**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2650	2.8.4.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
2660	2.8.5	Niveau 2B: dækkede obligationer af høj kvalitet					
2670	2.8.5.1	Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav					
2680	2.8.6	Niveau 2B: 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					
2700	2.8.7	Andet på niveau 2B					
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**					

			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 penge-strømme fritaget fra loftet over indgående penge-strømme
Række	**ID**	**Post**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
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/Procentsats
Række	ID	Post	010
BEREGNINGER			
Tæller, nævner, forhold			
0010	1	Likviditetsbuffer	
0020	2	Udgående nettopengestrøm	
0030	3	Likviditetsdækningsgrad (%)	
Beregninger for tæller			
0040	4	Likviditetsbuffer af aktiver på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet (værdi i henhold til artikel 9): ikkejusteret	
0050	5	Udgående pengestrømme i forbindelse med sikkerhedsstillelse på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, der forfalder inden for 30 dage	
0060	6	Indgående pengestrømme i forbindelse med sikkerhedsstillelse på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, der forfalder inden for 30 dage	
0070	7	Sikrede udgående pengestrømme, der forfalder inden for 30 dage	
0080	8	Sikrede indgående pengestrømme, der forfalder inden for 30 dage	
0091	9	Aktiver på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet "justeret beløb"	
0100	10	Værdi for dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1 i henhold til artikel 9: ikkejusteret	

			Værdi/Procent-sats
Række	**ID**	**Post**	**010**
0110	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	
0120	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	
0131	13	Aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet "justeret beløb"	
0160	14	Niveau 2A-værdi i henhold til artikel 9: ikkejusteret	
0170	15	Udgående pengestrømme i forbindelse med sikkerhedsstillelse på niveau 2A, der forfalder inden for 30 dage	
0180	16	Indgående pengestrømme i forbindelse med sikkerhedsstillelse på niveau 2A, der forfalder inden for 30 dage	
0191	17	Aktiver på niveau 2A "justeret beløb"	
0220	18	Niveau 2B-værdi i henhold til artikel 9: ikkejusteret	
0230	19	Udgående pengestrømme i forbindelse med sikkerhedsstillelse på niveau 2B, der forfalder inden for 30 dage	
0240	20	Indgående pengestrømme i forbindelse med sikkerhedsstillelse på niveau 2B, der forfalder inden for 30 dage	
0251	21	Aktiver på niveau 2B "justeret beløb"	
0280	22	Værdi af overskydende likvide aktiver	

			Værdi/Procentsats
Række	**ID**	**Post**	**010**
0290	23	Likviditetsbuffer	
Beregninger for nævner			
0300	24	Udgående pengestrømme i alt	
0310	25	Helt undtagne indgående pengestrømme	
0320	26	Indgående pengestrømme underlagt loft på 90 %	
0330	27	Indgående pengestrømme underlagt loft på 75 %	
0340	28	Reduktion for helt undtagne indgående pengestrømme	
0350	29	Reduktion for indgående pengestrømme underlagt loft på 90 %	
0360	30	Reduktion for indgående pengestrømme underlagt loft på 75 %	
0370	31	Udgående nettopengestrøm	
Søjle 2			
0380	32	Søjle 2-krav, jf. kapitalkravsdirektivets artikel 105	

C 77.00 — LIKVIDITETSDÆKNING — AFGRÆNSNING

Moderselskab eller datterselskab	Navn	Kode	Kodetype	National kode	Landekode	Type enhed
0005	0010	0020	0021	0022	0040	0050

BILAG XXV

INSTRUKSER VEDRØRENDE UDFYLDELSE AF LIKVIDITETSSKEMAERNE I BILAG XXIV

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.

1.2.3. 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]) 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).

1.2.4. 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
0010	**Beløb/Markedsværdi** Kreditinstitutterne skal i kolonne 0010 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 0010: — 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.
0020	**Standardvægt** Kolonne 0020 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.
0030	**Anvendt vægt** Kreditinstitutterne skal i kolonne 0030 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 0030, må ikke være højere end tallet i kolonne 0020.
0040	**Værdi i overensstemmelse med artikel 9** Kreditinstitutterne skal i kolonne 0040 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
0010	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 0010. Kreditinstitutterne skal indberette den samlede værdi beregnet i overensstemmelse med artikel 9 af deres likvide aktiver i kolonne 0040.
0020	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 0010. Kreditinstitutterne skal indberette den samlede værdi beregnet i overensstemmelse med artikel 9 af deres likvide aktiver på niveau 1 i kolonne 0040.
0030	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 0010 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 0040 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.
0040	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.
0050	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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0060	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.
0070	1.1.1.4. **Aktiver, der udgør eksponeringer mod centralregeringer** Artikel 10, stk. 1, 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.
0080	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.
0090	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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
	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.
0100	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.
0110	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.
0120	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.
0130	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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0140	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.
0150	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.
0160	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.
0170	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.
0180	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 0010 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 0040 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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0190	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.
0200	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.
0210	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.
0220	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 0010. Kreditinstitutterne skal indberette den samlede værdi beregnet i overensstemmelse med artikel 9 af deres likvide aktiver på niveau 2 i kolonne 0040.
0230	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 0010 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 0040 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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0240	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 %.
0250	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 %.
0260	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.
0270	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.
0280	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.
0290	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.
0300	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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
	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.
0310	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 0010 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 0040 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.
0320	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 førsteprioritets-sikkerhed 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.
0330	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.
0340	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.
0350	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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0360	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.
0370	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.
0380	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.
0390	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.
0400	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.
0410	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

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
	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.
0420	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.
0430	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.
0440	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).
0450	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.
0460	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.
0470	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

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
	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	
0485	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.
0580	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).
0590	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 0580 af valutamæssige grunde.

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 0040 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
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

#	Post	Beslutning	Indberetning
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

#	Post	Beslutning	Indberetning
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.
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

#	Post	Beslutning	Indberetning
50	Anden ikkebalanceført forpligtelse og forpligtelse vedrørende eventualfinansiering?	Ja	ID1.1.7.1.
		Nej	ID 1.1.7.9.
51	Gældsværdipapir allerede indberettet under post 1.1.8.2 i C 73.00?	Ja	**Indberettes ikke**
		Nej	# 52
52	Likviditetskrav for derivater, jf. den delegerede forordnings artikel 30, stk. 4, 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
0010	**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 0010 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.
0020	**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 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).
0030	**Værdi af ydet sikkerhedsstillelse, jf. artikel 9** Specifikke instrukser vedrørende sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner:

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
	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 0020 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 0030 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.
0040	**Standardvægt** Artikel 24-31a i delegeret forordning (EU) 2015/61 Standardvægtene i kolonne 0040 er dem, som er angivet i delegeret forordning (EU) 2015/61 som standard, og de er angivet her blot til orientering.
0050	**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 begrænset til, virksomhedsspecifikke og nationale skøn.
0060	**Udgående pengestrøm** Både sikret og usikret: Kreditinstitutterne skal her indberette de udgående pengestrømme: Disse udgående pengestrømme beregnes ved at gange kolonne 0010 C 73.00 i bilag XXIV med kolonne 0050 C 73.00 i bilag XXIV.

1.4. Instrukser vedrørende specifikke rækker

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0010	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.
0020	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 samme delegerede forordnings artikel 28, stk. 3 og 4.
0030	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
0035	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.
0040	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.
0050	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.
0060	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.
0070	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
0080	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.
0090	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.
0100	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.
0110	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.
0120	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
0130	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.
0140	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.
0150	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.
0160	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
0170	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.
0180	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.
0190	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.
0200	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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0203	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.
0204	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.
0205	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).
0206	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.
0207	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.
0210	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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0220	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.
0230	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.
0240	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).
0250	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.
0260	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.
0270	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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0280	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.
0290	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.
0300	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 0300, således at summen af de udgående pengestrømme er 100 % i alt for transaktionen.
0310	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.
0340	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).
0350	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 %.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0360	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.
0370	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.
0380	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.
0390	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.
0400	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.
0410	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.
0420	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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0430	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.
0450	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.
0460	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.
0470	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.
0480	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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0490	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.
0500	1.1.6.1.3. **til kreditinstitutter** Kreditinstitutterne skal her indberette oplysninger vedrørende bevilgede kreditfaciliteter ydet til kreditinstitutter.
0510	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.
0520	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.
0530	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.
0540	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.
0550	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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0560	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 samme delegerede forordnings artikel 16, stk. 2.
0570	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.
0580	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.
0590	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.
0600	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.
0610	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.
0620	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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0640	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.
0650	1.1.6.2.5. **til kreditinstitutter** Kreditinstitutterne skal her indberette oplysninger vedrørende bevilgede likviditetsfaciliteter ydet til kreditinstitutter.
0660	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.
0670	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.
0680	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.
0690	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.
0700	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 i 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 kan behandle faciliteten som et likvidt aktiv i henhold til samme delegerede forordnings artikel 16, stk. 2.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0710	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.
0720	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.
0731	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.
0740	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.
0750	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.
0760	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.
0770	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.
0780	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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0850	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.
0860	1.1.7.8. **ikkebalanceførte produkter relateret til handelsfinansiering** Kreditinstitutterne skal indberette beløbet for produkter eller tjenester for handelsrelateret ikke-balanceført finansiering, jf. artikel 23, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0870	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.
0885	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 central-bankreserver, 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.
0890	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 drifts-omkostninger, jf. artikel 28, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0900	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 gældsværdipa-pirer 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.
0912	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. samme delegerede forordnings artikel 32, stk. 3, litra a), når førstnævnte overstiger sidstnævnte.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0913	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), i delegeret forordning (EU) 2015/61, når førstnævnte overstiger sidstnævnte.
0914	1.1.8.4.2 **overskydende finansiering til ikkefinansielle selskaber** Kreditinstitutterne skal her indberette forskellen mellem kontraktlige forpligtelser til at yde finansiering til ikkefinansielle selskaber og indgående pengestrømme fra sådanne kunder, jf. artikel 32, stk. 3, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61, når førstnævnte overstiger sidstnævnte.
0915	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), i delegeret forordning (EU) 2015/61, når førstnævnte overstiger sidstnævnte.
0916	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), i delegeret forordning (EU) 2015/61, når førstnævnte overstiger sidstnævnte.
0917	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.
0918	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«.
0920	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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0930	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.
0940	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.
0945	1.2.1.1.1 **heraf stillet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Transaktioner under post 1.2.1.1, 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.
0950	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.
0955	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.
0960	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.
0965	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.
0970	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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
	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.
0975	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.
0980	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.
0985	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.
0990	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.
0995	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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
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.
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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
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.
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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
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 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 0060.
MEMORANDUMPOSTER	
1170	2. **Udgående pengestrømme netto for indbyrdes afhængige indgående pengestrømme** Artikel 26 i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal i kolonne 0010 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 0060 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.
	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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
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.
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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
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.
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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
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.

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 0460-0510).

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; r0260} (»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; r0260} (»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; r0260} (»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; r0260} (»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
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

#	Post			Beslutning	Indberetning
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 201, 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.

#	Post			Beslutning	Indberetning
20	Indgående pengestrømme fra finansielle kunder klassificeret som transaktionsrelaterede indskud (artikel 32, stk. 3, litra d))			Ja	# 21
				Nej	# 22
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

([2]) Sikrede swaptransaktioner skal desuden indberettes i skema C 75.01 i bilag XXIV.

#	Post			Beslutning	Indberetning
		# 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
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

#	Post			Beslutning	Indberetning
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

#	Post			Beslutning	Indberetning
		# 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
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 0010-0430 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
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 0010
		# 7.2	Anvendt vægt		Kolonne 0080
		# 7.3	Indgående pengestrøm		Kolonne 0140
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 0020
		# 9.2	Anvendt vægt		Kolonne 0090
		# 9.3	Indgående pengestrøm		Kolonne 0150
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 0030
		# 10.2	Anvendt vægt		Kolonne 0100
		# 10.3	Indgående pengestrøm		Kolonne 0160

#	Post			Beslutning	Indberetning
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 0010
		# 16.2	Markedsværdi af modtaget sikkerhed		Kolonne 0040
		# 16.3	Anvendt vægt		Kolonne 0080
		# 16.4	Værdi af modtaget sikkerhed, jf. artikel 9 [kun hvis den modtagne sikkerhed opfylder de operationelle krav]		Kolonne 0110
		# 16.5	Indgående pengestrøm		Kolonne 0140
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 0020
		# 18.2	Markedsværdi af modtaget sikkerhed		Kolonne 0050
		# 18.3	Anvendt vægt		Kolonne 0090

#	Post			Beslutning	Indberetning
		# 18.4	Værdi af modtaget sikkerhed, jf. artikel 9 [kun hvis den modtagne sikkerhed opfylder de operationelle krav]		Kolonne 0120
		# 18.5	Indgående pengestrøm		Kolonne 0150
19	Indgående pengestrømme, der er helt fritaget fra loftet over indgående pengestrømme (artikel 33, stk. 2-3)	# 19.1	Skyldige beløb		Kolonne 0030
		# 19.2	Markedsværdi af modtaget sikkerhed		Kolonne 0060
		# 19.3	Anvendt vægt		Kolonne 0100
		# 19.4	Værdi af modtaget sikkerhed, jf. artikel 9 [kun hvis den modtagne sikkerhed opfylder de operationelle krav]		Kolonne 0130
		# 19.5	Indgående pengestrøm		Kolonne 0160

1.5. Underskema for indgående pengestrømme

1.5.1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
0010	**Beløb — Omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme** Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61 For række 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269-0297, 0301-0303, 0309-0337, 0341-0345, 0450 og 0470-0510 skal kreditinstitutterne i kolonne 0010 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 0020 eller 0030, og den andel af beløbet, der ikke er omfattet af fritagelsen, indberettes i kolonne 0010.
0020	**Beløb — Omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme** Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61 For række 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269-0297, 0301-0303, 0309-0337, 0341-0345, 0450 og 0470-0510 skal kreditinstitutterne i kolonne 0020 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 0020 eller 0030, og den andel af beløbet, der ikke er omfattet af fritagelsen, indberettes i kolonne 0010.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
0030	**Beløb — Fritaget fra loftet over indgående pengestrømme** Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61 For række 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269-0297, 0301-0303, 0309-0337, 0341-0345, 0450 og 0470-0510 skal kreditinstitutterne i kolonne 0030 indberette det samlede beløb vedrørende aktiver/skyldige beløb/maksimumsbeløb, der kan trækkes, og 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 0020 eller 0030, og den andel af beløbet, der ikke er omfattet af fritagelsen, indberettes i kolonne 0010.
0040	**Markedsværdi af modtaget sikkerhed — Underlagt loftet på 75 % over indgående pengestrømme** Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61 For række 0269-0295, 0309-0335 og for række 0490 skal kreditinstitutterne i kolonne 0040 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 0050 eller 0060, mens markedsværdien af sikkerhed, der er modtaget i forbindelse med sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, der ikke er omfattet af fritagelsen, indberettes i kolonne 0040.
0050	**Markedsværdi af modtaget sikkerhed — Underlagt loftet på 90 % over indgående pengestrømme** Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61 For række 0269-0295, 0309-0335 og for række 0490 skal kreditinstitutterne i kolonne 0050 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 0050 eller 0060, mens markedsværdien af sikkerhed, der er modtaget i forbindelse med sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, der ikke er omfattet af fritagelsen, indberettes i kolonne 0040.
0060	**Markedsværdi af modtaget sikkerhed — Fritaget fra loftet over indgående pengestrømme** Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61 For række 0269-0295, 0309-0335og for række 0490 skal kreditinstitutterne i kolonne 0060 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 0050 eller 0060, mens markedsværdien af sikkerhed, der er modtaget i forbindelse med sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, der ikke er omfattet af fritagelsen, indberettes i kolonne 0040.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
0070	**Standardvægt** Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61 Standardvægtene i kolonne 0070 er dem, som er angivet i delegeret forordning (EU) 2015/61 som standard, og de er angivet her blot til orientering.
0080	**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 rækker 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450 og 0470-0510 skal kreditinstitutterne i kolonne 0080 indberette den gennemsnitsvægt, der anvendes på aktiver/skyldige beløb/maksimumsbeløb, der kan trækkes, og som er omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme, jf. artikel 33, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0090	**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 rækker 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450 og 0470-0510 skal kreditinstitutterne i kolonne 0090 indberette den gennemsnitsvægt, der anvendes på aktiver/skyldige beløb/maksimumsbeløb, der kan trækkes, og som er omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme, jf. artikel 33, stk. 4 og 5, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
0100	**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 rækker 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450 og 0470-0510 skal kreditinstitutterne i kolonne 0100 indberette den gennemsnitsvægt, der anvendes på aktiver/skyldige beløb/maksimumsbeløb, der kan trækkes, og 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
0110	**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 0271, 0275, 0279, 0283, 0287, 0291, 0295, 0311, 0315, 0319, 0323, 0327, 0331 og 0335 skal kreditinstitutterne i kolonne 0110 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 0120 eller 0130, 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 0110.
0120	**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 0271, 0275, 0279, 0283, 0287, 0291, 0295, 0311, 0315, 0319, 0323, 0327, 0331 og 0335skal kreditinstitutterne i kolonne 0120 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 0120 eller 0130, 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 0110.
0130	**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 0271, 0275, 0279, 0283, 0287, 0291, 0295, 0311, 0315, 0319, 0323, 0327, 0331 og 0335skal kreditinstitutterne i kolonne 0130 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 0120 eller 0130, 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 0110.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
0140	**Indgående pengestrøm — Omfattet af loftet på 75 % over indgående pengestrømme** Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61 For række 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450 og 0470-510 skal kreditinstitutterne i kolonne 0140 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 0010 med den relevante vægt fra kolonne 0080. For række 0170 skal kreditinstitutterne i kolonne 0140 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.
0150	**Indgående pengestrøm — Omfattet af loftet på 90 % over indgående pengestrømme** Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61 For række 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450 og 0470-0510 skal kreditinstitutterne i kolonne 0150 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 0020 med den relevante vægt fra kolonne 0090. For række 0170 skal kreditinstitutterne i kolonne 0150 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.
0160	**Indgående pengestrømme — Fritaget fra loftet over indgående pengestrømme** Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61 For række 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450 og 0470-0510 skal kreditinstitutterne i kolonne 0160 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 0030 med den relevante vægt fra kolonne 0100. For række 0170 skal kreditinstitutterne i kolonne 0160 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
0010	1. **INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT** Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
	Kreditinstitutterne skal i række 0010 i skema C 74.00 i bilag XXIV indberette — for hver kolonne 0010, 0020 og 0030 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; — for kolonne 0140 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 0150 og 0160 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.
0020	1.1. **Indgående pengestrømme fra usikrede transaktioner/indskud** Artikel 32, 33 og 34 i delegeret forordning (EU) 2015/61 Kreditinstitutterne skal i række 0020 i skema C 74.00 i bilag XXIV indberette — for hver kolonne 0010, 0020 og 0030 de samlede aktiver/skyldige beløb/maksimumsbeløb, der kan trækkes, fra usikrede transaktioner/indskud; og — for hver kolonne 0140, 0150 og 0160 de samlede indgående pengestrømme fra usikrede transaktioner/indskud.
0030	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 0030 i skema C 74.00 i bilag XXIV indberette — for hver kolonne 0010, 0020 og 0030 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 0140, 0150 og 0160 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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
	Skyldige beløb fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en ikke-finansiel 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.
0040	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.
0050	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 0050 i skema C 74.00 i bilag XXIV indberette — for hver kolonne 0010, 0020 og 0030 de samlede andre skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker) som summen af skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder efter modpart og — for hver kolonne 0140, 0150 og 0160 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.
0060	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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0070	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.
0080	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.
0090	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.
0100	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 0100 i skema C 74.00 i bilag XXIV indberette — for hver kolonne 0010, 0020 og 0030 de samlede skyldige beløb fra centralbanker og finansielle kunder (transaktionsrelaterede og ikketransaktionsrelaterede indskud); og — for hver kolonne 0140, 0150 og 0160 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. 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.
0110	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 0110 i skema C 74.00 i bilag XXIV indberette — for hver kolonne 0010, 0020 og 0030 de samlede skyldige beløb fra finansielle kunder klassificeret som transaktionsrelaterede indskud (uanset om kreditinstituttet kan fastslå en tilsvarende symmetrisk indgående pengestrømssats eller ej); og

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
	— for hver kolonne 0140, 0150 og 0160 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.
0120	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.
0130	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 %.
0140	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 0010, 0020 og 0030 de samlede skyldige beløb fra centralbanker og finansielle kunder, der ikke klassificeres som transaktionsrelaterede indskud, og — for hver kolonne 0140, 0150 og 0160 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.
0150	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.
0160	1.1.2.2.2. **skyldige beløb fra finansielle kunder** Artikel 32, stk. 2, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
	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.
0170	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.
0180	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.
0190	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.
0201	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.
0210	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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0230	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.
0240	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.
0250	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.
0260	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.
0263	1.2. **Indgående pengestrømme fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner** 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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
	Kreditinstitutterne skal i række 0263 i skema C 74.00 i bilag XXIV indberette — for hver kolonne 0010, 0020 og 0030 de samlede skyldige beløb fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner og — for hver kolonne 0140, 0150 og 0160 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.
0265	1.2.1. **modpart er 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 er en centralbank. Kreditinstitutterne skal i række 0265 i skema C 74.00 i bilag XXIV indberette — for hver kolonne 0010, 0020 og 0030 de samlede skyldige beløb fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, hvis modparten er en centralbank, og — for hver kolonne 0140, 0150 og 0160 de samlede indgående pengestrømme fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, hvis modparten er en centralbank.
0267	1.2.1.1. **sikkerhed, der kan anerkendes som et likvidt aktiv** Kreditinstitutterne skal i række 0267 i skema C 74.00 i bilag XXIV indberette — for hver kolonne 0010, 0020 og 0030 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 0140, 0150 og 0160 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.
0269	1.2.1.1.1. **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 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
0271	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.
0273	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).
0275	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.
0277	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.
0279	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.
0281	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).
0283	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
0285	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).
0287	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.
0289	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 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).
0291	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.
0293	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 af kategorierne af aktiver på niveau 2B omhandlet i artikel 12, stk. 1, litra b), c) eller f).
0295	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.
0297	1.2.1.2. **sikkerhedsstillelsen anvendes til at dække en kort position** Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
	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.
0299	1.2.1.3. **sikkerhedsstillelse, der ikke kan anerkendes som et likvidt aktiv** Kreditinstitutterne indberetter i række 0299 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 0010, 0020 og 0030 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 0140, 0150 og 0160 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.
0301	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.
0303	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.
0305	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 0305 i skema C 74.00 i bilag XXIV indberette — for hver kolonne 0010, 0020 og 0030 de samlede skyldige beløb fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, hvis modparten ikke er en centralbank, og — for hver kolonne 0140, 0150 og 0160 de samlede indgående pengestrømme fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner, hvis modparten ikke er en centralbank.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0307	1.2.2.1. **sikkerhed, der kan anerkendes som et likvidt aktiv** Kreditinstitutterne skal i række 0307 i skema C 74.00 i bilag XXIV indberette — for hver kolonne 0010, 0020 og 0030 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 0140, 0150 og 0160 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.
0309	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).
0311	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.
0313	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).
0315	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.
0317	1.2.2.1.3. **Sikkerhed på niveau 2A** Artikel 32, stk. 3, litra b), i delegeret forordning (EU) 2015/61.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
	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.
0319	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.
0321	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).
0323	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.
0325	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).
0327	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.
0329	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).

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0331	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.
0333	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 af kategorierne af aktiver på niveau 2B omhandlet i artikel 12, stk. 1, litra b), c) eller f).
0335	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.
0337	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 0339 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 0010, 0020 og 0030 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 0140, 0150 og 0160 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
0341	1.2.2.3.1. **margenlån: sikkerhed er ikkelikvid** Artikel 32, stk. 3, litra c), i delegeret forordning (EU) 2015/61

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
	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.
0343	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.
0345	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.
0410	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.
0420	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 0140, 0150 og 0160 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«.
0430	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 0140, 0150 eller 0160 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	
0450	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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0460	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 0460 i skema C 74.00 i bilag XXIV indberette — for hver kolonne 0010, 0020 og 0030 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 0140, 0150 og 0160 de samlede indgående pengestrømme inden for en koncern eller en institutsikringsordning efter type transaktion og modpart.
0470	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.
0480	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.
0490	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.
0500	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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0510	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.
0530	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.
0540	4.2. **heraf: sikret ved aktiver på niveau 1 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, 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.
0550	4.3. **heraf: sikret ved aktiver på niveau 2A** 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.
0560	4.4. **heraf: sikret ved aktiver på niveau 2B** 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.
0570	4.5. **heraf: sikret ved ikkelikvide aktiver** 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.

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.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
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).
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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
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.
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:

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
	— 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.
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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
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.
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:

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
	— 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.
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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
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.
0630	1.4.5.1. **Heraf swappet sikkerhed, der opfylder operationelle krav** Af transaktionerne under post 1.4.5. skal kreditinstitutterne indberette:

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
	— 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

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
	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.
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).

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
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.
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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
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.
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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
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).
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

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
	— 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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
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.
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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
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.
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).

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
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.
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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
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.
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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
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).
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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
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.
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).

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
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.
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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
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.
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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
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.
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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
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.
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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
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.
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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
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.
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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
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.
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).

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
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.
2550	2.7.8. **Ikkelikvide aktiver** Sådanne transaktioner, hvor instituttet har swappet andre (udlånte) aktiver på niveau 2B med (lånte) ikkelikvide aktiver.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
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).

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
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.
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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
	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.
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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
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.

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; r0130; c0040} skemaet vedrørende likvide aktiver, række 0130; kolonne 0040.

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 0010 i en given række.
0010	1. **Likviditetsbuffer** Institutterne skal indberette tallet fra {C 76.00; r0290; c0010}.
0020	2. **Udgående nettopengestrøm** Institutterne skal indberette tallet fra {C 76.00; r0370; c0010}.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0030	3. **Likviditetsdækningsgrad (%)** Institutterne skal indberette 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; r0020; c0010} er nul (hvilket giver et forhold med en uendelig værdi), indberettes værdien 999 999.
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 0010 i en given række.	
0040	4. **Likviditetsbuffer af aktiver på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet (værdi i henhold til artikel 9): ikkejusteret** Institutterne skal indberette tallet fra {C 72.00; r0030; c0040}.
0050	5. **Udgående pengestrømme i forbindelse med sikkerhedsstillelse på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, der forfalder inden for 30 dage** Institutterne skal indberette 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.
0060	6. **Indgående pengestrømme i forbindelse med sikkerhedsstillelse på niveau 1, undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet, der forfalder inden for 30 dage** Institutterne skal indberette 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.
0070	7. **Sikrede udgående pengestrømme** Institutterne skal indberette 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.
0080	8. **Sikrede indgående pengestrømme** Institutterne skal indberette 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.
0091	9. **Aktiver på niveau 1 undtagen dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet »justeret beløb«** Dette er omhandlet i bilag I, punkt 3, litra a). Institutterne skal indberette det justerede beløb for aktiver på niveau 1 undtagen dækkede obligationer før anvendelse af loftet. I det justerede beløb skal der tages 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.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0100	10. **Værdi for dækkede obligationer af særdeles høj kvalitet på niveau 1 i henhold til artikel 9: ikkejusteret** Institutterne skal indberette tallet fra {C 72.00; r0180; c0040}.
0110	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** Institutterne skal indberette 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.
0120	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** Institutterne skal indberette 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.
0131	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). Institutterne skal indberette det justerede beløb for aktiver på niveau 1 i form af dækkede obligationer før anvendelse af loftet. I det justerede beløb skal der tages 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.
0160	14. **Niveau 2A-værdi i henhold til artikel 9: ikkejusteret** Institutterne skal indberette tallet fra {C 72.00; r0230; c0040}.
0170	15. **Udgående pengestrømme i forbindelse med sikkerhedsstillelse på niveau 2A, der forfalder inden for 30 dage** Institutterne skal indberette 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.
0180	16. **Indgående pengestrømme i forbindelse med sikkerhedsstillelse på niveau 2A, der forfalder inden for 30 dage** Institutterne skal indberette 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.
0191	17. **Aktiver på niveau 2A »justeret beløb«** Dette er omhandlet i bilag I, punkt 3, litra c). Institutterne skal indberette det justerede beløb for aktiver på niveau 2A før anvendelse af loftet. I det justerede beløb skal der tages 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.
0220	18. **Niveau 2B-værdi i henhold til artikel 9: ikkejusteret** Institutterne skal indberette tallet fra {C 72.00; r0310; c0040}.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0230	19. **Udgående pengestrømme i forbindelse med sikkerhedsstillelse på niveau 2B, der forfalder inden for 30 dage** Institutterne skal indberette 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.
0240	20. **Indgående pengestrømme i forbindelse med sikkerhedsstillelse på niveau 2B, der forfalder inden for 30 dage** Institutterne skal indberette 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.
0251	21. **Aktiver på niveau 2B »justeret beløb«** Dette er omhandlet i bilag I, punkt 3, litra d). Institutterne skal indberette det justerede beløb for aktiver på niveau 2B før anvendelse af loftet. I det justerede beløb skal der tages 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.
0280	22. **Værdi af overskydende likvide aktiver** Bilag I 4) Institutterne skal indberette »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).
0290	23. **LIKVIDITETSBUFFER** Bilag I, punkt 2 Institutterne skal indberette 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«.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
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 Institutterne skal indberette alle nedenstående oplysninger i kolonne 0010 i en given række.	
0300	24. **Udgående pengestrømme i alt** TO = fra arket vedrørende udgående pengestrømme Institutterne skal indberette tallet fra {C 73.00; r0010; c0060}.
0310	25. **Helt undtagne indgående pengestrømme** FEI = fra arket vedrørende indgående pengestrømme Institutterne skal indberette tallet fra {C 74.00; r0010; c0160}.
0320	26. **Indgående pengestrømme underlagt loft på 90 %** IHC = fra arket vedrørende indgående pengestrømme Institutterne skal indberette tallet fra {C 74.00; r0010; c0150}.
0330	27. **Indgående pengestrømme underlagt loft på 75 %** IC = fra arket vedrørende indgående pengestrømme Institutterne skal indberette tallet fra {C 74.00; r0010; c0140}.
0340	28. **Reduktion for helt undtagne indgående pengestrømme** Institutterne skal indberette følgende del af NLO-beregningen: = MIN (FEI, TO).
0350	29. **Reduktion for indgående pengestrømme underlagt loft på 90 %** Institutterne skal indberette følgende del af NLO-beregningen: = MIN (IHC, 0,9*MAX(TO-FEI, 0)).
0360	30. **Reduktion for indgående pengestrømme underlagt loft på 75 %** Institutterne skal indberette følgende del af NLO-beregningen: = MIN (IC, 0,75*MAX(TO-FEI-IHC/0,9, 0)).
0370	31. **UDGÅENDE NETTOPENGESTRØM** Institutterne skal indberette 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 % minus fradraget for indgående pengestrømme underlagt loftet på 75 %.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
	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	
0380	32. **Søjle 2-krav** Artikel 105 i CRD Institutterne skal indberette søjle 2-kravet.

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.
0010	**Navn** Navnet på hver enhed i konsolideringens afgrænsning skal indberettes i kolonne 0010.
0020	**Kode** Koden som del af en ID-kode for rækken skal være unik for hver indberettet enhed. For institutter og forsikringsselskaber skal koden være LEI-koden. For andre enheder skal koden være LEI-koden, eller, hvis en sådan ikke foreligger, en national kode. Koden skal være unik og skal anvendes konsekvent i skemaerne og over tid. Koden skal altid have en værdi.
0021	**Kodetype** Institutterne skal identificere den kode, der indberettes i kolonne 0020, som en »LEI-kode« eller »ikke-LEI-kode«. Kodetypen skal altid indberettes.

Kolonne	Henvisninger til retsakter og instrukser
0022	**National kode** Institutterne kan også indberette den nationale kode, hvis de indberetter LEI-koden som ID-kode i »Kode«-kolonnen.
0040	**Landekode** Tobogstavskoden efter ISO 3166-1-standarden for det land, hvor hver enhed i konsolideringens afgrænsning har sit hjemsted, skal indberettes i kolonne 0020.
0050	**Type enhed** Enheder, der indberettes i kolonne 0010, tildeles en enhedstype, der svarer til deres juridiske form, i henhold til følgende liste: »Kreditinstitut« »Investeringsselskab« »Andet«.

BILAG XXVI

SUPPLERENDE INDBERETNING MED HENBLIK PÅ IDENTIFICERING OG TILDELING AF G-SII-BUFFER-SATSER

SKEMAER			
Skema nr.	Skemakode	Navn på skema/gruppe af skemaer	Navn i kortform
		G-SII-INDIKATORER OG EBU-POSTER	
1	G 01.00	G-SII-INDIKATORER OG EBU-POSTER	GSII

G 01.00 - G-SII-indikatorer og EBU-poster

Rækker	Post	Værdi
	G-SII-indikatorer	
0010	**Samlede eksponeringer**	
0020	**Aktiver inden for det finansielle system**	
0030	**Passiver inden for det finansielle system**	
0040	**Udstedte værdipapirer**	
0050	**Betalingsaktivitet**	
0060	**Aktiver i depot**	
0070	**Underwritingaktivitet**	
0080	**Omfang af transaktioner**	
0090	**OTC-derivater**	
0100	**Værdipapirer, der besiddes med handel for øje, og værdipapirer, der er disponible for salg**	
0110	**Aktiver på niveau 3**	
0120	**Fordringer på tværs af jurisdiktioner**	
0130	**Passiver på tværs af jurisdiktioner**	
	Poster, for hvilke Den Europæiske Bankunion betragtes som én jurisdiktion	
0140	**Udenlandske fordringer i alt på ultimativ risiko-basis**	
0150	**Udenlandske derivatfordringer på ultimativ risiko-basis**	
0160	**Udenlandske passiver på umiddelbar risiko-basis, herunder derivater**	
0170	**herunder: Udenlandske derivatforpligtelser på umiddelbar risiko-basis**	

BILAG XXVII

INSTRUKSER VEDRØRENDE INDBERETNING MED HENBLIK PÅ IDENTIFICERING OG TILDELING AF G-SII-BUFFERSATSER

DEL I

GENERELLE INSTRUKSER

1.1.1. Opbygning og konventioner

2.1.1.1. Opbygning

1. Disse rammer består af et skema, der omfatter oplysninger om indikatorer af global systemisk betydning og specifikke poster, der er nødvendige med henblik på anvendelsen af EU-metoden til at identificere globale systemisk vigtige institutter (G-SII'er) og tildele tilsvarende G-SII-buffersatser.

3.1.1.2. Nummereringskonvention

2. Dokumentet følger de konventioner for mærkning, der er beskrevet i punkt 3 til 5, når der henvises til kolonner, rækker og celler i skemaerne. Disse numeriske koder anvendes i vid udstrækning i valideringsreglerne.

3. Følgende generelle notation anvendes i instrukserne: {Skema;Række;Kolonne}.

4. Ved henvisninger i et skema, hvor kun datapunkter fra det pågældende skema anvendes, henviser notationer ikke til et skema: {Række;Kolonne}. For så vidt angår skemaer med kun én kolonne henvises der kun til rækker: {Skema;Række}.

5. En asterisk viser, at henvisningen omfatter de tidligere angivne rækker eller kolonner.

4.1.1.3. Tegnkonvention

6. Beløb, der forøger værdien af indikatoren, aktiverne, passiverne eller eksponeringerne, indberettes som et positivt tal. Beløb, der mindsker værdien af indikatoren, aktiverne, passiverne eller eksponeringerne, indberettes 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.

5.1.1.4. Forkortelser

7. I dette bilag henvises der til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 ([1]) ved hjælp af forkortelsen »CRR« og til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU ([2]) ved hjælp af forkortelsen »CRD«.

DEL II

INSTRUKSER VEDRØRENDE SKEMAER

6.1.1. Generelle bemærkninger

8. Skemaet er inddelt i to afsnit. Det øvre afsnit om G-SII-indikatorer omfatter indikatorerne for at identificere globale systemisk vigtige institutter som defineret i den metode, der er udarbejdet af Baselkomitéen for Banktilsyn. Det nedre afsnit indeholder en række poster, der er nødvendige for at beregne de relevante indikatorer i overensstemmelse med den metode, der er fastsat på grundlag af artikel 131, stk. 18, i CRD.

([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).

9. Hvor det er relevant, skal de oplysninger, der angives i dette skema, stemme overens med de oplysninger, der gives til de relevante myndigheder med henblik på deres indsamling af indikatorværdierne som fastsat i artikel 3, stk. 2, i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 1222/2014.

7.1.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
0010 – 0120	**G-SII-indikatorer** Definitionen på indikatorerne skal være den samme som den definition, der anvendes med henblik på at fastlægge oplysningerne i bilaget til Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 1222/2014. I tilfælde af ændringer af metoden skal den samme metode, som anvendes til at bestemme indikatorværdierne ved regnskabsårets udgang, anvendes med henblik på indberetning af oplysninger ved udgangen af første, andet og tredje kvartal i samme regnskabsår. Indikatorer, som måler strømme, indberettes kumulativt fra begyndelsen af regnskabsåret, hvor det er relevant.
0010	**Fordringer på tværs af jurisdiktioner**
0020	**Passiver på tværs af jurisdiktioner**
0030	**Eksponeringer i alt (gearingsgrad)**
0040	**Aktiver inden for det finansielle system**
0050	**Passiver inden for det finansielle system**
0060	**Udstedte værdipapirer**
0070	**Aktiver i depot**
0080	**Betalingsaktivitet**
0090	**Garanterede transaktioner på gældsbevis- og aktiemarkeder (underwriting)**
0100	**Omfang af transaktioner**
0110	**Notionel værdi af OTC-derivater**
0120	**Aktiver på niveau 3**
0130	**Værdipapirer, der besiddes med handel for øje, og værdipapirer, der er disponible for salg**
0140 – 0170	**Poster, for hvilke Den Europæiske Bankunion betragtes som én jurisdiktion** Med henblik på at bestemme de nedenfor angivne poster og i mangel af specifikationer i nedenstående instrukser skal de anvendte definitioner og begreber så vidt muligt tilpasses de definitioner og begreber, der er fastsat i retningslinjerne for indberetning af de internationale BIS-bankstatistikker.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
	Som en undtagelse fra ovennævnte skal de indberettende enheders aktiviteter i flere forskellige deltagende medlemsstater, jf. artikel 4 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 806/2014 ([3]) ikke medtages, dvs. deltagende medlemsstater betragtes som én jurisdiktion.
0140	**Udenlandske fordringer i alt på ultimativ risiko-basis** Udenlandske fordringer i alt er summen af grænseoverskridende fordringer og lokale fordringer fra udenlandske tilknyttede selskaber i lokal eller fremmed valuta. Fordringer fra positioner i derivatkontrakter medtages ikke. »Fordringer«, »grænseoverskridende fordringer« og »lokale fordringer fra udenlandske tilknyttede selskaber i fremmed og lokal valuta« har samme betydning som i retningslinjerne for indberetning af de internationale BIS-bankstatistikker. Med henblik på at fastslå, om en fordring er en grænseoverskridende eller lokal fordring, betyder »på ultimativ risiko-basis«, at positionen er allokeret til en tredjepart, der har indgået en kontraktlig forpligtelse til at påtage sig den primære modparts gæld eller forpligtelser, hvis modparten ikke opfylder sine forpligtelser, hvis der findes en sådan tredjepart. Denne allokering skal foretages i overensstemmelse med bestemmelserne om risikooverførsel, jf. retningslinjerne for indberetning af de internationale BIS-bankstatistikker.
0150	**Udenlandske derivatfordringer på ultimativ risiko-basis** Den positive dagsværdi af alle derivatfordringer, som er grænseoverskridende fordringer eller lokale fordringer i lokal eller fremmed valuta. Derivater omfatter terminskontrakter, swaps og optioner vedrørende valuta-, rente-, aktie-, råvare- og kreditinstrumenter. Dette omfatter købte kreditderivater, som afdækker eller modregnes mod solgt kreditrisikoafdækning, eller som besiddes med handel for øje. I tilfælde af sådanne købte kreditderivater begrænses værdien ikke til værdien af den umiddelbare fordring, den blev købt til at garantere. De positive dagsværdier af derivatkontrakter kan kun modregnes mod negative dagsværdier, hvis positionerne blev gennemført med den samme modpart under en retskraftig nettingaftale. Kun nettinggrupper med en positiv værdi medtages i denne post. Derivatfordringerne indberettes uden indregning af kontant sikkerhed. Med henblik på indberetning af oplysninger på ultimativ risiko-basis finder følgende anvendelse: a) Når den endelige risiko ligger hos modparten, anses et derivat for at være udenlandsk, hvis modparten ikke befinder sig i de indberettende enheders jurisdiktion. b) Når den endelige risiko ligger hos garantistilleren, anses et derivat for at være udenlandsk, hvis garantistilleren ikke befinder sig i de indberettende enheders jurisdiktion.
0160	**Udenlandske passiver på umiddelbar risiko-basis, herunder derivater** Udenlandske passiver, herunder derivater, er summen af udenlandske passiver og udenlandske passiver hidrørende fra derivater. Værdipapirforpligtelser, som er omsættelige finansielle aktiver udstedt af det indberettende institut, medtages ikke i denne post. Definitionen på derivater skal være den samme som den, der anvendes i række 0140.

Række	Henvisninger til retsakter og instrukser
	De negative dagsværdier af derivatkontrakter kan kun modregnes mod positive dagsværdier, hvis positionerne blev gennemført med den samme modpart under en retskraftig nettingaftale. Derivatforpligtelser indberettes uden indregning af kontant sikkerhed (kontanter og ikkekontanter). Med henblik på at fastslå, om en fordring er en grænseoverskridende eller lokal fordring, betyder »på umiddelbar risiko-basis«, at positionen allokeres til den direkte modpart i kontrakten.
0170	**herunder: Udenlandske derivatforpligtelser på umiddelbar risiko-basis** Undergruppe til række 0160, som er derivatforpligtelser.

([3]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 806/2014 af 15. juli 2014 om ensartede regler og en ensartet procedure for afvikling af kreditinstitutter og visse investeringsselskaber inden for rammerne af en fælles afviklingsmekanisme og en fælles afviklingsfond og om ændring af forordning (EU) nr. 1093/2010 (EUT L 225 af 30.7.2014, s. 1).